

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/2116 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 13ης Ιουλίου 2022

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των μέτρων και των διαδικασιών σχετικά με το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 12 παράγραφος 16 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα μέτρα και οι διαδικασίες για το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας που αναφέρονται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 είναι δεόντως εναρμονισμένα εντός της Ένωσης, θα πρέπει να προσδιοριστούν τα μέτρα και οι διαδικασίες του εν λόγω σχεδίου.
- (2) Για την ορθή αντιμετώπιση των κινδύνων που συνδέονται με την παύση υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας, το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι υπηρεσίες κρίσιμης σημασίας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, εξακολουθούν να παρέχονται παρά την πτώχευση του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή του τρίτου στον οποίο έχουν ανατεθεί υπηρεσίες κρίσιμης σημασίας.
- (3) Δεδομένου του φάσματος των γεγονότων που μπορούν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην εκτέλεση υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας, το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας θα πρέπει να αντιμετωπίζει καταστάσεις που προκαλούν σημαντική πλημμέλεια ή αθέτηση όσον αφορά την εκτέλεση υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας.
- (4) Για την εξασφάλιση της αποτελεσματικότητας του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας, είναι σκόπιμο να καθοριστεί το ελάχιστο περιεχόμενο των μέτρων και των διαδικασιών για το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας.
- (5) Είναι σκόπιμο να αποσαφηνιστεί περιορισμένος αριθμός τεχνικών όρων. Οι εν λόγω τεχνικοί ορισμοί είναι αναγκαίοι για τη διασφάλιση της ενιαίας εφαρμογής του παρόντος κανονισμού και συμβάλλουν, συνεπώς, στη θέσπιση ενιαίου εγχειριδίου κανόνων για τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης της Ένωσης. Οι εν λόγω ορισμοί χρησιμεύουν μόνο για τον καθορισμό των υποχρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και θα πρέπει να περιορίζονται αυστηρά στην κατανόηση του παρόντος κανονισμού.
- (6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών.
- (7) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾.
- (8) Ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾, ο οποίος γνωμοδότησε στις 1 Ιουνίου 2022,

⁽¹⁾ ΕΕ L 347 της 20.10.2020, σ. 1.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης αριθ. 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39).

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «υπηρεσίες κρίσιμης σημασίας»: επιχειρησιακές και επιχειρηματικές υπηρεσίες των οποίων η πλημμελής εκτέλεση ή αθέτηση θα έθιγε σε ουσιαστικό βαθμό τη συνεχή συμμόρφωση ενός παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 ή τις οικονομικές επιδόσεις του ή την αρτιότητα ή τη συνέχεια των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχει, κυρίως έναντι των πελατών του·
- β) «πτώχευση»: κάθε διαδικασία αφερεγγυότητας ή προπτώχευτική διαδικασία που εφαρμόζεται βάσει της σχετικής εθνικής νομοθεσίας ή οποιαδήποτε σημαντική διακοπή της επιχειρηματικής δραστηριότητας·
- γ) «σημαντική διακοπή της επιχειρηματικής δραστηριότητας»: σημαντική πλημμέλεια ή αθέτηση που θίγει σε ουσιαστικό βαθμό την εκτέλεση υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας.

Άρθρο 2

Ελάχιστο περιεχόμενο του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας

1. Οι πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης καταρτίζουν λεπτομερές σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας για την αντιμετώπιση των κινδύνων που συνδέονται με την πτώχευσή τους (στο εξής: σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας).
2. Το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας περιλαμβάνει:
 - α) μέτρα και διαδικασίες για τη διασφάλιση της συνέχειας της παροχής υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας που σχετίζονται με υφιστάμενες επενδύσεις·
 - β) μέτρα και διαδικασίες για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης των συμφωνιών μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και των πελατών του, καθώς και της χρηστής διαχείρισης κρίσιμων επιχειρηματικών δεδομένων.

Άρθρο 3

Συνέχεια της παροχής υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας

1. Το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας διασφαλίζει ότι οι υπηρεσίες κρίσιμης σημασίας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, εξακολουθούν να παρέχονται παρά την πτώχευση του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή του τρίτου στον οποίο έχουν ανατεθεί οι υπηρεσίες κρίσιμης σημασίας.
2. Τα μέτρα που περιλαμβάνονται στο σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας προσαρμόζονται στο επιχειρηματικό μοντέλο του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και περιλαμβάνουν ρυθμίσεις που διασφαλίζουν τη συνέχεια των υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας μέσω της εξωτερικής ανάθεσης μέρους ή του συνόλου των εν λόγω υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας σε τρίτη οντότητα.
3. Το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας περιλαμβάνει διατάξεις για τα εξής:
 - α) την κοινοποίηση σχετικά με την επέλευση συμβάντος πτώχευσης στον πελάτη·
 - β) την πρόσβαση των πελατών σε πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις τους·
 - γ) κατά περίπτωση, τη συνέχιση της εξυπηρέτησης των εκκρεμών δανείων·
 - δ) κατά περίπτωση, τη συνέχιση των υπηρεσιών πληρωμών που αναφέρονται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του εν λόγω άρθρου·
 - ε) κατά περίπτωση, την παράδοση των διακανονισμών φύλαξης περιουσιακών στοιχείων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.

Άρθρο 4

Χρηστή διαχείριση των συμφωνιών

1. Το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης καθώς και του επιχειρηματικού του μοντέλου, καθορίζει λεπτομερή μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης των συμφωνιών μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και των πελατών του.
2. Τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 εφαρμόζονται:
 - α) στις συμφωνίες μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και των πελατών του, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που είναι κρίσιμης σημασίας για τη χρηστή διαχείριση των συμφωνιών·
 - β) στα αποτελέσματα της αξιολόγησης των γνώσεων των επενδυτών πριν από την πραγματοποίηση επένδυσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503·
 - γ) σε άλλα κρίσιμα επιχειρηματικά δεδομένα.
3. Τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
 - α) την αποθήκευση σε ασφαλή χώρο των συμφωνιών που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α), όταν το πρωτότυπο είναι διαθέσιμο μόνο σε έντυπη μορφή·
 - β) σχετικά αντίγραφα ασφαλείας των εγγράφων και των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 2.
4. Οι πληροφορίες και οι συμφωνίες που εξασφαλίζουν τη δυνατότητα εντοπισμού των πληρωμών που πραγματοποιούν οι επενδυτές και οι κύριοι των έργων θεωρούνται κρίσιμα επιχειρηματικά δεδομένα για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχείο γ).

Άρθρο 5

Διαδικασίες

1. Οι διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) προσαρμόζονται στο επιχειρηματικό μοντέλο του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και περιλαμβάνουν τα εξής:
 - α) την κατάρτιση καταλόγου με τα στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων ή της υπηρεσίας που είναι αρμόδια σε περίπτωση πτώχευσης του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης·
 - β) τον προσδιορισμό των τριών πλέον πιθανών σεναρίων πτώχευσης και την περιγραφή των μέτρων που πρέπει να ληφθούν για τον μετριασμό των επιπτώσεών τους στη συνέχεια των υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας·
 - γ) διατάξεις σχετικά με την πρόσβαση του προσωπικού του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης στον χώρο εργασίας και στο δίκτυο της εταιρείας·
 - δ) διατάξεις σχετικά με την πρόσβαση σε πληροφορίες των πελατών και, κατά περίπτωση, σε περιουσιακά στοιχεία των πελατών·
 - ε) προσδιορισμό των επιχειρησιακών και οικονομικών κινδύνων, καθώς και των μέτρων για τη μείωση της εμφάνισής τους·
 - στ) προσδιορισμό κρίσιμων επιχειρηματικών συστημάτων και μέτρων έκτακτης ανάγκης για τη διασφάλιση της συνέχειάς τους·
 - ζ) προσδιορισμό των κρίσιμων επιχειρηματικών σχέσεων, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·
 - η) διαδικασίες για τη διασφάλιση της συνέχειας της επικοινωνίας μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, των πελατών του, των επιχειρηματικών εταίρων, των υπαλλήλων και των αρμόδιων αρχών.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 13 Ιουλίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN
