



Euroopan unionin
neuvosto

Bryssel, 18. heinäkuuta 2022
(OR. en)

11481/22

EF 210
ECOFIN 740
DELECT 123

SAATE

Lähettiläjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	13. heinäkuuta 2022
Vastaanottaja:	Neuvoston pääsihteeristö
Kom:n asiak. nro:	C(2022) 4833 final
Asia:	KOMISSIION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 13.7.2022, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään joukkorahoituspalvelun tarjoajien liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet ja menettelyt

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja C(2022) 4833 final.

Liite: C(2022) 4833 final



Bryssel 13.7.2022
C(2022) 4833 final

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 13.7.2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään joukkorahoituspalvelun tarjoajien liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet ja menettelyt

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN TAUSTA

Yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista annetun asetuksen (EU) 2020/1503, jäljempänä 'asetus', 12 artiklan 16 kohdassa siirretään komissiolle valta hyväksyä sen jälkeen, kun Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) on toimittanut teknisten sääntelystandardien luonnokset, asetuksen (EU) N:o 1095/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä, joissa täsmennetään asetuksen 12 artiklan 2 kohdan j alakohdassa tarkoitettua liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaa koskevat toimenpiteet ja menettelyt.

Asetuksen 12 artikla koskee asetuksen mukaista joukkorahoituspalvelujen tarjoamisen toimilupaa. Asetuksen 12 artiklan 2 kohdan j alakohdan mukaan toimilupahakemuksen on sisällettävä kuvaus mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmasta, jossa vahvistetaan niiden joukkorahoituspalvelujen, joita kyseinen joukkorahoituspalvelun tarjoaja aikoo tarjota, luonne, laajuus ja monimutkaisuus huomioon ottaen toimenpiteet ja menettelyt, joilla varmistetaan mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan kaatuessa olemassa oleviin sijoituksiin liittyvien kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen sekä joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteeton hallinnointi.

Komissio päättää ESMAn perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1095/2010 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti kolmen kuukauden kuluessa standardien luonnosten vastaanottamisesta, hyväksyykö se toimitetut luonnokset. Komissio voi myös mainituissa artikloissa säädettyä erityismenettelyä noudattaen hyväksyä standardien luonnokset vain osittain tai muutettuina, jos unionin etu sitä vaatii.

2. SÄÄDÖKSEN HYVÄKSYMISTÄ EDELTÄNEET KUULEMISET

ESMA on järjestänyt asetuksen (EU) N:o 1095/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti julkisen kuulemisen komissiolle mainitun asetuksen 12 artiklan 16 kohdan mukaisesti toimitetuista teknisten standardien luonnoksista. Kuulemisasiakirja julkaistiin ESMAn verkkosivustolla 26. helmikuuta 2021, ja kuuleminen päättyi 28. toukokuuta 2021. Lisäksi ESMA pyysi neuvoja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisyhmältä. ESMA on toimittanut teknisten standardien luonnoksia koskevan loppuraportin ohella selvityksen siitä, miten näiden kuulemisten tulokset on otettu huomioon komissiolle toimitetuissa teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa.

ESMA on asetuksen (EU) N:o 1095/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti toimittanut komissiolle teknisten standardien luonnosten lisäksi laatimansa analyysin kustannuksista ja hyödyistä, jotka liittyvät teknisten standardien luonnoksiin. Analyysi sisältyy teknisten standardien luonnoksia koskevaan loppuraporttiin, joka on saatavilla osoitteessa https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf.

3. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN OIKEUDELLINEN SISÄLTÖ

Teknisten standardien luonnoksissa täsmennetään liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman vähimmäisisältö, kuten toimenpiteet ja menettelyt, jotka joukkorahoituspalvelun tarjoajien on kehitettävä liiketoimintansa epäonnistumiseen liittyvien riskien käsittelemiseksi.

Teknisten standardien luonnoksissa vahvistetaan erityisesti tarvittavat säännökset ja yksityiskohtaiset toimet, jotka liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman olisi sisällettävä kriittisten palvelujen tarjoamisen sekä joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteettoman hallinnoinnin osalta.

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 13.7.2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään joukkorahoituspalvelun tarjoajien liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet ja menettelyt

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta 7 päivänä lokakuuta 2020 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503¹, ja erityisesti sen 12 artiklan 16 kohdan neljännen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Sen varmistamiseksi, että asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 2 kohdan j alakohdassa tarkoitettua liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaa koskevat toimenpiteet ja menettelyt yhdenmukaistetaan asianmukaisesti unionissa, tällaisen suunnitelman toimenpiteet ja menettelyt olisi täsmennettävä.
- (2) Jotta kriittisten palvelujen lopettamiseen liittyviin riskeihin voidaan puuttua asianmukaisesti, liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa olisi varmistettava kriittisten palvelujen jatkuva suorittaminen, mukaan lukien ulkoistetut palvelut, vaikka joukkorahoituspalvelun tarjoajan tai kolmannen osapuolen, jolle kriittiset palvelut on ulkoistettu, liiketoiminta on epäonnistunut.
- (3) Kun otetaan huomioon sellaisten tapahtumien kirjo, joilla voi olla haitallinen vaikutus kriittisten palvelujen suorittamiseen, liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa olisi käsiteltävä tilanteita, jotka aiheuttavat merkittävän puutteen tai laiminlyönnin kriittisten palvelujen suorittamisessa.
- (4) Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman tuloksellisuuden varmistamiseksi on aiheellista vahvistaa liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaa koskevien toimenpiteiden ja menettelyjen vähimmäisisältö.
- (5) On aiheellista selventää joitakin teknisiä termejä. Kyseiset tekniset määritelmät ovat tarpeen, jotta voidaan varmistaa tämän asetuksen yhdenmukainen soveltaminen ja siten edistää unionin joukkorahoituspalvelun tarjoajia koskevan yhteisen sääntökirjan laatimista. Näitä määritelmiä käytetään ainoastaan joukkorahoituspalvelun tarjoajien velvoitteiden asettamiseen, ja niiden olisi rajoitettava tiukasti tämän asetuksen ymmärtämiseen.
- (6) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on toimittanut komissiolle.

¹ EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (7) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010² 37 artiklalla perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.
- (8) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725³ 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on antanut lausuntonsa 1 päivänä kesäkuuta 2022,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla
Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

- (a) 'kriittisillä palveluilla' operatiivisia palveluja ja yrityspalveluja, joihin liittyvät puutteet tai laiminlyönnit niiden suorittamisessa haittaisivat olennaisesti joukkorahoituspalvelun tarjoajan pyrkimyksiä noudattaa jatkuvasti asetuksen (EU) 2020/1503 säännöksiä tai heikentäisivät sen taloudellista tulosta taikka sen joukkorahoituspalvelujen ja -toiminnan vakautta tai jatkuvuutta erityisesti sen asiakkaisiin nähden;
- (b) 'liiketoiminnan epäonnistumisella' mitä tahansa asiaa koskevan kansallisen lainsäädännön nojalla sovellettavaa maksukyvyttömyysmenettelyä tai sitä edeltävää menettelyä taikka merkittävää liiketoiminnan keskeytymistä;
- (c) 'merkittävällä liiketoiminnan keskeytymisellä' merkittävää puutetta tai laiminlyöntiä, joka olennaisesti haittaa kriittisten palvelujen suorittamista.

2 artikla
Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman vähimmäisisältö

1. Joukkorahoituspalvelun tarjoajien on laadittava yksityiskohtainen liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelma, jossa käsitellään niiden liiketoiminnan epäonnistumiseen liittyviä riskejä, jäljempänä 'liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelma'.
2. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman on sisällettävä seuraavat tiedot:
- (a) toimenpiteet ja menettelyt, joilla varmistetaan olemassa oleviin sijoituksiin liittyvien kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen;
- (b) toimenpiteet ja menettelyt, joilla varmistetaan joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteeton hallinnointi ja kriittisten liiketoimintatietojen moitteeton hallinnointi.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

3 artikla

Kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen

1. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa on varmistettava kriittisten palvelujen jatkuva suorittaminen, mukaan lukien kolmansille osapuolille ulkoistetut palvelut, vaikka joukkorahoituspalvelun tarjoajan tai kolmannen osapuolen, jolle kriittiset palvelut on ulkoistettu, liiketoiminta on epäonnistunut.
2. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet on mukautettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoimintamalliin, ja niiden on sisällettävä järjestelyt, joilla varmistetaan kriittisten palvelujen jatkuvuus ulkoistamalla tällaiset kriittiset palvelut kolmannelle osapuolelle osittain tai kokonaan.
3. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman on sisällettävä määräykset seuraavista:
 - (a) ilmoitus asiakkaalle liiketoiminnan epäonnistumisesta;
 - (b) asiakkaiden pääsy sijoituksiinsa liittyviin tietoihin;
 - (c) tapauksen mukaan jäljellä olevien lainojen hoidon jatkaminen;
 - (d) tapauksen mukaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklassa tarkoitettujen maksupalvelujen jatkaminen, mukaan lukien kyseisen artiklan 5 kohdassa tarkoitettut järjestelyt;
 - (e) tapauksen mukaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklassa tarkoitettujen varojen säilytysjärjestelyjen luovuttaminen.

4 artikla

Sopimusten moitteeton hallinnointi

1. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa on joukkorahoituspalvelun tarjoajan luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä sen liiketoimintamalli huomioon ottaen esitettävä yksityiskohtaiset toimenpiteet, jotka on toteutettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteettoman hallinnoinnin varmistamiseksi.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuja toimia on sovellettava
 - (a) joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisiin sopimuksiin, mukaan lukien sopimusten moitteettoman hallinnoinnin kannalta ratkaisevan tärkeät tiedot;
 - (b) asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklassa tarkoitetun sijoitustietämystä kartoittavan testin tuloksiin;
 - (c) muihin kriittisiin liiketoimintatietoihin.
3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin toimiin on sisällyttävä seuraavat:
 - (a) edellä 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen sopimusten säilyttäminen turvallisessa paikassa, jos alkuperäiskappale on saatavilla ainoastaan paperimuodossa;
 - (b) edellä 2 kohdassa tarkoitettujen asiakirjojen ja tietojen asianmukainen varmuuskopiointi.
4. Tiedot ja sopimukset, joiden avulla voidaan jäljittää sijoittajien ja hankkeen toteuttajien suorittamat maksut, katsotaan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetuiksi kriittisiksi liiketoimintatiedoiksi.

5 artikla
Menettelyt

1. Edellä 2 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettut menettelyt on mukautettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoimintamalliin, ja niihin on sisällyttävä
- (a) kooste niiden henkilöiden tai sen osaston yhteystiedoista, jotka vastaavat tai joka vastaa toiminnoista joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoiminnan epäonnistuessa;
 - (b) kolmen todennäköisimmän epäonnistumisskenaarion yksilöinti ja kuvaus toimenpiteistä, joilla lievennetään niiden vaikutusta kriittisten palvelujen jatkuvuuteen;
 - (c) määräykset, jotka koskevat joukkorahoituspalvelun tarjoajan henkilöstön pääsyä työtiloihin ja yritysverkkoon;
 - (d) määräykset, jotka koskevat pääsyä asiakastietoihin ja tarvittaessa asiakkaan varoihin;
 - (e) operatiivisten ja taloudellisten riskien tunnistaminen sekä toimenpiteet niiden esiintymisen vähentämiseksi;
 - (f) kriittisten liiketoimintajärjestelmien ja varautumistoimenpiteiden yksilöinti niiden jatkuvuuden varmistamiseksi;
 - (g) kriittisten liikesuhteiden yksilöinti, mukaan lukien ulkoistetut toiminnot;
 - (h) menettelyt, joilla varmistetaan joukkorahoituspalvelun tarjoajan, sen asiakkaiden, liikekumppaneiden, työntekijöiden ja toimivaltaisten viranomaisten välisen viestinnän jatkuvuus.

6 artikla
Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 13.7.2022

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN