



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 18 juli 2022
(OR. en)

11481/22

EF 210
ECOFIN 740
DELECT 123

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
inkom den:	13 juli 2022
till:	Rådets generalsekretariat
Komm. dok. nr:	C(2022) 4833 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 13 juli 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar åtgärder och förfaranden för den kontinuitetsplan som leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster har antagit

För delegationerna bifogas dokument – C(2022) 4833 final.

Bilaga: C(2022) 4833 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 13.7.2022
C(2022) 4833 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 13.7.2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar åtgärder och förfaranden för den kontinuitetsplan som leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster har antagit

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Genom artikel 12.16 i förordning (EU) 2020/2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag (förordningen) ges kommissionen befogenhet att i enlighet med artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1095/2010 och efter det att Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) lagt fram ett förslag till tekniska tillsynsstandarder, anta delegerade akter som specificerar de åtgärder och förfaranden för den kontinuitetsplan till vilken hänvisas i artikel 12.2 j i förordning (EU) 2020/1503.

Artikel 12 i förordningen berör auktorisation att tillhandahålla gräsrotsfinansieringstjänster enligt förordningen. Enligt artikel 12.2 j ska ansökan om auktorisation innehålla en beskrivning av den kontinuitetsplan som den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster har antagit som, med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten av de gräsrotsfinansieringstjänster som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster har för avsikt att tillhandahålla, fastställer åtgärder och förfaranden som, om den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster skulle falla, säkerställer kontinuiteten i tillhandahållandet av kritiska tjänster i samband med befintliga investeringar och en god förvaltning av avtal mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder.

I enlighet med artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av ESMA ska kommissionen inom tre månader från mottagandet av förslaget till standarder besluta huruvida den ska godkänna det inlämnade förslaget. Kommissionen kan också godkänna förslaget till standarder endast delvis eller godkänna det med ändringar, om det ligger i unionens intresse, med beaktande av det särskilda förfarande som anges i dessa artiklar.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

Esma har i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1095/2010 genomfört ett offentligt samråd om det förslag till tekniska standarder som myndigheten lagt fram för kommissionen i enlighet med artikel 12.16 i förordningen. Ett samrådsdokument offentliggjordes på Esmas webbplats den 26 februari 2021 och samrådet avslutades den 28 maj 2021. Dessutom begärde Esma råd från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1095/2010. Esma har inkluderat en redogörelse för hur resultatet av dessa samråd har beaktats vid utarbetandet av det slutliga förslaget till tekniska standarder som överlämnats till kommissionen i slutrapporten om förslaget till tekniska standarder.

Tillsammans med förslaget till tekniska standarder och i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1095/2010 har Esma överlämnat en analys av de kostnader och fördelar som är förenade med det förslag till tekniska standarder som överlämnats till kommissionen. Denna analys ingår i slutrapporten om förslaget till tekniska standarder som finns på https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf.

3. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

I förslaget till tekniska standarder anges minimiinnehållet, såsom åtgärder och förfaranden, i den kontinuitetsplan som leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster ska upprätta för att hantera de risker som ett fallissemang från deras sida medför.

I förslaget till tekniska standarder fastställs särskilt de bestämmelser och detaljerade åtgärder som kontinuitetsplanen bör innehålla vad gäller tillhandahållandet av kritiska tjänster och sund förvaltning av avtal mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 13.7.2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar åtgärder och förfaranden för den kontinuitetsplan som leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster har antagit

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937¹, särskilt artikel 12.16 fjärde stycket, och

av följande skäl:

- (1) För att säkerställa att åtgärderna och förfarandena för kontinuitetsplanen i den mening som avses i artikel 12.2 j i förordning (EU) 2020/1503 är vederbörligen harmoniserade inom unionen bör åtgärderna och förfarandena i denna plan specificeras.
- (2) För att de risker som är förknippade med upphörandet av kritiska tjänster ska kunna hanteras på ett korrekt sätt bör det i kontinuitetsplanen säkerställas att kritiska tjänster, inbegripet sådana som läggs ut på entreprenad, fortfarande utförs trots att leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster eller den tredje part till vilken kritiska tjänster har utkontrakterats har fallerat.
- (3) Med tanke på bredden av de händelser som kan påverka genomförandet av kritiska tjänster negativt bör kontinuitetsplanen behandla situationer som utlöser en betydande brist eller ett fallissemang vid utförandet av kritiska tjänster.
- (4) För att säkerställa att kontinuitetsplanen är effektiv är det lämpligt att fastställa minimiinnehållet för åtgärderna och förfarandena för kontinuitetsplanen.
- (5) Det är lämpligt att klargöra ett begränsat antal tekniska termer. Dessa tekniska definitioner är nödvändiga för att säkerställa en enhetlig tillämpning av denna förordning och därmed bidra till inrättandet av ett enhetligt regelverk för leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster i unionen. Syftet med dessa definitioner är endast att fastställa skyldigheterna för leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster och bör strikt begränsas till tolkningen av denna förordning.
- (6) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har överlämnat till kommissionen.

¹ EUT L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (7) Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna därav och begärt råd från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010².
- (8) Efter samråd i enlighet med artikel 42.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 avgav Europeiska datatillsynsmannen³ ett yttrande den 1 juni 2022.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1 **Definitioner**

I denna förordning gäller följande definitioner:

- (a) *kritiska tjänster*: operativa tjänster och företagstjänster där en brist eller ett fallissemang i utförandet av dem väsentligen skulle försämra möjligheten för leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster att fortsatt efterleva förordning (EU) 2020/1503 , eller försämra deras ekonomiska resultat, eller sundheten eller kontinuiteten i samband med deras gräsrotsfinansieringstjänster och verksamhet, särskilt gentemot kunderna.
- (b) *fallissemang*: insolvensförfaranden eller förfaranden före insolvens som är tillämpligt enligt relevant nationell lagstiftning eller varje betydande avbrott i verksamheten.
- (c) *betydande avbrott i verksamheten*: en betydande brist eller ett fallissemang som väsentligen försämrar utförandet av de kritiska tjänsterna.

Artikel 2 **Minimiinnehållet för kontinuitetsplanen**

1. Leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster ska utarbeta en detaljerad kontinuitetsplan som tar hänsyn till riskerna som är förknippade med deras fallissemang (*kontinuitetsplan*).
2. Kontinuitetsplanen ska innehålla följande:
 - (a) Åtgärder och förfaranden för att säkerställa kontinuiteten från tillhandahållandet av kritiska tjänster som är förknippade med befintliga investeringar.
 - (b) Åtgärder och förfaranden för att säkerställa en sund förvaltning av avtal mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder och en sund förvaltning av kritiska affärsuppgifter.

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG (EUT L 295, 21.11.2018, s. 39).

Artikel 3

Kontinuitet vid tillhandahållandet av kritiska tjänster

1. Kontinuitetsplanen ska säkerställa att kritiska tjänster, inklusive sådana som utkontrakterats till tredje part, fortfarande utförs trots att leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster eller den tredje part till vilken kritiska tjänster har utkontrakterats har fallerat.
2. Åtgärderna i kontinuitetsplanen ska anpassas till den affärsmodell som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster har och ska omfatta arrangemang som säkerställer kontinuiteten från kritiska tjänster genom utkontraktering av vissa eller alla sådana kritiska tjänster till en tredje part.
3. I kontinuitetsplanen ska finnas bestämmelser om följande:
 - (a) Information till kunden om att ett fallissemang har inträffat.
 - (b) Kundernas tillgång till information om deras investeringar.
 - (c) I tillämpliga fall, fortsatt förvaltning av utestående lån.
 - (d) I tillämpliga fall, att betaltjänster som avses i artikel 10 i förordning (EU) 2020/1503, inklusive de arrangemang som avses i punkt 5 i den artikeln, fortsätter.
 - (e) I tillämpliga fall, överlämnande av arrangemang för förvaring av tillgångar enligt artikel 10 i förordning (EU) 2020/1503.

Artikel 4

God förvaltning av avtal

1. Kontinuitetsplanen ska, med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten hos leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster samt dennes affärsmodell, innehålla detaljerade åtgärder som ska vidtas för att säkerställa en god förvaltning av avtal mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder.
2. De åtgärder som avses i punkt 1 ska tillämpas på
 - (a) avtal mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder, inbegripet information som har avgörande betydelse för en god förvaltning av avtal,
 - (b) resultat från den kunskapskontroll som avses i artikel 21 i förordning (EU) 2020/1503,
 - (c) andra kritiska affärsuppgifter.
3. De steg som avses i punkt 1 ska omfatta följande:
 - (a) Lagring på en säker plats av de avtal som avses i punkt 2 a, om originalet endast finns tillgängligt i pappersform.
 - (b) Relevant säkerhetskopiering av de dokument och den information som avses i punkt 2.
4. Information och överenskommelser som gör det möjligt att spåra betalningar från investerare och projektägare ska betraktas som kritiska affärsuppgifter vid tillämpningen av punkt 2 c.

Artikel 5
Förfaranden

1. De förfaranden som avses i artikel 2.2 a och b ska anpassas till den affärsmodell som leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster tillämpar och omfatta följande:
 - (a) En sammanställd förteckning över kontaktuppgifter från de personer eller enheter som har ansvaret om leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster fallerar.
 - (b) Identifiering av de tre mest sannolika scenarierna för fallissemang och beskrivning av de åtgärder som ska vidtas för att mildra inverkan på de kritiska tjänsternas kontinuitet.
 - (c) Bestämmelser om tillträde till arbetsplatsen och företagets nätverk för personal som arbetar för leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster.
 - (d) Bestämmelser om tillgång till kundinformation och, i förekommande fall, kundernas tillgångar.
 - (e) Ett fastställande av operativa och finansiella risker samt åtgärder för att minska deras uppkomst.
 - (f) Fastställande av kritiska affärssystem och beredskapsåtgärder för att säkerställa deras kontinuitet.
 - (g) Ett fastställande av kritiska affärsförbindelser, inklusive utkontrakterade funktioner.
 - (h) Förfaranden för att säkerställa kontinuitet med avseende på kommunikationen mellan leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster, dess kunder, affärspartner, anställda och behöriga myndigheter.

Artikel 6
Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 13.7.2022

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN