REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2022/2116 AL COMISIEI

din 13 iulie 2022

de completare a Regulamentului (UE) 2020/1503 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează măsurile și procedurile pe care trebuie să le prevadă planul de asigurare a continuității activității al furnizorilor de servicii de finanțare participativă

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) 2020/1503 al Parlamentului European și al Consiliului din 7 octombrie 2020 privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1129 și a Directivei (UE) 2019/1937 ([1]), în special articolul 12 alineatul (16) al patrulea paragraf,

întrucât:

(1) Pentru a se asigura că măsurile și procedurile prevăzute în planul de asigurare a continuității activității menționat la articolul 12 alineatul (2) litera (j) din Regulamentul (UE) 2020/1503 sunt armonizate în mod corespunzător în cadrul Uniunii, ar trebui specificate măsurile și procedurile unui astfel de plan.

(2) Pentru a aborda în mod corespunzător riscurile asociate încetării serviciilor critice, planul de asigurare a continuității activității ar trebui să garanteze faptul că serviciile critice, inclusiv cele externalizate, continuă să fie prestate în pofida eșecului furnizorului de servicii de finanțare participativă sau al părții terțe căreia i-au fost externalizate serviciile critice.

(3) Având în vedere diversele evenimente care pot avea un impact negativ asupra performanței serviciilor critice, planul de asigurare a continuității activității ar trebui să abordeze situațiile care generează o nerespectare semnificativă a obligațiilor de plată sau un defect semnificativ în ceea ce privește prestarea serviciilor critice.

(4) Pentru a se asigura eficacitatea planului de asigurare a continuității activității, este oportun să se stabilească conținutul minim al măsurilor și al procedurilor pe care trebuie să le conțină planul de asigurare a continuității activității.

(5) Este necesar să se clarifice un număr limitat de termeni tehnici. Aceste definiții tehnice sunt necesare pentru a asigura aplicarea uniformă a prezentului regulament și pentru a contribui astfel la instituirea unui cadru de reglementare unic pentru furnizorii de servicii de finanțare participativă din Uniune. Aceste definiții servesc numai la stabilirea obligațiilor furnizorilor de servicii de finanțare participativă și ar trebui să se limiteze strict la înțelegerea prezentului regulament.

(6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare prezentat Comisiei de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe.

(7) Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și pieței, înființat în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]).

(8) Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor a fost consultată în conformitate cu articolul 42 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) și a emis un aviz la 1 iunie 2022,

([1]) JO L 347, 20.10.2020, p. 1.

([2]) Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

([3]) Regulamentul (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 45/2001 și a Deciziei nr. 1247/2002/CE (JO L 295, 21.11.2018, p. 39).

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

(a) „servicii critice” înseamnă servicii operaționale și servicii pentru întreprinderi în cazul cărora o nerespectare a obligațiilor de plată sau un defect semnificativ în ceea ce privește prestarea acestor servicii ar afecta semnificativ respectarea în continuare de către un furnizor de servicii de finanțare participativă a Regulamentului (UE) 2020/1503 sau performanța sa financiară, soliditatea sau continuitatea serviciilor și a activităților sale de finanțare participativă, în special față de clienții săi;

(b) „eșec” înseamnă o procedură de insolvență sau de preinsolvență aplicabilă în temeiul legislației naționale relevante sau o întrerupere semnificativă a activității;

(c) „întrerupere semnificativă a activității” înseamnă o nerespectare semnificativă a obligațiilor de plată sau un defect semnificativ care afectează în mod semnificativ performanța serviciilor critice.

Articolul 2

Conținutul minim al planului de asigurare a continuității activității

(1) Furnizorii de servicii de finanțare participativă elaborează un plan detaliat de asigurare a continuității activității care abordează riscurile asociate eșecului lor (denumit în continuare „planul de asigurare a continuității activității”).

(2) Planul de asigurare a continuității activității include:

(a) măsurile și procedurile destinate asigurării continuității furnizării de servicii critice legate de investițiile existente;

(b) măsurile și procedurile destinate asigurării bunei gestionări a contractelor încheiate între furnizorul de servicii de finanțare participativă și clienții săi, precum și buna administrare a datelor comerciale critice.

