

Bruselj, 18. julij 2022  
(OR. en)

11481/22

EF 210  
ECOFIN 740  
DELECT 123

## SPREMNI DOPIS

---

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	13. julij 2022
Prejemnik:	Generalni sekretariat Sveta
Št. dok. Kom.:	C(2022) 4833 final
Zadeva:	DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... z dne 13.7.2022 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

---

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2022) 4833 final.

---

Priloga: C(2022) 4833 final



EVROPSKA  
KOMISIJA

Bruselj, 13.7.2022  
C(2022) 4833 final

**DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...**

**z dne 13.7.2022**

**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)

## OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

### **1. OZADJE DELEGIRANEGA AKTA**

Člen 12(16) Uredbe (EU) 2020/1503 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike (v nadaljnjem besedilu: Uredba) pooblašča Komisijo, da po predložitvi osnutka regulativnih tehničnih standardov s strani Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA) in v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1095/2010 sprejme delegirane akte, ki določajo ukrepe in postopke za načrt neprekinjenega poslovanja iz točke (j) odstavka 2 člena 12 Uredbe.

Člen 12 Uredbe se nanaša na dovoljenje za opravljanje storitev množičnega financiranja na podlagi Uredbe. V skladu s členom 12(2)(j) vloga za pridobitev dovoljenja vsebuje opis načrta neprekinjenega poslovanja potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja, v katerem so glede na naravo, obseg in kompleksnost storitev množičnega financiranja, ki jih namerava opravljati ponudnik storitev množičnega financiranja, določeni ukrepi in postopki, ki v primeru prekinitve delovanja potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja zagotavljajo neprekinjeno opravljanje kritičnih storitev za obstoječe naložbe in skrbno upravljanje dogovorov med ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami.

V skladu s členom 10(1) Uredbe (EU) št. 1095/2010 o ustanovitvi ESMA Komisija v treh mesecih po prejemu osnutka standardov odloči, ali bo potrdila predloženi osnutek. Komisija lahko, če je to v interesu Unije, osnutek standardov potrdi samo delno ali s spremembami, pri čemer upošteva poseben postopek, določen v navedenih členih.

### **2. POSVETOVANJA PRED SPREJETJEM AKTA**

ESMA je v skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1095/2010 opravil javno posvetovanje o osnutku tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil v skladu s členom 12(16) Uredbe. Na spletišču ESMA je bil 26. februarja 2021 objavljen posvetovalni dokument, posvetovanje pa se je končalo 28. maja 2021. Poleg tega je ESMA zaprosil za mnenje interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010. ESMA je v končno poročilo o osnutku tehničnih standardov vključil pojasnilo, kako je rezultate teh posvetovanj upošteval pri pripravi končnega osnutka tehničnih standardov, predloženega Komisiji.

ESMA je skupaj z osnutkom tehničnih standardov in v skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1095/2010 predložil svojo analizo stroškov in koristi, povezanih z osnutkom tehničnih standardov, predloženem Komisiji. Ta analiza je vključena v končno poročilo o osnutku tehničnih standardov, ki je na voljo na spletni strani [https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183\\_final\\_report\\_-\\_ecspr\\_technical\\_standards.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf).

### **3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANEGA AKTA**

Osnutek tehničnih standardov določa minimalno vsebino (kot so ukrepi in postopki) načrta neprekinjenega poslovanja, ki ga pripravijo ponudniki storitev množičnega financiranja za obravnavanje tveganj, povezanih s prekinitvijo njihovega delovanja.

Osnutek tehničnih standardov zlasti določa potrebne določbe in podrobne postopke, ki bi jih moral vsebovati načrt neprekinjenega poslovanja, in sicer kar zadeva zagotavljanje kritičnih

storitev in skrbno upravljanje dogovorov med ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami.

## DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 13.7.2022

### **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<sup>1</sup> ter zlasti člena 12(16), četrta 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

---

<sup>1</sup> UL L 347, 20.10.2020, str. 1.

vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>2</sup>.

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

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 ustrežno 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

---

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> 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).

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 izvornik 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, 13.7.2022

*Za Komisijo*  
*Predsednica*  
*Ursula VON DER LEYEN*