

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2019/885 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 5ης Φεβρουαρίου 2019

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία διευκρινίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται προς μια αρμόδια αρχή στην αίτηση για άδεια τρίτου μέρους που αξιολογεί τη συμμόρφωση STS

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 28 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι πληροφορίες που καλείται να υποβάλει ένα τρίτο μέρος που επιδιώκει να λάβει άδεια για αξιολόγηση της συμμόρφωσης των τιτλοποιήσεων προς τα κριτήρια STS, τα οποία προβλέπονται στα άρθρα 19 έως 22 ή στα άρθρα 23 έως 26 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, θα πρέπει να δίνουν σε μια αρμόδια αρχή τη δυνατότητα να αξιολογεί κατά πόσον και σε ποιον βαθμό ο αιτών πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 28 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.
- (2) Ένα εξουσιοδοτημένο τρίτο μέρος θα είναι σε θέση να παρέχει υπηρεσίες αξιολόγησης STS σε ολόκληρη την Ένωση. Η αίτηση αδειοδότησης θα πρέπει επομένως να προσδιορίζει κατά τρόπο εκτενή το εν λόγω τρίτο μέρος, τυχόν ομάδα στην οποία ανήκει καθώς και το πεδίο των δραστηριοτήτων του. Όσον αφορά τις παρεχόμενες υπηρεσίες αξιολόγησης STS, η αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει το προβλεπόμενο πεδίο εφαρμογής των υπηρεσιών που πρέπει να παρέχονται, καθώς και το γεωγραφικό πεδίο τους.
- (3) Για να διευκολυνθεί η αποτελεσματική χρήση των πόρων αδειοδότησης μιας αρμόδιας αρχής, κάθε αίτηση για άδεια θα πρέπει να περιλαμβάνει έναν πίνακα που θα παρουσιάζει με σαφήνεια κάθε υποβληθέν έγγραφο και τη συνάφειά του με τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση της άδειας.
- (4) Για να είναι η αρμόδια αρχή σε θέση να αξιολογεί κατά πόσον το τρίτο μέρος επιβάλλει τέλη χωρίς διακρίσεις, επαρκή και κατάλληλα για την κάλυψη των δαπανών του στο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών αξιολόγησης της συμμόρφωσης STS, όπως απαιτεί το άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το τρίτο μέρος πρέπει να προσκομίζει εκτενείς πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές τιμολόγησης, τα κριτήρια τιμολόγησης, τη διάρθρωση τελών και τον κατάλογο τελών.
- (5) Για να είναι η αρμόδια αρχή σε θέση να αξιολογεί κατά πόσον το τρίτο μέρος είναι ικανό να διασφαλίζει την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία της διαδικασίας αξιολόγησης STS, το εν λόγω τρίτο μέρος θα πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη δομή των εσωτερικών ελέγχων. Επιπλέον, για να είναι η αρμόδια αρχή σε θέση να αξιολογεί αφενός κατά πόσον η ποιότητα των επιχειρησιακών εγγυήσεων σε σχέση με τη διαδικασία αξιολόγησης STS είναι επαρκώς υψηλή ώστε να διασφαλίζεται ότι τα αποτελέσματά της δεν μπορούν να επηρεαστούν με αθέμιτο τρόπο, και

⁽¹⁾ EE L 347 της 28.12.2017, σ. 35.

αφετέρου κατά πόσον τα μέλη του διοικητικού οργάνου συνάδουν με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το τρίτο μέρος θα πρέπει να προσκομίζει εκτενείς πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του διοικητικού οργάνου καθώς και τα προσόντα και την υπόληψη καθενός εκ των μελών του.

- (6) Η συγκέντρωση των εσόδων ενός τρίτου μέρους είναι καθοριστικός παράγοντας για την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας και της ακεραιότητάς του. Η συγκέντρωση των εσόδων μπορεί να μην προέρχεται από μία μόνο επιχείρηση, αλλά και από ροές εσόδων που αποκτώνται από ομάδα οικονομικά συνδεδεμένων επιχειρήσεων. Στο πλαίσιο αυτό, ως ομάδα οικονομικά συνδεδεμένων επιχειρήσεων θα πρέπει να νοείται η ομάδα συνδεδεμένων οντοτήτων, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 9 στοιχείο β) του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 («Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών») στο παράρτημα του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής⁽²⁾, όπου οι όροι «οντότητα» και «αναφέρουσα οντότητα» θα πρέπει να νοούνται ως «επιχείρηση», για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού.
- (7) Τα μέσα τιτλοποίησης είναι περίπλοκα, εξελισσόμενα προϊόντα που απαιτούν εξειδικευμένες γνώσεις. Για να είναι η αρμόδια αρχή σε θέση να αξιολογεί κατά πόσον το τρίτο μέρος διαθέτει επαρκείς επιχειρησιακές εγγυήσεις και εσωτερικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης STS, το τρίτο μέρος θα πρέπει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες που εφαρμόζει όσον αφορά τα απαιτούμενα προσόντα των μελών του προσωπικού του. Το τρίτο μέρος θα πρέπει επίσης να καταδεικνύει αφενός ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης STS που εφαρμόζει είναι ευαίσθητη στο είδος της τιτλοποίησης και αφετέρου ότι καθορίζει ξεχωριστές διαδικασίες και εγγυήσεις για τις συναλλαγές/τα προγράμματα ABCP (εμπορικά χρεόγραφα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού) και τις τιτλοποιήσεις πλην των ABCP.
- (8) Η χρήση ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης και η εξάρτηση από τη χρησιμοποίηση εξωτερικών εμπειρογνομόνων μπορεί να εγείρει ανησυχίες σχετικά με την αρτιότητα των επιχειρησιακών εγγυήσεων και των εσωτερικών διαδικασιών. Η αίτηση, επομένως, θα πρέπει να περιλαμβάνει συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με τη φύση και το πεδίο εφαρμογής τυχόν τέτοιων ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης ή χρησιμοποίησης εξωτερικών εμπειρογνομόνων, καθώς και σχετικά με τη διακυβέρνηση των εν λόγω συμφωνιών από το τρίτο μέρος.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) στην Επιτροπή.
- (10) Η ESMA διεξήγαγε ανοιχτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα δυνητικά συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών που συστάθηκε βάσει του άρθρου 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾,

ΕΞΕΛΘΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Στοιχεία ταυτοποίησης τρίτου μέρους

1. Μια αίτηση για άδεια τρίτου μέρους, όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες, στον βαθμό που ενδείκνυται:
 - α) την εταιρική επωνυμία του τρίτου μέρους και τη νομική μορφή του·
 - β) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) του τρίτου μέρους ή, εφόσον αυτός δεν είναι διαθέσιμος, άλλον αναγνωριστικό κωδικό που απαιτείται από την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία·
 - γ) τη διεύθυνση της έδρας του τρίτου μέρους καθώς και τις διευθύνσεις οποιουδήποτε γραφείου του εντός της Ένωσης·
 - δ) τον ενιαίο εντοπιστή πόρων (URL) του δικτυακού τόπου του τρίτου μέρους·
 - ε) απόσπασμα από την εγγραφή του στο οικείο εμπορικό ή δικαστικό μητρώο ή άλλες μορφές πιστοποιημένων αποδείξεων του τόπου της σύστασης και του πεδίου επιχειρηματικής δραστηριότητας του αιτούντος, που ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης·
 - στ) το καταστατικό του τρίτου μέρους ή άλλη καταστατική τεκμηρίωση, η οποία αναφέρει ότι το τρίτο μέρος σκοπεύει να παρέχει υπηρεσίες αξιολόγησης της συμμόρφωσης τιτλοποιήσεων με γνώμονα τα κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 19 έως 22 ή στα άρθρα 23 έως 26 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 («συμμόρφωση STS»)

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 320 της 29.11.2008, σ. 1).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

- ζ) τις πιο πρόσφατες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του τρίτου μέρους, συμπεριλαμβανομένων των μεμονωμένων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, κατά περίπτωση, και την έκθεση λογιστικού ελέγχου για τις εν λόγω οικονομικές καταστάσεις, εφόσον οι οικονομικές καταστάσεις του τρίτου μέρους υπόκεινται σε υποχρεωτικό έλεγχο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)·
- η) το όνομα, τον τίτλο, την ταχυδρομική διεύθυνση, τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τον/τους αριθμό/-ούς τηλεφώνου του υπευθύνου επικοινωνίας για τους σκοπούς της αίτησης·
- θ) τον κατάλογο των κρατών μελών στα οποία το τρίτο μέρος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες συμμόρφωσης STS·
- ι) τον κατάλογο των ειδών τιτλοποίησης για τις οποίες το τρίτο μέρος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες συμμόρφωσης STS, κάνοντας διαχωρισμό ανάμεσα στις τιτλοποιήσεις πλην των ABCP και στις τιτλοποιήσεις/τα προγράμματα ABCP·
- ια) περιγραφή τυχόν υπηρεσιών, εκτός των υπηρεσιών συμμόρφωσης STS, τις οποίες το τρίτο μέρος παρέχει ή προτίθεται να παρέχει·
- ιβ) κατάλογο των μερών στα οποία το τρίτο μέρος παρέχει υπηρεσίες παροχής συμβουλών, λογιστικού ελέγχου ή ισοδύναμες υπηρεσίες.
2. Μια αίτηση για άδεια πρέπει να περιλαμβάνει την ακόλουθη τεκμηρίωση υπό μορφή συνημμένων:
- α) κατάλογο που περιλαμβάνει το όνομα και την επαγγελματική διεύθυνση κάθε προσώπου ή οντότητας που διατηρεί το 10 % ή υψηλότερο ποσοστό του κεφαλαίου του τρίτου μέρους ή το 10 % ή υψηλότερο ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου του ή του οποίου η συμμετοχή καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιαστικής επιρροής στο τρίτο μέρος, σε συνδυασμό με:
- i) το ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου που διατηρεί και, κατά περίπτωση, μια περιγραφή των ρυθμίσεων που δίνουν στο πρόσωπο ή στην οντότητα τη δυνατότητα άσκησης ουσιαστικής επιρροής στη διαχείριση του τρίτου μέρους·
- ii) τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των προσώπων και οντοτήτων που αναφέρονται στο στοιχείο α)·
- β) κατάλογο που περιλαμβάνει το όνομα και την επαγγελματική διεύθυνση κάθε οντότητας στην οποία ένα πρόσωπο ή μια οντότητα που αναφέρεται στο στοιχείο α) διατηρεί το 20 % ή υψηλότερο ποσοστό του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, καθώς και περιγραφή των δραστηριοτήτων της εν λόγω οντότητας·
- γ) ένα συμπληρωμένο αντίγραφο του πίνακα του παραρτήματος 1.
3. Σε περίπτωση που το τρίτο μέρος διαθέτει μητρική επιχείρηση, η αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 δηλώνει κατά πόσον η άμεση μητρική επιχείρηση ή η επικεφαλής μητρική επιχείρηση είναι αδειοδοτημένη ή εγγεγραμμένη οντότητα ή υπόκειται σε εποπτεία και, όταν ισχύει αυτό, παραθέτει τυχόν σχετικό αριθμό αναφοράς και την ονομασία της αρμόδιας εποπτικής αρχής.
4. Σε περίπτωση που το τρίτο μέρος διαθέτει θυγατρικές ή υποκαταστήματα, η αίτηση για άδεια προσδιορίζει τις ονομασίες και τις επαγγελματικές διευθύνσεις των εν λόγω θυγατρικών ή υποκαταστημάτων και περιγράφει τους τομείς επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για κάθε θυγατρική ή υποκατάστημα.
5. Μια αίτηση για άδεια περιλαμβάνει διάγραμμα που αποτυπώνει τις σχέσεις ιδιοκτησίας μεταξύ του τρίτου μέρους, της μητρικής του επιχείρησης και της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης, των θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεών του, και τυχόν άλλων προσώπων και οντοτήτων που σχετίζονται ή συνδέονται με ένα δίκτυο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 7) της οδηγίας 2006/43/ΕΚ. Το διάγραμμα παρουσιάζει τις επιχειρήσεις με την πλήρη επωνυμία τους, τον LEI ή, ελλείψει αυτού, άλλον κωδικό αναφοράς που απαιτείται σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία, τη νομική μορφή και την επιχειρηματική διεύθυνση.

Άρθρο 2

Σύνθεση του διοικητικού οργάνου και οργανωτική δομή

1. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης του τρίτου μέρους και τους όρους της διαδικασίας που διέπουν το διοικητικό του όργανο, τους ανεξάρτητους διευθυντές του και, αν έχουν συσταθεί, τις επιτροπές ή υποεπιτροπές των διοικητικών οργάνων του.
2. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 προσδιορίζει τα μέλη του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων διευθυντών και, κατά περίπτωση, τα μέλη των επιτροπών ή άλλων υποεπιτροπών που συστήνονται στο πλαίσιο του εν λόγω διοικητικού οργάνου. Για κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων διευθυντών του, η αίτηση περιγράφει τη θέση που το μέλος κατέχει εντός του διοικητικού οργάνου, τις αρμοδιότητες που ανατίθενται στην εν λόγω θέση και τον χρόνο που θα αφιερώνεται στην εκπλήρωση των εν λόγω αρμοδιοτήτων.

(*) Οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Μαΐου 2006, για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 157 της 9.6.2006, σ. 87).

3. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει διάγραμμα που απεικονίζει λεπτομερώς την οργανωτική δομή του τρίτου μέρους, η οποία προσδιορίζει με σαφήνεια τους ρόλους κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου του εν λόγω τρίτου μέρους. Σε περίπτωση που το τρίτο μέρος παρέχει ή προτίθεται να παρέχει άλλες υπηρεσίες εκτός των υπηρεσιών συμμόρφωσης STS, το διάγραμμα της οργανωτικής δομής αποτυπώνει λεπτομερώς την ταυτότητα και τις αρμοδιότητες των μελών του διοικητικού οργάνου όσον αφορά τις εν λόγω υπηρεσίες.

4. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου:

α) ένα αντίγραφο του βιογραφικού σημειώματος κάθε μέλους, το οποίο περιλαμβάνει:

- i) επισκόπηση της συναφούς εκπαίδευσης του μέλους·
- ii) το πλήρες επαγγελματικό ιστορικό του μέλους με σχετικές ημερομηνίες, τις θέσεις που κατείχε και περιγραφή των θέσεων αυτών·
- iii) τυχόν επαγγελματικό προσόν που διαθέτει το μέλος, καθώς και την ημερομηνία απόκτησής του και, κατά περίπτωση, την ιδιότητα του μέλους που τυχόν κατέχει σε σχετικό επαγγελματικό φορέα·

β) λεπτομερή στοιχεία όσον αφορά τυχόν ποινικές καταδίκες, ιδίως με τη μορφή επίσημων πιστοποιητικών ποινικού μητρώου·

γ) δήλωση υπογεγραμμένη από το μέλος, στην οποία αναφέρει αν:

- i) έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων στο πλαίσιο πειθαρχικής διαδικασίας ασκηθείσας από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα, οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα·
- ii) έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων σε αστική δίκη σε σχέση, μεταξύ άλλων, με παρατυπία ή απάτη όσον αφορά τη διαχείριση επιχείρησης·
- iii) έχει συμμετάσχει στο διοικητικό όργανο (στο συμβούλιο ή στην ανώτερη διοίκηση) επιχείρησης της οποίας η εγγραφή ή η άδεια έχει ανακληθεί από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα ή οργανισμό·
- iv) έχει στερηθεί το δικαίωμα να ασκεί δραστηριότητες που απαιτούν εγγραφή ή άδεια από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα, οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα·
- v) έχει συμμετάσχει στο διοικητικό όργανο επιχείρησης που έχει κηρύξει πτώχευση ή τελούσε υπό εκκαθάριση είτε ενώ αυτό το πρόσωπο συμμετείχε στο διοικητικό όργανο της επιχείρησης είτε εντός ενός έτους από τότε που το πρόσωπο έπαυσε να αποτελεί μέλος του εν λόγω διοικητικού οργάνου·
- vi) έχει συμμετάσχει στο διοικητικό όργανο επιχείρησης που έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων ή επιβολής ποινής από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα, οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα·
- vii) έχει αποκλειστεί από διοικητικά καθήκοντα, αποκλειστεί από καθήκοντα διευθυντικού στελέχους, απολυθεί από απασχόληση ή άλλη σύνδεση με επιχείρηση, συνεπεία καταγγελιών για παραπτώματα ή παρατυπίες·
- viii) έχει άλλως αποτελέσει αντικείμενο καταδίκης, αναστολής, αποκλεισμού από την άσκηση καθηκόντων ή αντικείμενο οποιασδήποτε άλλης κύρωσης σε σχέση, μεταξύ άλλων, με απάτη ή απιστία, που έχουν επιβληθεί από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα, οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα·
- ix) αποτελεί αντικείμενο τρέχουσας έρευνας ή εκκρεμών δικαστικών, διοικητικών, πειθαρχικών ή άλλων διαδικασιών σε σχέση, μεταξύ άλλων, με απάτη ή απιστία, που έχουν κινηθεί από ρυθμιστική αρχή, κρατικό φορέα, οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα·

δ) ενυπόγραφο δήλωση σχετικά με τυχόν δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων που το μέλος μπορεί να έχει κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του και σχετικά με τον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω συγκρούσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τυχόν θέσεων που το μέλος κατέχει σε άλλες επιχειρήσεις·

ε) σε περίπτωση που δεν έχει ήδη περιληφθεί στο στοιχείο α), περιγραφή των γνώσεων του μέλους και της πείρας που διαθέτει στην εκτέλεση καθηκόντων σχετικών με την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS του τρίτου μέρους και, ειδικότερα, των γνώσεων και της πείρας που διαθέτει σε διαφορετικά είδη τιτλοποίησης ή τιτλοποιήσεις διαφορετικών υποκειμένων ανοιγμάτων.

5. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει τα εξής, όσον αφορά τον εκάστοτε ανεξάρτητο διευθυντή:

α) στοιχεία σχετικά με την ανεξαρτησία του διευθυντή στο πλαίσιο του διοικητικού οργάνου·

β) γνωστοποίηση τυχόν παλαιότερων ή υφιστάμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, απασχόλησης ή άλλης σχέσης που δημιουργεί ή θα μπορούσε να δημιουργήσει δυνητική σύγκρουση συμφερόντων·

γ) γνωστοποίηση τυχόν επιχειρηματικών, οικογενειακών ή άλλου είδους σχέσεων με το τρίτο μέρος, τους έχοντες τον έλεγχο μετόχους ή το διευθυντικό όργανο κάποιου εκ των δύο, που δημιουργεί ή θα μπορούσε να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων.

Άρθρο 3

Εταιρική διακυβέρνηση

Σε περίπτωση που το τρίτο μέρος υιοθετεί έναν κώδικα δεοντολογίας στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης για τον διορισμό και τον ρόλο των ανεξάρτητων διευθυντών και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων, η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 προσδιορίζει τον εν λόγω κώδικα και παρέχει εξηγήσεις για τυχόν παρεκκλίσεις του τρίτου μέρους από τον κώδικα.

Άρθρο 4

Ανεξαρτησία και αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων

1. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος όσον αφορά τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένης μιας περιγραφής της λειτουργίας συμμόρφωσης του τρίτου μέρους και των ρυθμίσεων που αυτό εφαρμόζει για την αξιολόγηση κινδύνων.
2. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη διαχείριση, την εξάλειψη, τον μετριασμό και τη γνωστοποίηση πραγματικών ή δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων και απειλών όσον αφορά την ανεξαρτησία της παροχής υπηρεσιών συμμόρφωσης STS από το τρίτο μέρος.
3. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει περιγραφή τυχόν άλλων μέτρων και ελέγχων που εφαρμόζονται προκειμένου να διασφαλίζονται με κατάλληλο και έγκαιρο τρόπο ο εντοπισμός, η διαχείριση και η γνωστοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων.
4. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει μια επικαιροποιημένη καταγραφή τυχόν δυνητικών ή πραγματικών συγκρούσεων συμφερόντων που προσδιορίζονται από το τρίτο μέρος, σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, και αφορά:
 - α) περιγραφή τυχόν πραγματικών ή δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων που αφορούν το τρίτο μέρος, τους μετόχους, τους ιδιοκτήτες ή τα μέλη του τρίτου μέρους, τα μέλη του διοικητικού οργάνου, τους διαχειριστές, το προσωπικό του τρίτου μέρους ή άλλο φυσικό πρόσωπο, του οποίου οι υπηρεσίες τίθενται στη διάθεση ή υπό τον έλεγχο του τρίτου μέρους·
 - β) περιγραφή τυχόν πραγματικών ή δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων που απορρέουν είτε από υφιστάμενες ή σχεδιαζόμενες επιχειρηματικές σχέσεις του τρίτου μέρους συμπεριλαμβανομένων τυχόν υφιστάμενων ή σχεδιαζόμενων ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης, είτε από τις λοιπές δραστηριότητες του τρίτου μέρους.
5. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις πολιτικές ή διαδικασίες που έχουν ως στόχο να διασφαλίζουν ότι το τρίτο μέρος δεν παρέχει οποιαδήποτε μορφής υπηρεσίες παροχής συμβουλών, λογιστικού ελέγχου ή ισοδύναμες υπηρεσίες στις μεταβιβάζουσες οντότητες, τις ανάδοχες οντότητες και τις ΟΕΣΤ που συμμετέχουν στην τιτλοποίηση των οποίων τη συμμόρφωση STS αξιολογεί το τρίτο μέρος.
6. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 παρέχει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα εξής:
 - α) έσοδα από άλλες μη σχετικές με τις υπηρεσίες STS που παρέχει το τρίτο μέρος, τα οποία διακρίνονται στα έσοδα από υπηρεσίες μη σχετικές με την τιτλοποίηση και στα έσοδα από υπηρεσίες σχετικές με την τιτλοποίηση, κατά τη διάρκεια καθεμιάς από τις τρεις ετήσιες περιόδους αναφοράς που προηγούνται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης ή, αν δεν είναι διαθέσιμα, από τη σύσταση του τρίτου μέρους·
 - β) το προβλεπόμενο ποσοστό των εσόδων από την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS σε σύγκριση με τα συνολικά προβλεπόμενα έσοδα για την προσεχή τριετή περίοδο αναφοράς.
7. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη συγκέντρωση των εσόδων από μία μόνο επιχείρηση ή ομάδα επιχειρήσεων:
 - α) πληροφορίες που προσδιορίζουν τυχόν επιχείρηση ή ομάδα οικονομικά συνδεδεμένων επιχειρήσεων, οι οποίες παρείχαν άνω του 10 % των συνολικών εσόδων του τρίτου μέρους σε καθεμία από τις τρεις ετήσιες περιόδους αναφοράς που προηγούνται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης ή, αν δεν είναι διαθέσιμες, από τη σύσταση του τρίτου μέρους·
 - β) δήλωση κατά πόσον μια επιχείρηση, ή ομάδα οικονομικά συνδεδεμένων επιχειρήσεων, προβλέπεται να παρέχει τουλάχιστον το 10 % των προβλεπόμενων εσόδων του τρίτου μέρους από την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS για καθένα από τα επόμενα τρία έτη.
8. Κατά περίπτωση, η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει αξιολόγηση σχετικά με τον τρόπο που η συγκέντρωση εσόδων από μία μόνο επιχείρηση, ή ομάδα οικονομικά συνδεδεμένων επιχειρήσεων που προσδιορίζεται στην παράγραφο 7, είναι συμβατή με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του τρίτου μέρους σχετικά με την ανεξαρτησία των υπηρεσιών συμμόρφωσης STS που αναφέρονται στην παράγραφο 2.

Άρθρο 5

Δομή τελών

1. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές τιμολόγησης για την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS και αφορά τα εξής:
 - α) κριτήρια τιμολόγησης και δομή τελών ή κατάλογο τελών για τις υπηρεσίες συμμόρφωσης STS για κάθε είδος τιτλοποίησης για το οποίο παρέχονται οι εν λόγω υπηρεσίες (κάνοντας διαχωρισμό ανάμεσα στις τιτλοποιήσεις πλην των ABCP και τις τιτλοποιήσεις και τα προγράμματα ABCP), συμπεριλαμβανομένων τυχόν εσωτερικών κατευθυντήριων γραμμών ή διαδικασιών που διέπουν τον τρόπο χρήσης των κριτηρίων τιμολόγησης με σκοπό τον προσδιορισμό ή τον καθορισμό μεμονωμένων τελών·
 - β) λεπτομερή στοιχεία όσον αφορά τις μεθόδους που χρησιμοποιούνται για την καταγραφή συγκεκριμένων δαπανών που προκύπτουν από την παροχή των υπηρεσιών συμμόρφωσης STS, συμπεριλαμβανομένων επιπρόσθετων παρεπόμενων εξόδων, μεταξύ άλλων έξοδα μετακίνησης και διαμονής, καθώς και, σε περίπτωση που το τρίτο μέρος προτίθεται να αναθέσει σε εξωτερικούς συνεργάτες μέρος των παρεχόμενων υπηρεσιών συμμόρφωσης STS, περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η εξωτερική ανάθεση λαμβάνεται υπόψη στα κριτήρια τιμολόγησης·
 - γ) λεπτομερή περιγραφή τυχόν καθιερωμένων διαδικασιών για την τροποποίηση των τελών ή την παρέκκλιση από τον κατάλογο τελών, μεταξύ άλλων δυνάμει τυχόν προγράμματος συχνής χρήσης·
 - δ) λεπτομερή περιγραφή τυχόν καθιερωμένων διαδικασιών ή εσωτερικών ελέγχων που εξασφαλίζουν και παρακολουθούν τη συμμόρφωση με τις πολιτικές τιμολόγησης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών ή εσωτερικών ελέγχων που παρακολουθούν την ανάπτυξη μεμονωμένων τελών με την πάροδο του χρόνου και μεταξύ διαφόρων πελατών στους οποίους παρέχονται υπηρεσίες συμμόρφωσης STS·
 - ε) λεπτομερή περιγραφή τυχόν διαδικασιών για την επανεξέταση και την επικαιροποίηση τόσο του συστήματος κοστολόγησης όσο και των πολιτικών τιμολόγησης·
 - στ) λεπτομερή περιγραφή τυχόν διαδικασιών και εσωτερικών ελέγχων για την τήρηση αρχείων που αφορούν τους καταλόγους τελών, τα εφαρμοζόμενα μεμονωμένα τέλη ή τις τροποποιήσεις των πολιτικών τιμολόγησης του τρίτου μέρους.
2. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα εξής:
 - α) κατά πόσον τα τέλη καθορίζονται πριν από την παροχή των υπηρεσιών συμμόρφωσης STS·
 - β) κατά πόσον τα προπληρωμένα τέλη είναι μη επιστρεπτέα·
 - γ) τυχόν επιχειρησιακές εγγυήσεις που έχουν σκοπό να διασφαλίζουν ότι οι συμβατικές συμφωνίες ανάμεσα στο τρίτο μέρος και σε μια μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχη οντότητα ή ΟΕΣΤ για την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS δεν περιλαμβάνουν συμβατική ρήτρα καταγγελίας ούτε προβλέπουν την αθέτηση της σύμβασης ή τη μη εκτέλεση της σύμβασης εφόσον το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της συμμόρφωσης STS καταδεικνύει ότι η τιτλοποίηση δεν πληροί τα κριτήρια STS.

Άρθρο 6

Επιχειρησιακές εγγυήσεις και εσωτερικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης STS

1. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει αναλυτική σύνοψη τυχόν πολιτικών, διαδικασιών και εγχειριδίων σχετικά με τους ελέγχους και τις επιχειρησιακές εγγυήσεις που θεσπίζονται προκειμένου να εξασφαλίζεται η ανεξαρτησία της αξιολόγησης της συμμόρφωσης STS του τρίτου μέρους και η ακεραιότητα της αξιολόγησής του.
2. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει πληροφορίες που αποδεικνύουν ότι το τρίτο μέρος έχει θεσπίσει επιχειρησιακές εγγυήσεις και εσωτερικές διαδικασίες που του επιτρέπουν να αξιολογεί σωστά τη συμμόρφωση STS, μεταξύ άλλων τα εξής:
 - α) τον αριθμό των μελών του προσωπικού, που υπολογίζονται σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, ανά είδος θέσης εντός του τρίτου μέρους·
 - β) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει το τρίτο μέρος και αφορούν:
 - i) την ανεξαρτησία μεμονωμένων μελών του προσωπικού·
 - ii) τη λύση των συμβάσεων εργασίας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μέτρων για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας και της ακεραιότητας της διαδικασίας αξιολόγησης STS που συνδέεται με τη λύση της εργασιακής σχέσης, μεταξύ άλλων τις πολιτικές και τις διαδικασίες που σχετίζονται με τη διαπραγμάτευση μελλοντικών συμβάσεων εργασίας με άλλες επιχειρήσεις για μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται άμεσα στην αξιολόγηση STS·
 - iii) τα προσόντα που απαιτούνται για τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή δραστηριοτήτων συμμόρφωσης STS, ανάλογα με το είδος της θέσης·

- iv) τις πολιτικές κατάρτισης και ανάπτυξης για τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS·
- v) την αξιολόγηση των επιδόσεων και τις πολιτικές αποζημίωσης για τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS·
- γ) περιγραφή τυχόν μέτρων που έχει θεσπίσει το τρίτο μέρος για τον μετριασμό του κινδύνου υπέρμετρης εμπιστοσύνης σε μεμονωμένο μέλος του προσωπικού όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών συμμόρφωσης STS·
- δ) τις κατωτέρω πληροφορίες σε περίπτωση που το τρίτο μέρος βασίζεται, για τυχόν αξιολόγηση STS, σε εξωτερική ανάθεση ή εξωτερικούς εμπειρογνώμονες:
- i) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τυχόν πολιτικές και διαδικασίες όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων και την πρόληψη εξωτερικών εμπειρογνώμωνων·
- ii) περιγραφή τυχόν ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης που εφαρμόζει ή προβλέπει να εφαρμόσει το τρίτο μέρος, οι οποίες συνοδεύονται από αντίγραφο των συμβάσεων που διέπουν τις εν λόγω ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης·
- iii) περιγραφή των υπηρεσιών που παρέχει ο εξωτερικός εμπειρογνώμονας, μεταξύ άλλων το πεδίο εφαρμογής των εν λόγω υπηρεσιών και των συνθηκών υπό τις οποίες πρέπει να παρέχονται οι ανωτέρω υπηρεσίες·
- iv) λεπτομερή εξήγηση του τρόπου με τον οποίο το τρίτο μέρος προτίθεται να εντοπίζει, να διαχειρίζεται και να παρακολουθεί τυχόν κινδύνους που θέτει η εξωτερική ανάθεση και περιγραφή των εγγυήσεων που εφαρμόζονται ώστε να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία της διαδικασίας αξιολόγησης STS·
- ε) περιγραφή τυχόν μέτρων που εφαρμόζονται σε περίπτωση παραβίασης πολιτικής ή διαδικασίας που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) και στην παράγραφο 2 στοιχείο δ) σημείο i)·
- στ) περιγραφή τυχόν πολιτικών σχετικά με την αναφορά στην αρμόδια αρχή κάθε ουσιώδους παραβίασης πολιτικής ή διαδικασίας που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) και στην παράγραφο 2 στοιχείο δ) σημείο i), ή κάθε άλλου πραγματικού περιστατικού, γεγονότος ή περίπτωσης που ενδέχεται να οδηγήσει σε παράβαση των όρων της άδειας του τρίτου μέρους·
- ζ) περιγραφή τυχόν ρυθμίσεων που θεσπίζονται ώστε να διασφαλίζεται ότι τα αρμόδια πρόσωπα γνωρίζουν τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) και στην παράγραφο 2 στοιχείο δ) σημείο i), και περιγραφή τυχόν ρυθμίσεων που συνδέονται με την παρακολούθηση, την επανεξέταση και την επικαιροποίηση των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών.
3. Για κάθε είδος τιτλοποίησης για την οποία το τρίτο μέρος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες συμμόρφωσης STS, η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 περιλαμβάνει τα εξής:
- α) περιγραφή της μεθοδολογίας αξιολόγησης STS που πρέπει να εφαρμόζεται, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών και μεθοδολογίας για τη διασφάλιση της ποιότητας της εν λόγω αξιολόγησης·
- β) υπόδειγμα της έκθεσης επαλήθευσης STS που υποβάλλεται στη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχη οντότητα ή την ΟΕΣΤ.

Άρθρο 7

Μορφότυπος της αίτησης

1. Το τρίτο μέρος χορηγεί έναν μοναδικό αριθμό αναφοράς σε κάθε έγγραφο που υποβάλλει στην αρμόδια αρχή στο πλαίσιο της αίτησής του.
2. Το τρίτο μέρος συμπεριλαμβάνει στην αίτησή του εμπεριστατωμένη επεξήγηση για κάθε απαίτηση του παρόντος κανονισμού που θεωρείται μη εφαρμοστέα.
3. Η αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 1 συνοδεύεται από επιστολή υπογεγραμμένη από μέλος του διοικητικού οργάνου του τρίτου μέρους που επιβεβαιώνει ότι:
 - α) οι υποβληθείσες πληροφορίες είναι ακριβείς και πλήρεις εξ όσων γνωρίζει, κατά την ημερομηνία της υποβολής της αίτησης·
 - β) ο αιτών δεν είναι ούτε ρυθμιζόμενη οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 4) της οδηγίας 2002/87/ΕΚ⁽⁵⁾, ούτε οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009⁽⁶⁾.

⁽⁵⁾ Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1).

⁽⁶⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1).

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 5 Φεβρουαρίου 2019.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Στοιχεία αναφοράς εγγράφου

Άρθρο του παρόντος κανονισμού	Μοναδικός αριθμός αναφοράς του εγγράφου	Τίτλος του εγγράφου	Κεφάλαιο ή τμήμα ή σελίδα του εγγράφου όπου παρέχονται οι πληροφορίες ή οι λόγοι για τη μη υποβολή πληροφοριών