Articolul 3

Continuitatea furnizării de servicii critice

(1) Planul de asigurare a continuității activității garantează faptul că serviciile critice, inclusiv cele externalizate unor părți terțe, continuă să fie prestate în pofida eșecului furnizorului de servicii de finanțare participativă sau al părții terțe căreia i-au fost externalizate serviciile critice.

(2) Măsurile cuprinse în planul de asigurare a continuității activității sunt adaptate la modelul de afaceri al furnizorului de servicii de finanțare participativă și includ mecanisme care asigură continuitatea serviciilor critice prin externalizarea parțială sau totală a acestor servicii critice către o entitate terță.

(3) Planul de asigurare a continuității activității include dispoziții privind:

(a) notificarea clientului cu privire la apariția unui eșec;

(b) accesul clienților la informațiile referitoare la investițiile lor;

(c) dacă este cazul, administrarea în continuare a împrumuturilor în curs;

(d) dacă este cazul, continuarea serviciilor de plată menționate la articolul 10 din Regulamentul (UE) 2020/1503, inclusiv modalitățile menționate la alineatul (5) din articolul respectiv;

(e) dacă este cazul, transferul modalităților de păstrare în siguranță a activelor, astfel cum se menționează la articolul 10 din Regulamentul (UE) 2020/1503.

Articolul 4

Buna gestionare a contractelor

(1) Ținând seama de natura, amploarea și complexitatea furnizorului de servicii de finanțare participativă, precum și de modelul său de afaceri, planul de asigurare a continuității activității stabilește măsurile detaliate care trebuie luate pentru a asigura buna administrare a contractelor dintre furnizorul de servicii de finanțare participativă și clienții săi.

(2) Măsurile menționate la alineatul (1) se aplică:

(a) contractelor încheiate între furnizorul de servicii de finanțare participativă și clienții săi, inclusiv informațiilor care prezintă o importanță crucială pentru buna gestionare a contractelor;

(b) rezultatelor testării cunoștințelor la intrarea pe piață, astfel cum se menționează la articolul 21 din Regulamentul (UE) 2020/1503;

(c) altor date comerciale critice.

(3) Măsurile menționate la alineatul (1) constau în:

(a) depozitarea într-un loc sigur a contractelor menționate la alineatul (2) litera (a), în cazul în care originalul este disponibil numai pe suport de hârtie;

(b) copii de rezervă relevante ale documentelor și ale informațiilor menționate la alineatul (2).

(4) Informațiile și contractele care permit urmărirea plăților efectuate de investitori și de dezvoltatorii de proiecte sunt considerate date comerciale critice în sensul alineatului (2) litera (c).

Articolul 5

Proceduri

(1) Procedurile menționate la articolul 2 alineatul (2) literele (a) și (b) se adaptează la modelul de afaceri al furnizorului de servicii de finanțare participativă și includ:

(a) o compilație a unei liste cu datele de contact ale persoanelor sau ale departamentului responsabil în cazul unui eșec al furnizorului de servicii de finanțare participativă;

(b) identificarea celor mai probabile trei scenarii de eșec și descrierea măsurilor care trebuie luate pentru a atenua impactul acestuia asupra continuității serviciilor critice;

(c) dispoziții privind accesul personalului furnizorului de servicii de finanțare participativă la spațiul de lucru și la rețeaua întreprinderii;

(d) dispoziții privind accesul la informațiile privind clienții și, după caz, la activele clienților;

(e) identificarea riscurilor operaționale și financiare, precum și a măsurilor de reducere a probabilității apariției acestora;

(f) identificarea sistemelor operaționale critice și a măsurilor de contingență pentru a asigura continuitatea acestora;

(g) identificarea relațiilor de afaceri critice, inclusiv a funcțiilor externalizate;

(h) proceduri de asigurare a continuității comunicării între furnizorul de servicii de finanțare participativă, clienții săi, partenerii de afaceri, angajați și autoritățile competente.

Articolul 6

Intrare în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 13 iulie 2022.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN