



Euroopa Liidu
Nõukogu

Brüssel, 18. juuli 2022
(OR. en)

11481/22

EF 210
ECOFIN 740
DELECT 123

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Kättesaamise kuupäev:	13. juuli 2022
Saaja:	Nõukogu peasekretariaat
Komisjoni dok nr:	C(2022) 4833 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../..., 13.7.2022, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/1503 regulatiivsete tehniliste standarditega, millega nähakse ette ühisrahastusteenuse osutaja talitluspidevuse kavaga seotud meetmed ja menetlused

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2022) 4833 final.

Lisatud: C(2022) 4833 final



Brüssel, 13.7.2022
C(2022) 4833 final

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

13.7.2022,

**millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/1503
regulatiivsete tehniliste standarditega, millega nähakse ette ühisrahastusteenuse osutaja
talitluspidevuse kavaga seotud meetmed ja menetlused**

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST

Määruse (EL) 2020/1503 (mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid) (edaspidi „määrus“) artikli 12 lõikega 16 on komisjonile antud õigus võtta pärast seda, kui Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) on esitanud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, ja kooskõlas määruse (EL) nr 1095/2010 artiklitega 10–14 vastu delegeeritud õigusaktid, milles sätestatakse määruse artikli 12 lõike 2 punktis j osutatud talitluspidevuse kavaga seotud meetmed ja menetlused.

Määruse artikkel 12 käsitleb määruse kohaselt ühisrahastusteenuste osutamiseks tegevuslubade andmist. Artikli 12 lõike 2 punkti j kohaselt peab tegevusloa taotlus sisaldama kirjeldust potentsiaalse ühisrahastusteenuse osutaja talitluspidevuse kava kohta, milles, võttes arvesse nende ühisrahastusteenuste laadi, ulatust ja keerukust, mida ühisrahastusteenuse osutaja kavatseb osutada, nähakse ette meetmed ja menetlused, millega tagatakse potentsiaalse ühisrahastusteenuse osutaja maksejõuetuse korral olemasolevate investeeringutega seotud kriitilise tähtsusega teenuste osutamise järjepidevus ning ühisrahastusteenuse osutaja ja tema klientide vaheliste lepingute nõuetekohane haldamine.

Vastavalt ESMA asutamist käsitleva määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 10 lõikele 1 otsustab komisjon kolme kuu jooksul pärast standardite eelnõu saamist, kas kiita esitatud eelnõu heaks või mitte. Kui liidu huvid seda nõuavad, võib komisjon standardite eelnõu kinnitada ka ainult osaliselt või muudatustega, vastavalt kõnealustes artiklites sätestatud konkreetsele menetlusele.

2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE

Kooskõlas määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 10 lõike 1 kolmanda lõiguga on ESMA korraldanud avaliku konsultatsiooni tehniliste standardite eelnõu kohta, mis esitati komisjonile määruse artikli 12 lõike 16 kohaselt. Konsultatsioonidokument avaldati ESMA veebisaidil 26. veebruaril 2021 ja konsultatsioon lõppes 28. mail 2021. Lisaks küsis ESMA nõu määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult. Tehniliste standardite eelnõu lõpparuandes esitas ESMA selgituse selle kohta, kuidas nende konsultatsioonide tulemusi on komisjonile esitatud tehniliste standardite lõpliku eelnõu väljatöötamisel arvesse võetud.

Vastavalt määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 10 lõike 1 kolmandale lõigule esitas ESMA koos komisjonile esitatud tehniliste standardite eelnõuga ka sellega seotud kulude ja kasu analüüsi. See analüüs on esitatud tehniliste standardite tehnilise eelnõu lõpparuandes, mis on kättesaadav aadressil https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf.

3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG

Tehniliste standardite eelnõus määratakse kindlaks ühisrahastusteenuse osutajate poolt oma maksejõuetusega seotud riskide maandamiseks väljatöötatava talitluspidevuse kava minimaalne sisu, näiteks meetmed ja menetlused.

Eelkõige nähakse tehniliste standardite eelnõuga ette vajalik tegevuskord ja üksikasjalikud meetmed, mida talitluspidevuse kava peaks sisaldama seoses kriitilise tähtsusega teenuste

osutamisega ning ühisrahastusteenuse osutaja ja tema klientide vaheliste lepingute nõuetekohase haldamisega.

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

13.7.2022,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/1503 regulatiivsete tehniliste standarditega, millega nähakse ette ühisrahastusteenuse osutaja talitluspidevuse kavaga seotud meetmed ja menetlused

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 7. oktoobri 2020. aasta määrust (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937,¹ eriti selle artikli 12 lõike 16 neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Selleks et tagada määruse (EL) 2020/1503 artikli 12 lõike 2 punktis j osutatud talitluspidevuse kavades sisalduvate meetmete ja menetluste nõuetekohane ühtlustamine liidus, tuleks sellise kavaga ette nähtud meetmed ja menetlused kindlaks määrata.
- (2) Kriitilise tähtsusega teenuste osutamise lõpetamisega seotud riskide nõuetekohaseks maandamiseks tuleks talitluspidevuse kavaga tagada, et kriitilise tähtsusega teenuseid, sealhulgas allhanke korras osutatavaid teenuseid, osutatakse jätkuvalt ka ühisrahastusteenuse osutaja või kriitilise tähtsusega teenuseid allhanke korras osutava kolmanda isiku maksejõuetuse korral.
- (3) Võttes arvesse selliste sündmuste mitmekesisust, millel võib olla kahjulik mõju kriitilise tähtsusega teenuste toimimisele, tuleks talitluspidevuse kavas käsitleda olukordi, mis tingivad olulised puudused või kohustuste täitmata jätmise kriitilise tähtsusega teenuste osutamisel.
- (4) Talitluspidevuse kava tõhususe tagamiseks on asjakohane sätestada talitluspidevuse kava meetmete ja menetluste minimaalne sisu.
- (5) Asjakohane on selgitada mõningaid tehnilisi mõisteid. Tehniliste mõistete määratlusi on vaja selleks, et tagada käesoleva määruse ühetaoline kohaldamine ja aidata seega kaasa liidu ühisrahastusteenuse osutajate jaoks ühtsete eeskirjade kehtestamisele. Neid määratlusi kasutatakse ainult ühisrahastusteenuse osutajate kohustuste kindlaksmääramiseks ja need peaksid teenima üksnes käesoleva määruse mõistmise hõlbustamise eesmärki.
- (6) Käesolev määrus põhineb Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

¹ ELT L 347, 20.10.2020, lk 1.

- (7) Euroopa Väärtpaberiturujärevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010² artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult.
- (8) Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2018/1725³ artikli 42 lõikele 1 konsulteeriti Euroopa Andmekaitseinspektoriga, kes esitas oma arvamuse 1. juunil 2022,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1
Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- (a) „kriitilise tähtsusega teenused“ – tegevus- ja äriteenused, mille osutamisel esinevad puudused või kohustuste täitmata jätmise kahjustaksid oluliselt ühisrahastusteenuse osutaja jätkuvat vastavust määrusele (EL) 2020/1503 või tema finantstulemusi või ühisrahastusteenuste ja -tegevuse usaldusväärssust või järjepidevust, eelkõige tema klientide jaoks;
- (b) „maksejõuetus“ – mis tahes maksejõuetusmenetlus või maksejõuetuseelne menetlus, mida kohaldatakse asjakohase siseriikliku õiguse alusel, või äritegevuse oluline katkemine;
- (c) „äritegevuse oluline katkemine“ – oluline puudus või kohustuste täitmata jätmise, mis oluliselt kahjustab kriitilise tähtsusega teenuste osutamist.

Artikkel 2
Talitluspidevuse kava minimaalne sisu

1. Ühisrahastusteenuse osutaja töötab välja üksikasjaliku talitluspidevuse kava maksejõuetusega seotud riskide maandamiseks (edaspidi „talitluspidevuse kava“).
2. Talitluspidevuse kava peab sisaldama järgmist:
- (a) meetmed ja menetlused, millega tagatakse olemasolevate investeeringutega seotud kriitilise tähtsusega teenuste osutamise järjepidevus;
- (b) meetmed ja menetlused, millega tagatakse ühisrahastusteenuse osutaja ja tema klientide vaheliste lepingute nõuetekohane haldamine ning kriitilise tähtsusega äriandmete nõuetekohane haldamine.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39).

Artikkel 3

Kriitilise tähtsusega teenuste osutamise järjepidevus

1. Talitluspidevuse kavaga tagatakse, et kriitilise tähtsusega teenuseid, sealhulgas kolmandate isikute poolt allhanke korras osutatavaid teenuseid, osutatakse jätkuvalt ka ühisrahastusteenuse osutaja või kriitilise tähtsusega teenuseid allhanke korras osutava kolmanda isiku maksejõuetuse korral.
2. Talitluspidevuse kavas sisalduvaid meetmeid tuleb kohandada ühisrahastusteenuse osutaja ärimudeliga ja need peavad hõlmavad tegevuskorda, millega tagatakse kriitilise tähtsusega teenuste järjepidevus, tellides mõningate või kõigi selliste kriitilise tähtsusega teenuste osutamise allhanke korras kolmandast isikust üksuselt.
3. Talitluspidevuse kavaga tuleb ette näha:
 - (a) klientide teavitamine maksejõuetusest;
 - (b) klientide juurdepääs teabele, mis on seotud nende investeeringutega;
 - (c) asjakohasel juhul tagasimaksmata laenude jätkuv teenindamine;
 - (d) asjakohasel juhul määruse (EL) 2020/1503 artiklis 10 osutatud makseteenuste jätkuv osutamine, sealhulgas kõnealuse artikli lõikes 5 osutatud kord;
 - (e) asjakohasel juhul määruse (EL) 2020/1503 artiklis 10 osutatud varade hoidmise kokkulepete üleandmine.

Artikkel 4

Lepingute nõuetekohane haldamine

1. Võttes arvesse ühisrahastusteenuse osutaja laadi, ulatust ja keerukust ning tema ärimudelit, nähakse talitluspidevuse kavas ette üksikasjalikud meetmed, mida tuleb võtta selleks, et tagada ühisrahastusteenuse osutaja ja tema klientide vaheliste lepingute nõuetekohane haldamine.
2. Lõikes 1 osutatud meetmeid kohaldatakse järgmise suhtes:
 - (a) ühisrahastusteenuse osutaja ja tema klientide vahelised lepingud, sealhulgas teave, mis on lepingute nõuetekohase haldamise seisukohast kriitilise tähtsusega;
 - (b) määruse (EL) 2020/1503 artiklis 21 osutatud teadmiste kontrolli tulemused;
 - (c) muud kriitilise tähtsusega äriandmed.
3. Lõikes 1 osutatud meetmed hõlmavad järgmist:
 - (a) lõike 2 punktis a osutatud lepingute säilitamine ohutus kohas, kui originaal on kättesaadav ainult paber kandjal;
 - (b) lõikes 2 osutatud dokumentidest ja teabest asjakohaste varukoopiate tegemine.
4. Teavet ja lepinguid, mis võimaldavad jälgida investorite ja projektiomanike tehtud makseid, käsitatakse lõike 2 punkti c kohaldamisel kriitilise tähtsusega äriandmetena.

Artikkel 5

Menetlused

1. Artikli 2 lõike 2 punktides a ja b osutatud menetlusi tuleb kohandada ühisrahastusteenuse osutaja ärimudeliga ja need peavad hõlmama järgmist:

- (a) ühisrahastusteenuse osutaja maksejõuetuse korral vastutavate isikute või osakonna kontaktandmete loetelu koostamine;
- (b) kolme kõige tõenäolisema maksejõuetusstsenaariumi kindlaksmääramine ja nende meetmete kirjeldus, mida võetakse selleks, et leevendada maksejõuetuse mõju kriitilise tähtsusega teenuste järjepidevusele;
- (c) tegevuskorra koostamine, mis käsitleb ühisrahastusteenuse osutaja töötajate juurdepääsu töökohale ja ettevõtte võrgule;
- (d) tegevuskorra koostamine, mis käsitleb juurdepääsu kliendiandmetele ja asjakohasel juhul klientide varadele;
- (e) tegevus- ja finantsriskide ning nende esinemise vähendamise meetmete kindlaksmääramine;
- (f) kriitilise tähtsusega ärisüsteemide ja nende jätkuvaks toimimiseks vajalike eriolukorra meetmete kindlaksmääramine;
- (g) kriitilise tähtsusega ärisuhete, sealhulgas allhanke korras täidetavate funktsioonide kindlaksmääramine;
- (h) menetlused, millega tagatakse ühisrahastusteenuse osutaja, tema klientide, äripartnerite, töötajate ja pädevate asutuste vahelise suhtluse järjepidevus.

Artikkel 6
Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 13.7.2022

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN