



Rada
Európskej únie

V Bruseli 18. júla 2022
(OR. en)

11481/22

EF 210
ECOFIN 740
DELECT 123

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	13. júla 2022
Komu:	Generálny sekretariát Rady
Č. dok. Kom.:	C(2022) 4833 final
Predmet:	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../... z 13. 7. 2022 ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú opatrenia a postupy týkajúce sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností poskytovateľov služieb hromadného financovania

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2022) 4833 final.

Príloha: C(2022) 4833 final



V Bruseli 13. 7. 2022
C(2022) 4833 final

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 13. 7. 2022

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú opatrenia a postupy týkajúce sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností poskytovateľov služieb hromadného financovania

(Text s významom pre EHP)

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT DELEGOVANÉHO AKTU

Článkom 12 ods. 16 nariadenia (EÚ) 2020/1503 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie (ďalej len „nariadenie“) sa Komisia splnomocňuje prijať po predložení návrhu regulačných technických predpisov Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ďalej len „orgán ESMA“) a v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 delegované akty, ktorými sa spresňujú opatrenia a postupy týkajúce sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností uvedeného v článku 12 ods. 2 písm. j) uvedeného nariadenia.

Článok 12 nariadenia sa týka udeľovania povolení na poskytovanie služieb hromadného financovania podľa nariadenia. Podľa článku 12 ods. 2 písm. j) musí žiadosť o udelenie povolenia obsahovať opis plánu potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania na zabezpečenie kontinuity činností, v ktorom sa so zreteľom na povahu, rozsah a zložitosť služieb hromadného financovania, ktoré poskytovateľ služieb hromadného financovania zamýšľa poskytovať, stanovujú opatrenia a postupy, ktorými sa v prípade zlyhania potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania zabezpečuje kontinuita poskytovania kritických služieb súvisiacich s existujúcimi investíciami a riadnou správou dohôd medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi.

V súlade s článkom 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010, ktorým sa zriaďuje orgán ESMA, Komisia do troch mesiacov od doručenia návrhu predpisov rozhodne, či predložené návrhy schváli. Komisia môže takisto schváliť návrh predpisov iba čiastočne alebo so zmenami, ak si to vyžadujú záujmy Únie, so zreteľom na osobitný postup stanovený v uvedených článkoch.

2. KONZULTÁCIE PRED PRIJATÍM AKTU

V súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 orgán ESMA uskutočnil verejné konzultácie k návrhu technických predpisov predloženému Komisii v súlade s článkom 12 ods. 16 nariadenia. Konzultačný dokument bol uverejnený na webovom sídle orgánu ESMA 26. februára 2021 a konzultácie boli ukončené 28. mája 2021. Orgán ESMA okrem toho požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010. V rámci záverečnej správy o návrhu technických predpisov predložil orgán ESMA vysvetlenie, ako bol pri vypracúvaní konečného návrhu technických predpisov predloženého Komisii zohľadnený výsledok týchto konzultácií.

Orgán ESMA predložil spolu s návrhom technických predpisov a v súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 svoju analýzu nákladov a prínosov súvisiacich s návrhom technických predpisov predloženým Komisii. Táto analýza je zahrnutá do záverečnej správy o návrhu technických predpisov, ktorá je k dispozícii na adrese https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf.

3. PRÁVNE PRVKY DELEGOVANÉHO AKTU

V návrhu technických predpisov sa spresňuje minimálny obsah, napríklad opatrenia a postupy, plánu na zabezpečenie kontinuity činností, ktorý majú poskytovatelia služieb hromadného financovania vypracovať na riešenie rizík spojených s ich zlyhaním.

V návrhu technických predpisov sa konkrétne stanovujú potrebné ustanovenia a podrobné kroky, ktoré by plán na zabezpečenie kontinuity činností mal obsahovať, pokiaľ ide o poskytovanie kritických služieb a riadnu správu dohôd medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi.

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 13. 7. 2022

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú opatrenia a postupy týkajúce sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností poskytovateľov služieb hromadného financovania

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 zo 7. októbra 2020 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/1937¹, a najmä na jeho článok 12 ods. 16 štvrtý pododsek,

keďže:

- (1) Aby sa zabezpečilo, že opatrenia a postupy týkajúce sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností uvedeného v článku 12 ods. 2 písm. j) nariadenia (EÚ) 2020/1503 sú náležite harmonizované v rámci Únie, mali by sa spresniť opatrenia a postupy týkajúce sa takéhoto plánu.
- (2) V záujme riadneho riešenia rizík spojených s ukončením poskytovania kritických služieb by sa plánom na zabezpečenie kontinuity činností malo zabezpečiť, aby sa naďalej vykonávali kritické služby vrátane služieb, ktoré sú predmetom outsourcingu, aj napriek zlyhaniu poskytovateľa služieb hromadného financovania alebo tretej strany, ktorá zabezpečuje poskytovanie kritických služieb na základe outsourcingu.
- (3) Vzhľadom na škálu udalostí, ktoré môžu mať škodlivý vplyv na vykonávanie kritických služieb, by sa v pláne na zabezpečenie kontinuity činností mali riešiť situácie, ktoré vyvolávajú značne chybné plnenie alebo neplnenie kritických služieb.
- (4) S cieľom zabezpečiť účinnosť plánu na zabezpečenie kontinuity činností je vhodné stanoviť minimálny obsah opatrení a postupov týkajúcich sa plánu na zabezpečenie kontinuity činností.
- (5) Je vhodné objasniť obmedzený počet technických pojmov. Toto vymedzenie technických pojmov je potrebné na zabezpečenie jednotného uplatňovania tohto nariadenia, a tým prispieva k vytvoreniu jednotného súboru pravidiel pre poskytovateľov služieb hromadného financovania pôsobiacich v Únii. Toto vymedzenie pojmov slúži výlučne na účely stanovenia povinností poskytovateľov služieb hromadného financovania a malo by sa používať výhradne v kontexte porozumenia tomuto nariadeniu.

¹ Ú. v. EÚ L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (6) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Európsky orgán pre cenné papiere a trhy predložil Komisii.
- (7) Európsky orgán pre cenné papiere a trhy uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010².
- (8) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725³ sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý vydal 1. júna 2022 stanovisko,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

- a) „kritické služby“ sú prevádzkové služby a služby pre podniky, ktorých chybné plnenie alebo neplnenie by podstatne narušilo nepretržité dodržiavanie nariadenia (EÚ) 2020/1503 poskytovateľom služieb hromadného financovania alebo jeho finančnú výkonnosť či správnosť, alebo kontinuitu jeho služieb a činností hromadného financovania, najmä voči jeho klientom;
- b) „zlyhanie“ je akékoľvek insolvenčné alebo predinsolvenčné konanie uplatniteľné podľa príslušného vnútroštátneho práva alebo akékoľvek významné prerušenie podnikania;
- c) „významné prerušenie podnikania“ je významné chybné plnenie alebo neplnenie, ktoré podstatne narušuje vykonávanie kritických služieb.

Článok 2

Minimálny obsah plánu na zabezpečenie kontinuity činností

1. Poskytovatelia služieb hromadného financovania vypracujú podrobný plán na zabezpečenie kontinuity činností zameraný na riziká spojené s ich zlyhaním (ďalej len „plán na zabezpečenie kontinuity činností“).
2. Plán na zabezpečenie kontinuity činností zahŕňa:
 - a) opatrenia a postupy na zabezpečenie kontinuity poskytovania kritických služieb súvisiacich s existujúcimi investíciami;
 - b) opatrenia a postupy na zabezpečenie riadnej správy dohôd medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi a riadnej správy kritických obchodných údajov.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článok 3

Kontinuita poskytovania kritických služieb

1. Plánom na zabezpečenie kontinuity činností sa zabezpečí, aby sa naďalej vykonávali kritické služby vrátane služieb, ktoré zabezpečujú tretie strany na základe outsourcingu, aj napriek zlyhaniu poskytovateľa služieb hromadného financovania alebo tretej strany, ktorá zabezpečuje poskytovanie kritických služieb na základe outsourcingu.
2. Opatrenia obsiahnuté v pláne na zabezpečenie kontinuity činností sa prispôbia obchodnému modelu poskytovateľa služieb hromadného financovania a zahŕňajú opatrenia na zabezpečenie kontinuity kritických služieb prostredníctvom zabezpečenia niektorých alebo všetkých takýchto kritických služieb na základe outsourcingu subjektom, ktorý je treťou stranou.
3. Plán na zabezpečenie kontinuity činností zahŕňa ustanoveniach týkajúce sa:
 - a) oznámenia klientovi o tom, že došlo k zlyhaniu;
 - b) prístupu klientov k informáciám, ktoré sa týkajú ich investícií;
 - c) prípadne nepretržitej obsluhy nesplatených pôžičiek;
 - d) prípadne pokračovania poskytovania platobných služieb, ako sa uvádza v článku 10 nariadenia (EÚ) 2020/1503, vrátane opatrení uvedených v odseku 5 uvedeného článku;
 - e) prípadne odovzdania úschovy aktív, ako sa uvádza v článku 10 nariadenia (EÚ) 2020/1503.

Článok 4

Riadna správa dohôd

1. So zreteľom na povahu, rozsah a zložitosť poskytovateľa služieb hromadného financovania, ako aj jeho obchodný model sa v pláne na zabezpečenie kontinuity činností stanovujú podrobné opatrenia, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie riadnej správy dohôd medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi.
2. Kroky uvedené v odseku 1 sa uplatnia na:
 - a) dohody medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi vrátane informácií, ktoré sú veľmi dôležité pre riadnu správu dohôd;
 - b) výsledky vstupného testu znalostí uvedeného v článku 21 nariadenia (EÚ) 2020/1503;
 - c) iné kritické obchodné údaje.
3. Kroky uvedené v odseku 1 zahŕňajú:
 - a) uchovávanie dohôd uvedených v odseku 2 písm. a) na bezpečnom mieste, ak je originál dostupný len v papierovej forme;
 - b) príslušné zálohovanie dokumentov a informácií uvedených v odseku 2.
4. Informácie a dohody, ktoré umožňujú vysledovanie platieb uskutočnených investormi a vlastníckmi projektov, sa na účely odseku 2 písm. c) považujú za kritické obchodné údaje.

Článok 5

Postupy

1. Postupy uvedené v článku 2 ods. 2 písm. a) a b) sa prispôsobia obchodnému modelu poskytovateľa služieb hromadného financovania a zahŕňajú:
 - a) zostavenie zoznamu kontaktných údajov osôb alebo oddelenia zodpovedného v prípade zlyhania poskytovateľa služieb hromadného financovania;
 - b) identifikáciu troch najpravdepodobnejších scenárov zlyhania a opis opatrení, ktoré sa majú prijať na zmiernenie ich vplyvu na kontinuitu kritických služieb;
 - c) ustanovenia týkajúce sa prístupu zamestnancov poskytovateľa služieb hromadného financovania k pracovnému priestoru a firemnej sieti;
 - d) ustanovenia týkajúce sa prístupu k informáciám klientov a prípadne k aktívam klientov;
 - e) identifikáciu prevádzkových a finančných rizík, ako aj opatrení na zníženie ich výskytu;
 - f) identifikáciu kritických obchodných systémov a opatrení pre prípad nepredvídaných udalostí na zabezpečenie ich kontinuity;
 - g) identifikáciu kritických obchodných vzťahov vrátane funkcií zabezpečovaných na základe outsourcingu;
 - h) postupy na zabezpečenie kontinuity komunikácie medzi poskytovateľom služieb hromadného financovania, jeho klientmi, obchodnými partnermi, zamestnancami a príslušnými orgánmi.

Článok 6

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 13. 7. 2022

*Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN*