DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2116

z dne 13. julija 2022

o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo ukrepe in postopke načrtov neprekinjenega poslovanja ponudnikov storitev množičnega financiranja

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 7. oktobra 2020 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937 ([1]) ter zlasti člena 12(16), četrti pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Za zagotovitev, da so ukrepi in postopki za načrt neprekinjenega poslovanja iz člena 12(2), točka (j), Uredbe (EU) 2020/1503 v Uniji ustrezno harmonizirani, bi bilo treba določiti ukrepe in postopke za tak načrt.

(2) Za ustrezno obravnavo tveganj, povezanih s prenehanjem opravljanja kritičnih storitev, bi moral načrt neprekinjenega poslovanja zagotoviti, da se kritične storitve, vključno s tistimi, ki so oddane v zunanje izvajanje, kljub prekinitvi delovanja ponudnika storitev množičnega financiranja ali tretje osebe, ki so ji bile kritične storitve oddane v zunanje izvajanje, še naprej opravljajo.

(3) Glede na številne dogodke, ki lahko škodljivo vplivajo na opravljanje kritičnih storitev, bi moral načrt neprekinjenega poslovanja obravnavati primere, ki povzročijo znatno napako ali neizpolnjevanje obveznosti pri opravljanju kritičnih storitev.

(4) Da se zagotovi učinkovitost načrta neprekinjenega poslovanja je primerno določiti minimalno vsebino ukrepov in postopkov za načrt neprekinjenega poslovanja.

(5) Primerno je pojasniti omejeno število strokovnih izrazov. Te tehnične opredelitve so potrebne za zagotovitev enotne uporabe te uredbe in s tem prispevajo k oblikovanju enotnih pravil za ponudnike storitev množičnega financiranja iz Unije. Uporabljajo se zgolj za določitev obveznosti ponudnikov storitev množičnega financiranja in bi morale biti strogo omejene na razumevanje te uredbe.

(6) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski organ za vrednostne papirje in trge.

(7) Evropski organ za vrednostne papirje in trge je o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, opravil odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]).

(8) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je mnenje podal 1. junija 2022 –

([1]) UL L 347, 20.10.2020, str. 1.

([2]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

([3]) Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) „kritične storitve“ pomenijo operativne in poslovne storitve, pri katerih bi napaka ali neizpolnjevanje obveznosti pri njihovem opravljanju bistveno ogrozilo stalno skladnost ponudnika storitev množičnega financiranja z Uredbo (EU) 2020/1503 ali njegovo finančno uspešnost ali trdnost oziroma neprekinjeno opravljanje njegovih storitev in dejavnosti množičnega financiranja, zlasti v razmerju do njegovih strank;

(b) „prekinitev delovanja“ pomeni vsak postopek v primeru insolventnosti ali predstečajni postopek, ki se uporablja v skladu z ustrezno nacionalno zakonodajo, ali kakršno koli pomembno prekinitev poslovanja;

(c) „pomembna prekinitev poslovanja“ pomeni znatno napako ali neizpolnjevanje obveznosti, ki bistveno ogroža opravljanje kritičnih storitev.

Člen 2

Minimalna vsebina načrta neprekinjenega poslovanja

1. Ponudniki storitev množičnega financiranja pripravijo podroben načrt neprekinjenega poslovanja, v katerem obravnavajo tveganja, povezana s prekinitvijo njihovega delovanja (v nadaljnjem besedilu: načrt neprekinjenega poslovanja).

2. Načrt neprekinjenega poslovanja vključuje:

(a) ukrepe in postopke za zagotovitev neprekinjenega opravljanja kritičnih storitev, povezanih z obstoječimi naložbami;

(b) ukrepe in postopke za zagotovitev skrbnega upravljanja dogovorov med ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami ter skrbnega upravljanja ključnih poslovnih podatkov.

Člen 3

Neprekinjeno opravljanje kritičnih storitev

1. Načrt neprekinjenega poslovanja zagotavlja, da se kritične storitve, vključno s tistimi, ki so oddane v zunanje izvajanje, kljub prekinitvi delovanja ponudnika storitev množičnega financiranja ali tretje osebe, ki so ji bile ključne storitve oddane v zunanje izvajanje, še naprej opravljajo.

2. Ukrepi iz načrta neprekinjenega poslovanja se prilagodijo poslovnemu modelu ponudnika storitev množičnega financiranja in vključujejo ureditve, ki zagotavljajo neprekinjeno opravljanje ključnih storitev z oddajanjem nekaterih ali vseh takih kritičnih storitev v zunanje izvajanje tretjemu subjektu.

3. Načrt neprekinjenega poslovanja vključuje določbe za:

(a) obveščanje strank o nastopu prekinitve delovanja;

(b) dostopanje strank do informacij v zvezi z njihovimi naložbami;

(c) kadar je ustrezno, nadaljnje servisiranje neodplačanih posojil;

(d) kadar je ustrezno, nadaljevanje plačilnih storitev iz člena 10 Uredbe (EU) 2020/1503, vključno z ureditvami iz odstavka 5 navedenega člena;

(e) kadar je ustrezno, prenos ureditve za hrambo sredstev iz člena 10 Uredbe (EU) 2020/1503.

Člen 4

Skrbno upravljanje dogovorov

1. Načrt neprekinjenega poslovanja ob upoštevanju narave, obsega in kompleksnosti ponudnika storitev množičnega financiranja ter njegovega poslovnega modela določa podrobne ukrepe, ki so potrebni za zagotovitev skrbnega upravljanja dogovorov med ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami.

2. Koraki iz odstavka 1 se uporabljajo za:

(a) dogovore med ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami, vključno z informacijami, ki so ključnega pomena za skrbno upravljanje dogovorov;

(b) rezultate začetnega preizkusa znanja iz člena 21 Uredbe (EU) 2020/1503;

(c) druge ključne poslovne podatke.

3. Korake iz odstavka 1 sestavlja naslednje:

(a) hramba dogovorov iz odstavka 2, točka (a), na varnem mestu, kadar je izvirnik na voljo le v papirni obliki;

(b) izdelava ustreznih varnostnih kopij dokumentov in informacij iz odstavka 2.

4. Informacije in dogovori, ki omogočajo sledenje plačilom vlagateljev in lastnikov projektov, se za namene odstavka 2, točka (c) štejejo za ključne poslovne podatke.

Člen 5

Postopki

1. Postopki iz člena 2(2), točki (a) in (b), se prilagodijo poslovnemu modelu ponudnika storitev množičnega financiranja in vključujejo:

(a) pripravo seznama kontaktnih podatkov oseb ali oddelka, pristojnih v primeru prekinitve delovanja ponudnika storitev množičnega financiranja;

(b) opredelitev treh najverjetnejših scenarijev prekinitve delovanja in opis ukrepov, ki so potrebni za ublažitev učinka prekinitev delovanja na neprekinjeno opravljanje kritičnih storitev;

(c) določbe v zvezi z dostopom osebja ponudnika storitev množičnega financiranja do delovnega prostora in omrežja podjetja;

(d) določbe v zvezi z dostopom do informacij o strankah in, kadar je ustrezno, do sredstev strank;

(e) opredelitev operativnih in finančnih tveganj ter ukrepov za zmanjšanje njihove pojavitve;

(f) opredelitev kritičnih poslovnih sistemov in ukrepov za nepredvidene razmere, da se zagotovi njihova kontinuiteta;

(g) opredelitev ključnih poslovnih odnosov, vključno s funkcijami, oddanimi v zunanje izvajanje;

(h) postopke za zagotovitev stalne komunikacije med ponudnikom storitev množičnega financiranja, njegovimi strankami, poslovnimi partnerji, zaposlenimi in pristojnimi organi.

Člen 6

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 13. julija 2022

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN