

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2020/1230 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 29ης Νοεμβρίου 2019

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που διευκρινίζουν τις λεπτομέρειες της αίτησης καταχώρισης ενός αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων και τις λεπτομέρειες της απλοποιημένης αίτησης επέκτασης της καταχώρισης ενός αρχείου καταγραφής συναλλαγών

(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 10 παράγραφος 7 τρίτο εδάφιο, κατά το μέρος που αφορά τα στοιχεία β) και γ) του πρώτου εδαφίου της εν λόγω παραγράφου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 απαιτεί οι πληροφορίες για μια πράξη τιτλοποίησης να καθίστανται διαθέσιμες μέσω ενός αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων ή, όταν δεν υπάρχει καταχωρισμένο τέτοιο αρχείο σύμφωνα με το άρθρο 10 του εν λόγω κανονισμού, μέσω δικτυακού τόπου που πληροί ορισμένες προϋποθέσεις. Το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 ορίζει τις προϋποθέσεις και τη διαδικασία για την καταχώριση αρχείων καταγραφής τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης υποβολής είτε αίτησης καταχώρισης είτε, στην περίπτωση των αρχείων καταγραφής συναλλαγών που είναι ήδη καταχωρισμένα σύμφωνα με το κεφάλαιο 1 του τίτλου IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ ή σύμφωνα με το κεφάλαιο III του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾, αίτησης για επέκταση της καταχώρισης για τους σκοπούς του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.
- (2) Προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί το πρόσθετο λειτουργικό κόστος για τους συμμετέχοντες στην αγορά, οι κανόνες για την καταχώριση των αρχείων καταγραφής τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένων των κανόνων για την καταχώριση μέσω επέκτασης της καταχώρισης για τους σκοπούς του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, θα πρέπει να βασίζονται στις υπάρχουσες υποδομές, επιχειρησιακές διαδικασίες και μορφότυπους που έχουν θεσπιστεί για την υποβολή στοιχείων όσον αφορά τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και τις συμβάσεις παραγώγων. Οι κανόνες για την καταχώριση θα πρέπει, ωστόσο, να αντανακλούν τις ιδιαιτερότητες των τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένης της πολυπλοκότητας που σχετίζεται με τη φιλοξενία δεδομένων και τεκμηρίωσης τιτλοποιήσεων, ενώ παράλληλα θα πρέπει να αποτυπώνουν τις πρόσφατες εξελίξεις στην αγορά, όπως η κοινή χρήση αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας, η οποία βελτιώνει την οργάνωση και την ταξινόμηση των πληροφοριών για τις νομικές οντότητες που πρέπει να παρασχεθούν στο πλαίσιο της αίτησης. Για λόγους σαφήνειας και ευκολίας παραπομπής για τους αιτούντες, είναι επίσης επιθυμητό οι κανόνες για την καταχώριση να ακολουθούν τη σειρά των σχετικών απαιτήσεων που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402.
- (3) Οι τιτλοποιήσεις είναι εξαιρετικά σύνθετα μέσα και περιλαμβάνουν πολλές διαφορετικές κατηγορίες πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα χαρακτηριστικά των υποκείμενων ανοιγμάτων, πληροφοριών σχετικά με τις ταμειακές ροές, πληροφοριών σχετικά με τη δομή της τιτλοποίησης, καθώς και πληροφοριών σχετικά με τις νομικές και λειτουργικές ρυθμίσεις που τίθενται σε ισχύ με τρίτα μέρη. Κατά συνέπεια, είναι σημαντικό ένα δυνητικό αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων να είναι σε θέση να αποδείξει ότι διαθέτει επαρκείς γνώσεις και εργασιακή πείρα στις τιτλοποιήσεις και την ικανότητα να λαμβάνει, να επεξεργάζεται και να καθιστά διαθέσιμες τις σχετικές πληροφορίες που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402. Τα δυνητικά αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να αποδείξουν ότι το προσωπικό, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες τους είναι επαρκή για την εξασφάλιση συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402.

⁽¹⁾ ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης, και περί τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 1).

- (4) Τα αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες, αποκαλούμενες «βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης, οι οποίες συνδέονται άμεσα με την παροχή των υπηρεσιών και απορρέουν από αυτήν και για τις οποίες απαιτείται καταχώριση ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 (αποκαλούμενων «βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης») και απορρέουν από αυτήν. Για παράδειγμα, τα αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων μπορούν να παρέχουν ερευνητικές ή συμβουλευτικές υπηρεσίες σε έναν δυνητικό εκδότη τιτλοποιήσεων ο οποίος κάνει χρήση των δεδομένων τιτλοποίησης που είναι διαθέσιμα στο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων. Τα αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων μπορούν επίσης να παρέχουν βοηθητικές υπηρεσίες που δεν συνδέονται με την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης (βοηθητικές υπηρεσίες μη τιτλοποίησης) ούτε απορρέουν από αυτήν. Εντούτοις, η χρήση κοινών πόρων σε ένα αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων για την παροχή τόσο βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης όσο και βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης ή βοηθητικών υπηρεσιών μη τιτλοποίησης θα μπορούσε να οδηγήσει στη μετάδοση λειτουργικών κινδύνων μεταξύ αυτών των υπηρεσιών. Ως εκ τούτου, για τις υπηρεσίες που περιλαμβάνουν τον έλεγχο της εγκυρότητας, τον έλεγχο της συμφωνίας, την επεξεργασία και την τήρηση αρχείου των πληροφοριών ενδέχεται να απαιτείται ένας αποτελεσματικός τρόπος λειτουργικού διαχωρισμού προκειμένου να αποτρέπεται η μετάδοση λειτουργικών κινδύνων. Εντούτοις, πρακτικές όπως η χρήση συστημάτων με κοινό περιβάλλον χρήστη (front-end), κοινού σημείου πρόσβασης σε πληροφορίες ή η χρήση του ίδιου προσωπικού στον τομέα των πωλήσεων, της συμμόρφωσης ή στο γραφείο εξυπηρέτησης πελατών μπορεί να θεωρούνται λιγότερο επιρρεπείς στη μετάδοση και, συνεπώς, δεν θα προϋποθέτουν απαραίτητα τον λειτουργικό διαχωρισμό. Οι αιτούντες καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων θα πρέπει, κατά συνέπεια, να υποχρεούνται να αποδείξουν ότι έχουν εξασφαλίσει ένα κατάλληλο επίπεδο λειτουργικού διαχωρισμού μεταξύ των πόρων, των συστημάτων και των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται στους επιχειρηματικούς τομείς που εμπλέκονται στην παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης και των πόρων, των συστημάτων και των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται σε άλλους επιχειρηματικούς τομείς που εμπλέκονται στην παροχή βοηθητικών υπηρεσιών, ανεξάρτητα από το εάν αυτοί οι άλλοι επιχειρηματικοί τομείς υπάγονται στο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων, σε μια συνδεδεμένη οντότητα ή σε άλλη οντότητα.
- (5) Το άρθρο 10 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 προβλέπει μια απλουστευμένη αίτηση για την επέκταση της καταχώρισης για την περίπτωση όπου αρχεία καταγραφής συναλλαγών που είναι καταχωρισμένα βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ή βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 υποβάλλουν αίτηση για την επέκταση της υφιστάμενης καταχώρισής τους ως αρχείου καταγραφής συναλλαγών για τους σκοπούς του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402. Συνεπώς, για να αποφευχθεί τυχόν αλληλεπικάλυψη απαιτήσεων, οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από ένα αρχείο καταγραφής συναλλαγών το οποίο υποβάλλει αίτηση για επέκταση της καταχώρισης θα πρέπει να περιορίζονται σε λεπτομέρειες σχετικά με τις προσαρμογές που απαιτούνται για την εξασφάλιση συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402.
- (6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) στην Επιτροπή.
- (7) Σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), η ESMA διενήργησε μια ανοιχτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του εν λόγω κανονισμού,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «χρήστης»: σε σχέση με ένα αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων: οποιοσδήποτε από τους κάτωθι:
 - α) οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
 - β) οποιαδήποτε αναφέρουσα οντότητα σε σχέση με το συγκεκριμένο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·
 - γ) οποιοσδήποτε άλλος πελάτης του αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων που κάνει χρήση βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης τις οποίες παρέχει το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·

(*) 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).

- 2) «αναφέρουσα οντότητα»: η οντότητα που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.
- 3) «βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης»: οι υπηρεσίες για τις οποίες απαιτείται καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.
- 4) «βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης»: οι υπηρεσίες που παρέχονται από ένα αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων και οι οποίες συνδέονται άμεσα με την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης που παρέχονται από το συγκεκριμένο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων και απορρέουν από αυτήν.
- 5) «βοηθητικές υπηρεσίες μη τιτλοποίησης»: οι υπηρεσίες που δεν είναι ούτε βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης ούτε βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης.
- 6) Οι ακόλουθοι όροι νοούνται κατά την έννοια που τους αποδίδεται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012:
 - α) «όμιλος».
 - β) «μητρική επιχείρηση».
 - γ) «θυγατρική».
 - δ) «κεφάλαιο».
 - ε) «στενοί δεσμοί».
 - στ) «συμβούλιο».
- 7) «ανώτατα διοικητικά στελέχη»: το ή τα πρόσωπα τα οποία όντως διευθύνουν τις δραστηριότητες του αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων και το ή τα εκτελεστικά μέλη του συμβουλίου του.

Άρθρο 2

Ταυτοποίηση, νομικό καθεστώς και είδος τιτλοποίησης

- 1) Η αίτηση για καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων προσδιορίζει την ταυτότητα του αιτούντος και τις δραστηριότητες που ο αιτών σκοπεύει να διεξάγει και για τις οποίες απαιτείται καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων.
- 2) Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η αίτηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
 - α) την εταιρική επωνυμία του αιτούντος, τη διεύθυνση της έδρας του εντός της Ένωσης, καθώς και την εταιρική επωνυμία και τη διεύθυνση της έδρας οποιωνδήποτε τυχόν θυγατρικών και υποκαταστημάτων του αιτούντος.
 - β) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του αιτούντος (LEI) που έχει καταχωριστεί στο ίδρυμα παγκόσμιου αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας.
 - γ) τον ενιαίο εντοπιστή πόρου (URL) του δικτυακού τόπου του αιτούντος.
 - δ) απόσπασμα του σχετικού εμπορικού ή δικαστικού μητρώου στο οποίο αναγράφεται ο τόπος σύστασης και το πεδίο επιχειρηματικής δραστηριότητας του αιτούντος ή κάποια άλλη μορφή επίσημων αποδεικτικών στοιχείων του τόπου σύστασης και του πεδίου επιχειρηματικής δραστηριότητας του αιτούντος, τα οποία ισχύουν σε αμφότερες τις περιπτώσεις κατά την ημερομηνία της αίτησης για καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων.
 - ε) τα είδη τιτλοποιήσεων (συναλλαγή ABCP ή συναλλαγή μη ABCP), τις μεθόδους μεταβίβασης κινδύνου (παραδοσιακή τιτλοποίηση ή σύνθεση τιτλοποίηση) και τους τύπους υποκείμενων ανοιγμάτων (οικιστικό ακίνητο, εμπορικό ακίνητο, επιχειρήσεις, χρηματοδοτική μίσθωση, καταναλωτές, αγορά ακινήτου, πιστωτικές κάρτες, εσωτερικό) για τα οποία επιθυμεί να καταχωριστεί ο αιτών.
 - στ) κατά πόσον ο αιτών έχει άδεια λειτουργίας ή είναι καταχωρισμένος από αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένος και, στην περίπτωση αυτή, το όνομα της αρμόδιας αρχής και τυχόν αριθμό αναφοράς που σχετίζεται με την άδεια ή την καταχώριση.
 - ζ) το καταστατικό ή ισοδύναμος όρους σύστασης και, κατά περίπτωση, άλλα ιδρυτικά έγγραφα στα οποία αναφέρεται ότι ο αιτών θα παρέχει βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης.

- η) το ονοματεπώνυμο και τα στοιχεία επικοινωνίας του ή των προσώπων που είναι αρμόδιο(-α) για θέματα συμμόρφωσης ή οποιονδήποτε άλλων μελών του προσωπικού που εμπλέκονται σε αξιολογήσεις συμμόρφωσης για τον αιτούντα όσον αφορά την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης από αυτόν·
- θ) το ονοματεπώνυμο και τα στοιχεία επικοινωνίας του αρμόδιου προσώπου για τους σκοπούς της αίτησης·
- ι) το πρόγραμμα των δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένου του τόπου διεξαγωγής των βασικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του αιτούντος·
- ια) οποιαδήποτε βοηθητική υπηρεσία τιτλοποίησης ή βοηθητική υπηρεσία μη τιτλοποίησης που ο αιτών παρέχει ή σκοπεύει να παρέχει·
- ιβ) οποιοδήποτε πληροφορίες σχετικά με τυχόν εκκρεμείς δικαστικές, διοικητικές, συναφείς με διαιτησία ή τυχόν άλλη διαφορά διαδικασίες, ανεξαρτήτως του είδους τους, στις οποίες μπορεί να ενέχεται ο αιτών, ιδίως όσον αφορά φορολογικά θέματα και θέματα αφερεγγυότητας και οι οποίες συνεπάγονται οικονομικό ή σχετικό με την εντιμότητα κόστος, ή τυχόν μη εκκρεμείς διαδικασίες, που μπορεί, παρά ταύτα, να έχουν οποιονδήποτε ουσιαστικό αντίκτυπο στο κόστος του αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων.
- 3) Κατόπιν αιτήματος, ο αιτών παρέχει στην ESMA συμπληρωματικές πληροφορίες κατά τη διάρκεια της εξέτασης της αίτησης για καταχώριση, σε περίπτωση που οι εν λόγω πληροφορίες απαιτούνται για την αξιολόγηση της ικανότητας συμμόρφωσης του αιτούντος προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 και προκειμένου η ESMA να ερμηνεύει και να αναλύει δεόντως τα δικαιολογητικά που θα υποβληθούν ή έχουν ήδη υποβληθεί.
- 4) Σε περίπτωση που ο αιτών θεωρεί ότι κάποια απαίτηση του παρόντος κανονισμού δεν έχει εφαρμογή σε αυτόν, επισημαίνει σαφώς την εν λόγω απαίτηση στην αίτησή του και επεξηγεί γιατί δεν έχει εφαρμογή η συγκεκριμένη απαίτηση.

Άρθρο 3

Οργανόγραμμα

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει οργανόγραμμα στο οποίο περιγράφονται λεπτομερώς η οργανωτική διάρθρωση του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διάρθρωσης τυχόν βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης ή τυχόν βοηθητικών υπηρεσιών μη τιτλοποίησης.
- 2) Το οργανόγραμμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του προσώπου που είναι υπεύθυνο για κάθε σημαντικό ρόλο, συμπεριλαμβανομένης της ταυτότητας κάθε ανώτατου διοικητικού στελέχους και των προσώπων που όντως διευθύνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες οποιονδήποτε θυγατρικών και υποκαταστημάτων.

Άρθρο 4

Εταιρική διακυβέρνηση

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις εσωτερικές πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης του αιτούντος, καθώς και τις διαδικασίες και τους γενικούς όρους που διέπουν την ανώτατη διοίκησή του, περιλαμβανομένων του διοικητικού συμβουλίου, των μη εκτελεστικών μελών του και, όπου υπάρχουν, των επιτροπών.
- 2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιγράφουν τη διαδικασία επιλογής, τον διορισμό, την αξιολόγηση της απόδοσης και την απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- 3) Σε περίπτωση που ο αιτών υιοθετεί αναγνωρισμένο κώδικα δεοντολογίας στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων προσδιορίζει τον κώδικα και επεξηγεί τυχόν καταστάσεις στις οποίες ο αιτών παρεκκλίνει του εν λόγω κώδικα.

Άρθρο 5

Εσωτερικός έλεγχος

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, περιλαμβανομένων πληροφοριών όσον αφορά τις υπηρεσίες συμμόρφωσης, την αξιολόγηση κινδύνων, τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και τις ρυθμίσεις που διέπουν την υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.

- 2) Οι αναλυτικές πληροφορίες της παραγράφου 1 περιλαμβάνουν:
- α) τις πολιτικές και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος για τη διασφάλιση της συνεπούς και αποτελεσματικής εφαρμογής αυτών των πολιτικών·
 - β) τυχόν πολιτικές, διαδικασίες και εγχειρίδια για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των συστημάτων του αιτούντος·
 - γ) τυχόν πολιτικές, διαδικασίες και εγχειρίδια με τον έλεγχο και τη διασφάλιση των συστημάτων επεξεργασίας πληροφοριών του αιτούντος·
 - δ) την ταυτότητα των εσωτερικών οργάνων που είναι επιφορτισμένα με την αξιολόγηση οποιωνδήποτε πορισμάτων εσωτερικού ελέγχου.
- 3) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος:
- α) σε περίπτωση που υπάρχει επιτροπή εσωτερικού ελέγχου, τη σύνθεση, τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες της·
 - β) το καταστατικό, τις μεθοδολογίες, τα πρότυπα και τις διαδικασίες του εσωτερικού ελέγχου·
 - γ) εξήγηση του τρόπου με τον οποίο αναπτύσσεται και εφαρμόζεται το καταστατικό, η μεθοδολογία και οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, λαμβανομένου υπόψη του χαρακτήρα και της έκτασης των δραστηριοτήτων, των πολυπλοκοτήτων και των κινδύνων του αιτούντος·
 - δ) ένα σχέδιο εργασίας για την επιτροπή εσωτερικού ελέγχου για τα τρία έτη που έπονται της ημερομηνίας της αίτησης, με εστίαση στη φύση και στην έκταση των δραστηριοτήτων, των στοιχείων πολυπλοκότητας και των κινδύνων του αιτούντος.

Άρθρο 6

Σύγκρουση συμφερόντων

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει ο αιτών για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων:
- α) πολιτικές και διαδικασίες όσον αφορά την ταυτοποίηση, τη διαχείριση, την εξάλειψη, τον μετριασμό και την κοινοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων χωρίς καθυστέρηση·
 - β) περιγραφή της διαδικασίας που χρησιμοποιείται ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα αρμόδια πρόσωπα είναι ενήμερα για τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αναφέρονται στο στοιχείο α)·
 - γ) περιγραφή του επιπέδου και της μορφής διαχωρισμού που υπάρχει μεταξύ των διαφόρων επιχειρηματικών λειτουργιών εντός του οργανισμού του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης μιας περιγραφής:
 - i) των μέτρων που λαμβάνονται για την πρόληψη ή τον έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των λειτουργιών, σε περίπτωση που προκύψει κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων·
 - ii) της εποπτείας εκείνων των οποίων οι βασικές αρμοδιότητες περιλαμβάνουν συμφέροντα τα οποία έρχονται ενδεχομένως σε σύγκρουση με τα συμφέροντα πελατών·
 - δ) οποιωνδήποτε άλλων μέτρων και ελέγχων που έχουν θεσπιστεί ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που αναφέρονται στο στοιχείο α) όσον αφορά τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων και η διαδικασία που αναφέρεται στο στοιχείο β) τηρούνται.
- 2) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει ένα επικαιροποιημένο κατά τον χρόνο της αίτησης κατάλογο των υφιστάμενων και δυνητικών σημαντικών συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση με οποιοσδήποτε βασικές ή βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης, καθώς και με οποιοσδήποτε βοηθητικές υπηρεσίες μη τιτλοποίησης που παρέχονται ή λαμβάνονται από τον αιτούντα και μια περιγραφή του τρόπου με τον οποίο αυτές οι συγκρούσεις διευθετούνται ή θα διευθετηθούν. Ο κατάλογος περιλαμβάνει συγκρούσεις συμφερόντων που ανακύπτουν από τις ακόλουθες καταστάσεις:
- α) οποιαδήποτε κατάσταση όπου ο αιτών μπορεί να αποκομίσει οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, εις βάρος πελάτη·
 - β) οποιαδήποτε κατάσταση όπου ο αιτών μπορεί να έχει συμφέρον ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη, το οποίο είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη στην έκβαση αυτή·

- γ) οποιαδήποτε κατάσταση όπου ο αιτών μπορεί να έχει κίνητρο να δώσει προτεραιότητα στα δικά του συμφέροντα ή στα συμφέροντα άλλου χρήστη ή ομάδας χρηστών έναντι των συμφερόντων του πελάτη στον οποίο παρέχεται μια υπηρεσία·
- δ) οποιαδήποτε κατάσταση όπου ο αιτών λαμβάνει ή μπορεί να λάβει από οποιοδήποτε πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη, σε σχέση με υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, κίνητρο υπό μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, εξαιρουμένων, ωστόσο, των κινήτρων μέσω προμήθειας ή αμοιβών που λαμβάνονται για την υπηρεσία.
- 3) Όταν ο αιτών είναι μέλος ομίλου, ο κατάλογος περιλαμβάνει τυχόν υφιστάμενες και δυνητικές σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων που ανακύπτουν από άλλες επιχειρήσεις εντός του ομίλου και τον τρόπο με τον οποίο αυτές οι συγκρούσεις διευθετούνται και μετριάζονται.

Άρθρο 7

Ιδιοκτησία του αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει:
- α) κατάλογο ο οποίος περιλαμβάνει το ονοματεπώνυμο κάθε προσώπου ή την επωνυμία κάθε οντότητας που κατέχει άμεσα ή έμμεσα το 5 % ή περισσότερο του κεφαλαίου του αιτούντος ή των δικαιωμάτων ψήφου του ή αυτών των οποίων η συμμετοχή καθιστά δυνατή την άσκηση σημαντικής επιρροής επί της διαχείρισης του αιτούντος·
- β) κατάλογο επιχειρήσεων στις οποίες το πρόσωπο που αναφέρεται στο στοιχείο α) κατέχει το 5 % ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί σημαντική επιρροή επί της διαχείρισής τους.
- 2) Όταν ο αιτών έχει μητρική επιχείρηση ή τελική μητρική επιχείρησης, ο αιτών:
- α) προσδιορίζει τον LEI που έχει καταχωριστεί στο ίδρυμα παγκόσμιου αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας και τη διεύθυνση της έδρας της μητρικής επιχείρησης ή της τελικής μητρικής επιχείρησης·
- β) αναφέρει εάν η μητρική επιχείρηση ή η τελική μητρική επιχείρηση έχει άδεια λειτουργίας ή είναι καταχωρισμένη και υπόκειται σε εποπτεία και, όταν ισχύει αυτό, παραθέτει τυχόν αριθμό μητρώου και την ονομασία της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Άρθρο 8

Διάγραμμα ιδιοκτησίας

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει ένα διάγραμμα το οποίο απεικονίζει τις σχέσεις ιδιοκτησίας εντός του ομίλου του αιτούντος, μεταξύ άλλων μεταξύ της τελικής μητρικής επιχείρησης, της μητρικής επιχείρησης, των θυγατρικών και οποιωνδήποτε άλλων συνδεδεμένων οντοτήτων ή υποκαταστημάτων.
- 2) Οι επιχειρήσεις στο διάγραμμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται με την πλήρη επωνυμία τους, το νομικό τους καθεστώς, τη διεύθυνση της έδρας τους και τον LEI που έχει καταχωριστεί στο ίδρυμα παγκόσμιου αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας.

Άρθρο 9

Πολιτικές και διαδικασίες

Οι πολιτικές και οι διαδικασίες που πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο μιας αίτησης για καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων περιέχουν τα ακόλουθα:

- α) αποδεικτικά στοιχεία ότι το συμβούλιο εγκρίνει τις πολιτικές και ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη εγκρίνουν τις διαδικασίες και είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή και τη διατήρηση αυτών των πολιτικών και διαδικασιών·
- β) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο αυτές οι πολιτικές και διαδικασίες επικοινωνούνται εντός του οργανισμού του αιτούντος, του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζεται και παρακολουθείται η συμμόρφωση με αυτές τις πολιτικές και διαδικασίες σε καθημερινή βάση, καθώς και ποιος είναι υπεύθυνος για τη συμμόρφωση με αυτές τις πολιτικές και διαδικασίες·
- γ) οποιαδήποτε αρχεία στα οποία αναφέρεται ότι τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του προσωπικού που εργάζονται βάσει οποιασδήποτε ρύθμισης εξωτερικής ανάθεσης γνωρίζουν τις εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες·

- δ) περιγραφή των μέτρων που πρέπει να λαμβάνονται σε περίπτωση παραβίασης αυτών των πολιτικών και των διαδικασιών·
- ε) περιγραφή της διαδικασίας αναφοράς στην ESMA τυχόν ουσιαστικής παραβίασης πολιτικών ή διαδικασιών που μπορεί να οδηγήσει σε παραβίαση των όρων της καταχώρισης·
- στ) περιγραφή των ρυθμίσεων για την κοινοποίηση στην ESMA τυχόν σχεδιαζόμενων σημαντικών αλλαγών στα συστήματα τεχνολογίας πληροφοριών αμέσως, πριν από την εφαρμογή τους.

Άρθρο 10

Κανονιστική συμμόρφωση

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τα ακόλουθα όσον αφορά τις πολιτικές και τις διαδικασίες του αιτούντος για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402:

- α) περιγραφή των ρόλων των αρμοδίων για τη συμμόρφωση και οποιονδήποτε άλλων μελών του προσωπικού που συμμετέχουν στις αξιολογήσεις συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζεται η ανεξαρτησία της υπηρεσίας συμμόρφωσης από τις υπόλοιπες δραστηριότητες·
- β) τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες που αποσκοπούν στο να διασφαλίσουν ότι ο αιτών, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών στελεχών και των υπαλλήλων του, συμμορφώνεται προς τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402, μεταξύ άλλων με περιγραφή του ρόλου του συμβουλίου και της ανώτατης διοίκησης·
- γ) εφόσον υπάρχει, την πιο πρόσφατη εσωτερική έκθεση σχετικά με τη συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 την οποία έχουν συντάξει τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη συμμόρφωση με τον εν λόγω κανονισμό ή από οποιοδήποτε άλλο μέλος του προσωπικού που εμπλέκεται σε τέτοιες αξιολογήσεις συμμόρφωσης εντός του οργανισμού του αιτούντος.

Άρθρο 11

Πολιτικές και διαδικασίες προσωπικού

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής συναλλαγών περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- α) αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών για τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, τα μέλη του συμβουλίου και το προσωπικό που απασχολείται στις υπηρεσίες ελέγχου και αντιμετώπισης κινδύνων·
- β) περιγραφή των μέτρων που εφαρμόζει ο αιτών για τον μετριασμό του κινδύνου υπέρμετρης εμπιστοσύνης σε οποιονδήποτε μεμονωμένο υπάλληλο.

Άρθρο 12

Πληροφορίες σχετικά με τα μέλη του προσωπικού του αιτούντος που εμπλέκονται στην παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τα μέλη του προσωπικού του αιτούντος που εμπλέκονται στην παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης:

- α) γενικό κατάλογο των μελών του προσωπικού που απασχολούνται απευθείας από τον αιτούντα, συμπεριλαμβανομένου του ρόλου τους και των προσόντων ανά ρόλο·
- β) ειδική περιγραφή των μελών του προσωπικού στον τομέα της τεχνολογίας των πληροφοριών, που απασχολούνται απευθείας στην παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένων του ρόλου και των προσόντων εκάστου ατόμου·
- γ) περιγραφή των ρόλων και των προσόντων εκάστου ατόμου που είναι αρμόδιο για τον εσωτερικό λογιστικό έλεγχο, τους εσωτερικούς ελέγχους, τη συμμόρφωση, την αξιολόγηση κινδύνων και την εσωτερική επανεξέταση·

- δ) την ταυτότητα των μελών του προσωπικού και την ταυτότητα των μελών του προσωπικού που εργάζονται βάσει οποιασδήποτε ρύθμισης εξωτερικής ανάθεσης·
- ε) στοιχεία της κατάρτισης που παρέχεται στα μέλη του προσωπικού σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του αιτούντος, καθώς και σχετικά με τις δραστηριότητες του αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε εξέτασης ή άλλου τύπου επίσημης αξιολόγησης που απαιτείται για τα μέλη του προσωπικού όσον αφορά την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης.

Η περιγραφή που αναφέρεται στο στοιχείο β) της πρώτης παραγράφου περιλαμβάνει έγγραφα αποδεικτικά στοιχεία της πείρας στην τεχνολογία πληροφοριών ενός τουλάχιστον μέλους του προσωπικού που είναι υπεύθυνο για ζητήματα τεχνολογίας πληροφοριών.

Άρθρο 13

Οικονομικές εκθέσεις και επιχειρηματικά σχέδια

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες:
 - α) μια πλήρη σειρά οικονομικών καταστάσεων του αιτούντος, οι οποίες έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - i) διεθνή πρότυπα που εγκρίθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁵⁾·
 - ii) εθνικά λογιστικά πρότυπα του κάθε κράτους μέλους στο οποίο ο αιτών είναι εγκατεστημένος, όπως απαιτείται από την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁶⁾·
 - β) σε περίπτωση που οι οικονομικές καταστάσεις του αιτούντος υπόκεινται σε υποχρεωτικό έλεγχο κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 1 της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁷⁾, οι οικονομικές καταστάσεις περιέχουν την έκθεση ελέγχου σχετικά με την ετήσια και ενοποιημένη οικονομική κατάσταση·
 - γ) εάν ο αιτών υπόκειται σε έλεγχο, την ονομασία και τον εθνικό αριθμό μητρώου του εξωτερικού ελεγκτή.
- 2) Σε περίπτωση που οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν είναι διαθέσιμες, η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τον αιτούντα:
 - α) άτυπη (pro forma) κατάσταση στην οποία εμφανίζονται οι ίδιοι πόροι και η αναμενόμενη επιχειρηματική κατάσταση κατά τους έξι μήνες μετά την καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·
 - β) ενδιάμεση οικονομική έκθεση, σε περίπτωση που οι οικονομικές καταστάσεις δεν είναι ακόμη διαθέσιμες για τη χρονική περίοδο που απαιτείται σύμφωνα με τις πράξεις που προσδιορίζονται στην παράγραφο 1·
 - γ) κατάσταση οικονομικής θέσης, όπως ισολογισμός, κατάσταση αποτελεσμάτων, αλλαγές στα ίδια κεφάλαια και στις ταμειακές ροές, σύνοψη των λογιστικών πολιτικών και άλλες συναφείς εξηγηματικές σημειώσεις που απαιτούνται σύμφωνα με τις πράξεις που προσδιορίζονται στην παράγραφο 1.
- 3) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει ένα οικονομικό επιχειρηματικό σχέδιο, το οποίο περιέχει διάφορα επιχειρηματικά σενάρια για την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης για τουλάχιστον τριετή περίοδο αναφοράς και περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε σενάριο:
 - α) τα αναμενόμενα έσοδα από καθένα από τις ακόλουθες κατηγορίες υπηρεσιών που παρέχονται από τον αιτούντα, αναφερόμενα χωριστά για κάθε κατηγορία:
 - i) βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης·
 - ii) βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης·

⁽⁵⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

⁽⁶⁾ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

⁽⁷⁾ 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).

- iii) βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με παράγωγα δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·
 - iv) βοηθητικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών που συνδέονται άμεσα με την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με παράγωγα και απορρέουν από αυτήν δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·
 - v) βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/2365·
 - vi) βοηθητικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών που συνδέονται άμεσα με την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και απορρέουν από αυτήν δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/2365·
 - vii) συνδυασμένες βοηθητικές υπηρεσίες που συνδέονται άμεσα με καθέναν από τους παρακάτω συνδυασμούς υπηρεσιών και απορρέουν από αυτόν:
 - τόσο βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων όσο και βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με παράγωγα δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·
 - τόσο βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων όσο και βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/2365·
 - τόσο βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με παράγωγα δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 όσο και βασικές υπηρεσίες αρχείου καταγραφής συναλλαγών για την κεντρική συγκέντρωση και τήρηση αρχείων σχετικά με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/2365·
 - viii) οποιοσδήποτε βοηθητικές υπηρεσίες μη τιτλοποίησης, είτε παρέχονται στην Ένωση είτε όχι, που υπόκεινται σε καταχώριση και εποπτεία από δημόσια αρχή·
- β) τον αριθμό των πράξεων τιτλοποίησης που ο αιτών προσδοκά ότι θα καταστούν διαθέσιμες στους χρήστες που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
- γ) τις πάγιες και μεταβλητές δαπάνες για την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης.

Τα διάφορα επιχειρηματικά σενάρια που προσδιορίζονται στο οικονομικό επιχειρηματικό σχέδιο περιλαμβάνουν ένα βασικό σενάριο εσόδων, θετικές και αρνητικές αποκλίσεις κατά τουλάχιστον 20 % από αυτό το βασικό σενάριο εσόδων, καθώς και θετικές και αρνητικές αποκλίσεις κατά τουλάχιστον 20 % από τον αναμενόμενο αριθμό βάσεως για τις πράξεις τιτλοποίησης που προσδιορίζεται στο οικονομικό επιχειρηματικό σχέδιο.

- 4) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ελεγμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις οποιασδήποτε μητρικής επιχείρησης για τα τρία οικονομικά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας της αίτησης, εφόσον υπάρχουν.
- 5) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τον αιτούντα:
- α) περιγραφή οποιωνδήποτε μελλοντικών σχεδίων για την ίδρυση θυγατρικών και τον τόπο εγκατάστασης αυτών των θυγατρικών·
 - β) περιγραφή σχεδιαζόμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων οποιωνδήποτε θυγατρικών ή υποκαταστημάτων.

Άρθρο 14

Πόροι τεχνολογίας των πληροφοριών

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τους πόρους τεχνολογίας πληροφοριών:

- α) λεπτομερή περιγραφή του συστήματος τεχνολογίας πληροφοριών που χρησιμοποιείται από τον αιτούντα για την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής του συστήματος τεχνολογίας πληροφοριών που θα χρησιμοποιείται για κάθε είδος τιτλοποίησης και κάθε είδος υποκείμενου ανοίγματος, όπως αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχείο ε)·

- β) τις συναφείς επιχειρηματικές απαιτήσεις, τις λειτουργικές και τεχνικές προδιαγραφές, την ικανότητα αποθήκευσης, την επεκτασιμότητα του συστήματος (τόσο για την εκτέλεση των λειτουργιών του όσο και για τον χειρισμό αυξήσεων του όγκου πληροφοριών για επεξεργασία και των αιτημάτων πρόσβασης), τα μέγιστα όρια όσον αφορά το μέγεθος των υποβολών δεδομένων που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1229 της Επιτροπής ⁽⁸⁾, τον αρχιτεκτονικό και τεχνικό σχεδιασμό του συστήματος, το υπόδειγμα και τις ροές δεδομένων, καθώς και τις δραστηριότητες και τις διοικητικές διαδικασίες και εγχειρίδια·
- γ) λεπτομερή περιγραφή των εγκαταστάσεων χρήστη που έχει αναπτύξει ο αιτών προκειμένου να παρέχει υπηρεσίες σε χρήστες·
- δ) τις πολιτικές και τις διαδικασίες επενδύσεων και ανανέωσης όσον αφορά τους πόρους τεχνολογίας πληροφοριών του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένου του κύκλου ελέγχου και ανάπτυξης των συστημάτων του αιτούντος και των πολιτικών τήρησης ιστορικού εκδόσεων (versioning) και δοκιμής·
- ε) Έγγραφο στο οποίο περιγράφεται λεπτομερώς ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών έχει εφαρμόσει τα υποδείγματα υποβολής αναφορών, μέσω μιας διάταξης επεκτάσιμης γλώσσας σήμανσης (XML), που προβλέπονται στα παραρτήματα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2020/1225 της Επιτροπής ⁽⁹⁾, στα παραρτήματα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2020/1227 της Επιτροπής ⁽¹⁰⁾ και τυχόν πρόσθετων μηνυμάτων XML, χρησιμοποιώντας τις προδιαγραφές που καθίστανται διαθέσιμες από την ESMA·
- στ) Τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον χειρισμό τυχόν αλλαγών στα υποδείγματα υποβολής αναφορών που προβλέπονται στα παραρτήματα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2020/1225

Άρθρο 15

Μηχανισμοί συλλογής και διαθεσιμότητας πληροφοριών

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει:
- α) λεπτομερή περιγραφή της διαδικασίας και των πόρων, των μεθόδων και των διαύλων που θα χρησιμοποιεί ο αιτών ώστε να διασφαλίζει την έγκαιρη, διαρθρωμένη και ολοκληρωμένη συλλογή δεδομένων από αναφέρουσες οντότητες, συμπεριλαμβανομένου αντιγράφου οποιουδήποτε εγχειριδίου υποβολής αναφορών που πρόκειται να καταστούν διαθέσιμες στις αναφέρουσες οντότητες·
- β) περιγραφή των πόρων, των μεθόδων και των διαύλων που θα χρησιμοποιεί ο αιτών ώστε να διασφαλίζει την απευθείας και ταχεία πρόσβαση στις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 2 έως 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1224 ⁽¹¹⁾ για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, συμπεριλαμβανομένου αντιγράφου οποιουδήποτε εγχειριδίου χρήστη και των εσωτερικών διαδικασιών που απαιτούνται για την απόκτηση τέτοιας πρόσβασης·
- γ) περιγραφή των διαδικασιών που θα χρησιμοποιήσει ο αιτών για τον υπολογισμό των βαθμολογιών πληρότητας δεδομένων που αναφέρονται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1229 και περιγραφή των πόρων, των μεθόδων και των διαύλων που θα χρησιμοποιεί ο αιτών ώστε να διασφαλίζει την απευθείας και ταχεία πρόσβαση σε αυτές τις βαθμολογίες πληρότητας δεδομένων για τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, συμπεριλαμβανομένου αντιγράφου οποιουδήποτε εγχειριδίου χρήστη και των εσωτερικών διαδικασιών που απαιτούνται για την απόκτηση τέτοιας πρόσβασης.
- 2) Στη λεπτομερή περιγραφή που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α):
- α) γίνεται διάκριση μεταξύ αυτόματων και μη αυτόματων πόρων, μεθόδων και διαύλων·

⁽⁸⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1229 της Επιτροπής, της 29ης Νοεμβρίου 2019, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τα λειτουργικά πρότυπα των αρχείων καταγραφής τιτλοποιήσεων για τη συλλογή, τη συγκέντρωση, τη σύγκριση, την πρόσβαση και την εξακρίβωση της πληρότητας και της συνέπειας δεδομένων (Βλέπε σελίδα 335 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

⁽⁹⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2020/1225 της Επιτροπής, της 29ης Οκτωβρίου 2019, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον μορφότυπο και τα τυποποιημένα υποδείγματα για τη διάθεση των πληροφοριών και των λεπτομερών στοιχείων μιας τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχη οντότητα και την ΟΕΣΤ (Βλέπε σελίδα 217 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

⁽¹⁰⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2020/1227 της Επιτροπής, της 12ης Νοεμβρίου 2019, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών σύμφωνα με τις απαιτήσεις κοινοποίησης STS (Βλέπε σελίδα 315 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

⁽¹¹⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1224 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2019, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών και των λεπτομερειών μιας τιτλοποίησης που πρέπει να διατίθενται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχη οντότητα και την ΟΕΣΤ (Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

- β) σε περίπτωση που οποιοσδήποτε από τους πόρους, οποιαδήποτε από τις μεθόδους και οποιοσδήποτε από τις διαύλους είναι μη αυτόματος(-η):
- i) περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο οι εν λόγω πόροι, μέθοδοι ή διαυλοι είναι επεκτάσιμοι, όπως αναφέρεται στο άρθρο 14 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού·
 - ii) περιγράφονται οι ειδικές διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί από τον αιτούντα ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω πόροι, μέθοδοι και διαυλοι συμμορφώνονται με το άρθρο 24 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 16

Βοηθητικές υπηρεσίες

Όταν ένας αιτών καταχώριση ως αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων, μια επιχείρηση εντός του ομίλου του αιτούντος ή μια επιχείρηση με την οποία ο αιτών έχει συνάψει συμφωνία όσον αφορά βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης, προσφορές ή σχέδια για προσφορές, βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης ή βοηθητικές υπηρεσίες μη τιτλοποίησης, η αίτηση καταχώρισης περιλαμβάνει:

- a) περιγραφή των βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης ή των βοηθητικών υπηρεσιών μη τιτλοποίησης που ο αιτών ή η επιχείρηση εντός του ομίλου του παρέχει ή σχεδιάζει να παράσχει και περιγραφή οποιασδήποτε συμφωνίας που μπορεί να έχει συνάψει ο αιτών με επιχειρήσεις που προσφέρουν οποιοσδήποτε τέτοιες υπηρεσίες, καθώς και αντίγραφα αυτών των συμφωνιών·
- β) τις διαδικασίες και τις πολιτικές που θα εξασφαλίζουν το αναγκαίο επίπεδο λειτουργικού διαχωρισμού όσον αφορά τους πόρους, τα συστήματα, τις πληροφορίες και τις διαδικασίες μεταξύ των βασικών υπηρεσιών και οποιωνδήποτε βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης ή βοηθητικών υπηρεσιών μη τιτλοποίησης του αιτούντος, ανεξάρτητα από το εάν η εν λόγω υπηρεσία παρέχεται από τον αιτούντα, μια επιχείρηση εντός του ομίλου του ή οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση με την οποία έχει συνάψει συμφωνία.

Άρθρο 17

Ανώτατα διοικητικά στελέχη και μέλη του συμβουλίου

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά κάθε μέλος της ανώτατης διοίκησης:

- a) αντίγραφο του βιογραφικού σημειώματος του μέλους, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων πληροφοριών στον βαθμό που είναι συναφείς για την αξιολόγηση της επάρκειας της πείρας και των γνώσεων του μέλους για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων του·
 - i) επισκόπηση της τριτοβάθμιας εκπαίδευσης του μέλους·
 - ii) το επαγγελματικό ιστορικό του μέλους με ημερομηνίες, προσδιορισμό των θέσεων που κατείχε και περιγραφή των καθηκόντων που ασκούσε·
 - iii) οποιοδήποτε επαγγελματικό προσόν που διαθέτει το μέλος, καθώς και την ημερομηνία απόκτησής του και την ιδιότητα του μέλους που τυχόν κατέχει σε σχετικό επαγγελματικό φορέα·
- β) λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την πείρα σε θέματα τιτλοποιήσεων και στη διαχείριση, στις λειτουργίες και στην ανάπτυξη ΤΠ·
- γ) λεπτομερή στοιχεία όσον αφορά τυχόν ποινικές καταδίκες σε σχέση με την παροχή χρηματοπιστωτικών ή συναφών με δεδομένα υπηρεσιών ή σε σχέση με πράξεις απάτης ή απιστίας, συγκεκριμένα σε μορφή επίσημου πιστοποιητικού, εφόσον διατίθεται στο οικείο κράτος μέλος·
- δ) δήλωση υπογεγραμμένη από το μέλος, στην οποία αναφέρεται αν:
 - i) έχει καταδικαστεί για αξιόπονη πράξη σε σχέση με την παροχή χρηματοπιστωτικών ή συναφών με δεδομένα υπηρεσιών ή σε σχέση με πράξεις απάτης ή απιστίας·
 - ii) έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων στο πλαίσιο πειθαρχικής διαδικασίας ασκηθείσας από ρυθμιστική αρχή ή κρατικό φορέα ή υπηρεσία ή αποτελεί αντικείμενο οποιασδήποτε τέτοιας διαδικασίας η οποία δεν έχει περατωθεί·

- iii) έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων σε αστική δίκη σε σχέση με την παροχή χρηματοπιστωτικών ή συναφών με δεδομένα υπηρεσιών ή για παρατυπία ή απάτη όσον αφορά τη διαχείριση επιχείρησης·
 - iv) έχει συμμετάσχει στο συμβούλιο ή στην ανώτατη διοίκηση επιχείρησης της οποίας η καταχώριση ή η άδεια έχει ανακληθεί από ρυθμιστικό φορέα·
 - v) έχει στερηθεί το δικαίωμα να ασκεί δραστηριότητες που απαιτούν εγγραφή ή άδεια από ρυθμιστικό φορέα·
 - vi) έχει συμμετάσχει στο συμβούλιο ή στην ανώτατη διοίκηση επιχείρησης που έχει κηρύξει πτώχευση ή τελούσε υπό εκκαθάριση είτε ενόσω το εν λόγω μέλος ήταν συνδεδεμένο με την επιχείρηση ή εντός ενός έτους από τότε που το μέλος έπαυσε να συνδέεται με την επιχείρηση·
 - vii) έχει συμμετάσχει στο συμβούλιο ή στην ανώτατη διοίκηση επιχείρησης που έχει αποτελέσει αντικείμενο κυρώσεων ή ποινής από ρυθμιστικό φορέα·
 - viii) έχει άλλως αποτελέσει αντικείμενο καταδίκης, αναστολής ή αποκλεισμού από την άσκηση καθηκόντων ή οποιασδήποτε άλλης κύρωσης σε σχέση με απάτη, απιστία ή σε σχέση με την παροχή χρηματοπιστωτικών ή συναφών με δεδομένα υπηρεσιών, από κρατικό ή ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα·
 - ix) έχει αποκλειστεί από διοικητικά καθήκοντα, αποκλειστεί από καθήκοντα διευθυντικού στελέχους ή απολυθεί από απασχόληση ή άλλη σύνδεση με επιχείρηση, συνεπεία παραπτώματος ή αθέμιτης πρακτικής·
- ε) δήλωση τυχόν δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων που μπορεί να αντιμετωπίσει το μέλος κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και πώς διευθετούνται οι εν λόγω συγκρούσεις.

Άρθρο 18

Διαφάνεια των κανόνων πρόσβασης

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει:
- α) τις πολιτικές και τις διαδικασίες βάσει των οποίων οι διάφοροι τύποι χρηστών θα αναφέρουν και θα έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες που συλλέγονται, παράγονται και τηρούνται κεντρικά στο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε διαδικασίας ώστε οι χρήστες να έχουν πρόσβαση, οπτική επαφή, να συμβουλευούνται ή να τροποποιούν τις πληροφορίες που τηρούνται από το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων, καθώς και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για τον έλεγχο της ταυτότητας των χρηστών που έχουν πρόσβαση στο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·
 - β) αντίγραφο των όρων και των προϋποθέσεων που καθορίζουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των διάφορων τύπων χρήστη σε σχέση με τις πληροφορίες που τηρούνται από το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·
 - γ) περιγραφή των διάφορων κατηγοριών πρόσβασης που διατίθενται σε χρήστες·
 - δ) λεπτομερή περιγραφή των πολιτικών και των διαδικασιών πρόσβασης ώστε να διασφαλίζεται ότι οι χρήστες έχουν πρόσβαση χωρίς διακρίσεις στις πληροφορίες που τηρούνται από το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένων:
 - i) τυχόν περιορισμών πρόσβασης·
 - ii) διαφοροποιήσεων στις προϋποθέσεις ή στους περιορισμούς πρόσβασης μεταξύ των αναφερουσών οντοτήτων και των διάφορων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
 - iii) του τρόπου με τον οποίο οι πολιτικές και οι διαδικασίες πρόσβασης εξασφαλίζουν ότι η πρόσβαση περιορίζεται στον ελάχιστο δυνατό βαθμό και των διαδικασιών που υπάρχουν για την αμφισβήτηση και την αναιρέση ενός περιορισμού ή μιας άρνησης πρόσβασης·
 - ε) λεπτομερούς περιγραφής των πολιτικών και διαδικασιών πρόσβασης βάσει των οποίων άλλοι πάροχοι υπηρεσιών έχουν πρόσβαση χωρίς διακρίσεις σε πληροφορίες που τηρούνται από το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων όταν η σχετική αναφερούσα οντότητα έχει παράσχει τη γραπτή, οικειοθελή και ανακλητή συγκατάθεσή της, συμπεριλαμβανομένων:
 - i) τυχόν περιορισμών πρόσβασης·
 - ii) διαφοροποιήσεων στις προϋποθέσεις ή στους περιορισμούς πρόσβασης·

- iii) του τρόπου με τον οποίο οι πολιτικές και οι διαδικασίες πρόσβασης εξασφαλίζουν ότι η πρόσβαση περιορίζεται στον ελάχιστο δυνατό βαθμό και των διαδικασιών που υπάρχουν για την αμφισβήτηση και την αναίρεση ενός περιορισμού ή μιας άρνησης πρόσβασης·
- στ) περιγραφής των διαύλων και των μηχανισμών για τη δημοσιοποίηση σε δυνητικούς και πραγματικούς χρήστες των διαδικασιών μέσω των οποίων αυτοί οι χρήστες μπορούν να αποκτούν εντέλει πρόσβαση στις πληροφορίες που τηρούνται από το αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων και τη δημοσιοποίηση σε δυνητικές και πραγματικές αναφέρουσες οντότητες των διαδικασιών μέσω των οποίων μπορούν να καθιστούν εντέλει διαθέσιμες τις πληροφορίες μέσω του αιτούντος·
- 2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β) προσδιορίζονται για καθεμία από τις ακόλουθες κατηγορίες χρήστη:
- α) προσωπικό και άλλο προσωπικό που είναι συνδεδεμένο με τον αιτούντα, μεταξύ άλλων εντός του ίδιου ομίλου·
- β) μεταβιβάζουσες οντότητες, ανάδοχες οντότητες και ΟΕΣΤ (ως ενιαία κατηγορία)·
- γ) οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
- δ) άλλοι πάροχοι υπηρεσιών·
- ε) οποιαδήποτε άλλη κατηγορία χρηστών που προσδιορίζεται από τον αιτούντα (με τις πληροφορίες να προσδιορίζονται χωριστά για κάθε τέτοια κατηγορία).

Άρθρο 19

Διαφάνεια της τιμολογιακής πολιτικής

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει περιγραφή των ακόλουθων:

- α) της τιμολογιακής πολιτικής του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ισχυουσών εκπτώσεων και επιστροφών, καθώς και τους όρους παροχής του οφέλους των εν λόγω μειώσεων·
- β) της δομής των τελών του αιτούντος για την παροχή βασικών και βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους καθεμίας από αυτές τις υπηρεσίες, από κοινού με τις λεπτομέρειες των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του χωριστού κόστους στο οποίο μπορεί να υποβληθεί ο αιτών κατά την παροχή βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης και βοηθητικών υπηρεσιών τιτλοποίησης, καθώς και των τελών που χρεώνει ο αιτών για τη διαβίβαση πληροφοριών σε άλλο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων και τη λήψη πληροφοριών που λαμβάνονται από άλλο αρχείο καταγραφής τιτλοποιήσεων·
- γ) των μεθόδων που χρησιμοποιεί ο αιτών για τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β), συμπεριλαμβανομένου αντιγράφου της δομής των τελών στην οποία οι βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης και οι βοηθητικές υπηρεσίες τιτλοποίησης, εφόσον παρέχονται, είναι διαχωρισμένες.

Άρθρο 20

Λειτουργικός κίνδυνος

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει:
- α) λεπτομερή περιγραφή των διαθέσιμων πόρων και διαδικασιών που αποσκοπούν να εντοπίσουν και να μετριάσουν τον λειτουργικό κίνδυνο και οποιονδήποτε άλλον ουσιαστικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ο αιτών, περιλαμβανομένου αντιγράφου οποιωνδήποτε σχετικών πολιτικών, μεθοδολογιών, εσωτερικών διαδικασιών και εγχειριδίων που αναπτύσσονται για αυτό τον σκοπό·
- β) περιγραφή των καθαρών ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων που έχουν χρηματοδοτηθεί με ίδια κεφάλαια για την κάλυψη δυνητικών γενικών επιχειρηματικών ζημιών προκειμένου να συνεχιστεί η παροχή βασικών υπηρεσιών ρευστοποίησης σε συνθήκες δρώσας οικονομικής μονάδας·
- γ) εκτίμηση της επάρκειας των χρηματοοικονομικών πόρων του αιτούντος με σκοπό την κάλυψη του λειτουργικού κόστους εκκαθάρισης ή αναδιοργάνωσης των κρίσιμων πράξεων και υπηρεσιών στη διάρκεια τουλάχιστον εννέα μηνών·

- δ) το σχέδιο αδιάλειπτης λειτουργίας του αιτούντος και περιγραφή της πολιτικής για την επικαιροποίηση του σχεδίου, στα οποία περιλαμβάνονται:
- i) όλες οι επιχειρηματικές διεργασίες, πόροι, διαδικασίες κλιμάκωσης και σχετικά συστήματα που είναι αποφασιστικής σημασίας για τη διασφάλιση των βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε σχετικών ανατεθεισών εξωτερικά υπηρεσιών και συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής, της πολιτικής και των στόχων του αιτούντος για τη συνέχεια αυτών των διεργασιών·
 - ii) οποιεσδήποτε ρυθμίσεις που έχουν συμφωνηθεί με άλλους παρόχους υποδομής χρηματοπιστωτικών αγορών, περιλαμβανομένων άλλων αρχείων καταγραφής τιτλοποιήσεων·
 - iii) οι ρυθμίσεις για τη διασφάλιση ελάχιστου επιπέδου εξυπηρέτησης των κρίσιμων λειτουργιών και το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα για την πλήρη αποκατάσταση αυτών των λειτουργιών·
 - iv) ο μέγιστος αποδεκτός χρόνος αποκατάστασης για επιχειρηματικές διαδικασίες και συστήματα, λαμβανομένης υπόψη της προθεσμίας αναφοράς που ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 και του όγκου των δεδομένων που χρειάζεται να επεξεργαστεί ο αιτών εντός της τριμηνιαίας περιόδου·
 - v) οι διαδικασίες που αφορούν συνεπαγόμενες καταγραφές συμβάντων και επανεξετάσεις·
 - vi) πρόγραμμα περιοδικών δοκιμών, εξασφαλίζοντας ότι πραγματοποιείται επαρκής αριθμός δοκιμών για την κάλυψη επαρκούς αριθμού πιθανών σεναρίων, σε βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, αστοχιών του συστήματος, φυσικών καταστροφών, διακοπών επικοινωνίας, απώλειας βασικού προσωπικού και αδυναμίας χρήσης των εγκαταστάσεων που χρησιμοποιούνται συνήθως και πρόβλεψη ότι οι δοκιμές θα προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίο το υλισμικό, το λογισμικό και οι επικοινωνίες ανταποκρίνονται σε πιθανές απειλές, μαζί με τα αποτελέσματα και τις ενέργειες παρακολούθησης που προκύπτουν από οποιεσδήποτε δοκιμές και από εκείνα τα συστήματα που έχει αποδειχθεί ότι αδυνατούν να αντιμετωπίσουν τα συγκεκριμένα υπό δοκιμή σενάρια·
 - vii) ο αριθμός των διαθέσιμων εναλλακτικών τεχνικών και λειτουργικών χώρων, η τοποθεσία τους, οι πόροι αυτών των χώρων σε σύγκριση με τον βασικό χώρο και οι διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας που εφαρμόζονται, σε περίπτωση που χρειάζεται να χρησιμοποιηθούν εναλλακτικοί χώροι·
 - viii) πληροφορίες σχετικά με την πρόσβαση σε βοηθητικό επιχειρησιακό χώρο προκειμένου το προσωπικό να διασφαλίσει τη συνέχιση της παροχής βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη η έδρα των κεντρικών γραφείων·
 - ix) σχέδια, διαδικασίες και ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης και για την εγγύηση της ασφάλειας του προσωπικού·
 - x) σχέδια, διαδικασίες και ρυθμίσεις για τη διαχείριση κρίσεων, τον συντονισμό της συνολικής δράσης για την αδιάλειπτη λειτουργία και τον καθορισμό των ικανοτήτων έκτακτης (στο πλαίσιο του χρονικού στόχου αποκατάστασης που έχει ορίσει ο αιτών) και αποτελεσματικής ενεργοποίησης, κινητοποίησης και κλιμάκωσής τους·
 - xi) σχέδια, διαδικασίες και ρυθμίσεις για την αποκατάσταση μερών του συστήματος, της αίτησης και της υποδομής του αιτούντος εντός του χρονικού στόχου αποκατάστασης που έχει ορίσει ο αιτών·
 - xii) στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση προσωπικού στη λειτουργία των ρυθμίσεων συνέχειας των δραστηριοτήτων και τους ρόλους των προσώπων σε αυτό τον τομέα, συμπεριλαμβανομένου προσωπικού ειδικών καθηκόντων ασφαλείας το οποίο είναι έτοιμο να αντιδράσει αμέσως έπειτα από διακοπή στην παροχή των υπηρεσιών·
- ε) περιγραφή των ρυθμίσεων για τη διασφάλιση των βασικών υπηρεσιών τιτλοποίησης του αιτούντος σε περίπτωση διακοπής και της συμμετοχής των χρηστών του και άλλων τρίτων σε αυτές τις ρυθμίσεις·
- στ) περιγραφή των ρυθμίσεων του αιτούντος για τη δημοσίευση στον δικτυακό του τόπο και την ενημέρωση της ESMA και άλλων χρηστών αμέσως σχετικά με τυχόν διακοπή παροχής υπηρεσίας ή διακοπή της σύνδεσης, καθώς και τον χρόνο που εκτιμάται ότι χρειάζεται για την επαναφορά της κανονικής λειτουργίας·
- ζ) περιγραφή των ρυθμίσεων του αιτούντος που επιτρέπουν στο προσωπικό του να παρακολουθεί αδιάλειπτα σε πραγματικό χρόνο την απόδοση των συστημάτων τεχνολογίας πληροφοριών του.
- 2) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει ένα αντίγραφο των πολιτικών και των διαδικασιών ώστε να εξασφαλίζεται η εύρυθμη διαβίβαση πληροφοριών σε άλλα αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων και η ανακατεύθυνση των ροών αναφοράς σε άλλα αρχεία καταγραφής τιτλοποιήσεων.

Άρθρο 21

Εξωτερική ανάθεση

- 1) Στην αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων καταδεικνύεται ότι, όταν ο αιτών αναθέτει την εκτέλεση δραστηριοτήτων, για λογαριασμό του, σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένων επιχειρήσεων με τις οποίες έχει στενούς δεσμούς, διασφαλίζει ότι ο τρίτος διαθέτει την ικανότητα και τη δυνατότητα να εκτελεί αυτές τις δραστηριότητες με αξιόπιστο και επαγγελματικό τρόπο.
 - 2) Στην αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων προσδιορίζονται ή περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:
 - α) περιγραφή του πεδίου εφαρμογής των δραστηριοτήτων προς εξωτερική ανάθεση, καθώς του επιπέδου των λεπτομερειών και του βαθμού στον οποίο αυτές οι δραστηριότητες ανατίθενται εξωτερικά·
 - β) αντίγραφο των σχετικών συμφωνιών επιπέδου εξυπηρέτησης με σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες, μεθόδους μέτρησης και στόχους για κάθε βασική απαίτηση του αιτούντος που ανατίθεται εξωτερικά, οι μέθοδοι που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση του επιπέδου εξυπηρέτησης των καθηκόντων που ανατίθενται εξωτερικά και τα μέτρα ή οι δράσεις που πρέπει να αναλαμβάνονται σε περίπτωση μη επίτευξης των στόχων σε επίπεδο υπηρεσιών·
 - γ) αντίγραφο των συμβάσεων που διέπουν αυτές τις συμφωνίες επιπέδου εξυπηρέτησης, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού της ταυτότητας του τρίτου παρόχου υπηρεσιών·
 - δ) αντίγραφο τυχόν εξωτερικών εκθέσεων σχετικά με τις εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες, εφόσον υπάρχουν·
 - ε) λεπτομέρειες σχετικά με τα οργανωτικά μέτρα και πολιτικές σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση και τους κινδύνους που συνεπάγεται αυτή, όπως προσδιορίζονται στην παράγραφο 4·
 - 3) Στην αίτηση καταχώρισης καταδεικνύεται ότι η εξωτερική ανάθεση δεν μειώνει την ικανότητα του αιτούντος να εκτελεί λειτουργίες ανώτατων διοικητικών στελεχών ή διοικητικού οργάνου.
 - 4) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει επαρκείς πληροφορίες ώστε να καταδεικνύεται πώς ο αιτών παραμένει υπεύθυνος για οποιαδήποτε εξωτερικώς ανατεθείσα δραστηριότητα, καθώς και περιγραφή των οργανωτικών μέτρων που λαμβάνει ο αιτών ώστε να διασφαλίζει τα ακόλουθα:
 - α) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών εκτελεί τις δραστηριότητες που του έχουν ανατεθεί αποτελεσματικά και σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και απαιτήσεις και ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών αντιμετωπίζει ικανοποιητικά τις αστοχίες που εντοπίζονται·
 - β) τον προσδιορισμό από τον αιτούντα των κινδύνων σε σχέση με τις ανατεθείσες δραστηριότητες και την επαρκή περιοδική παρακολούθηση αυτών των κινδύνων·
 - γ) ότι υπάρχουν επαρκείς διαδικασίες ελέγχου από τον αιτούντα όσον αφορά τις εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής εποπτείας αυτών των δραστηριοτήτων και των κινδύνων τους·
 - δ) την επαρκή επιχειρηματική συνέχεια των ανατεθεισών δραστηριοτήτων.
- Για τους σκοπούς του στοιχείου δ) του πρώτου εδαφίου, ο αιτών παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις επιχειρηματικής συνέχειας του τρίτου παρόχου υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης από τον αιτούντα της ποιότητας αυτών των ρυθμίσεων επιχειρηματικής συνέχειας και, όταν χρειάζεται, οποιωνδήποτε βελτιώσεων που έχει ζητήσει ο αιτών να πραγματοποιηθούν σε αυτές τις ρυθμίσεις επιχειρηματικής συνέχειας.
- 5) Όταν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών εποπτεύεται από ρυθμιστική αρχή, η αίτηση καταχώρισης περιλαμβάνει επίσης πληροφορίες που αποδεικνύουν ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών συνεργάζεται με την εν λόγω αρχή σε σχέση με εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες.

Άρθρο 22

Ασφάλεια

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει αποδεικτικά στοιχεία για τα ακόλουθα:
 - α) ότι τα συστήματα τεχνολογίας πληροφοριών του προστατεύονται από τυχόν κατάχρηση ή μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση·

- β) ότι τα συστήματα πληροφοριών του, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/40/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹²⁾ προστατεύονται έναντι επιθέσεων·
- γ) ότι αποτρέπεται η μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών·
- δ) ότι είναι εγγυημένη η ασφάλεια και η ακεραιότητα των πληροφοριών που λαμβάνονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402.
- 2) Η αίτηση περιλαμβάνει αποδεικτικά στοιχεία ότι ο αιτών έχει θεσπίσει ρυθμίσεις για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ταχέως και εγκαίρως.
- 3) Όσον αφορά τις παραβιάσεις των φυσικών και ηλεκτρονικών μέτρων ασφάλειας που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, η αίτηση περιλαμβάνει αποδεικτικά στοιχεία ότι ο αιτών έχει θεσπίσει ρυθμίσεις για την ανάληψη των ακόλουθων ενεργειών ταχέως και εγκαίρως:
- α) να κοινοποιεί στην ESMA το συμβάν που οδήγησε στην παραβίαση·
- β) να υποβάλει στην ESMA αναφορά συμβάντος, προσδιορίζοντας τη φύση και τις λεπτομέρειες του συμβάντος, τα μέτρα που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση του συμβάντος και τις πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν για την πρόληψη παρόμοιων συμβάντων·
- γ) να ενημερώνει τους χρήστες του για το συμβάν στην περίπτωση που έχουν επηρεαστεί από την παραβίαση.

Άρθρο 23

Διαδικασίες επαλήθευσης

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει περιγραφή των πολιτικών και των διαδικασιών που έχει θεσπίσει ο αιτών για:
- α) να ελέγχει την ταυτότητα του χρήστη που αποκτά πρόσβαση στα συστήματος του αιτούντος·
- β) να εγκρίνει και να επιτρέπει την καταγραφή των πληροφοριών που λαμβάνει ο αιτών σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 για τη σχετική τιτλοποίηση·
- γ) να συμμορφώνεται με τα άρθρα 2 έως 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1229·
- δ) να διενεργεί έλεγχο και να επισημαίνει περιπτώσεις διπλής υποβολής·
- ε) να εντοπίζει πληροφορίες που δεν έχει λάβει όταν υφίσταται υποχρέωση οι συγκεκριμένες πληροφορίες να καταστούν διαθέσιμες δυνάμει του άρθρου 7 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.
- 2) Η αίτηση περιλαμβάνει έγγραφα τεκμηρίωσης τα οποία παρέχουν διάφορες λεπτομερείς δοκιμαστικές εφαρμογές εν είδει παραδείγματος, συμπεριλαμβανομένων γραφικών, οι οποίες αποδεικνύουν την ικανότητα του αιτούντος να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Όσον αφορά το στοιχείο γ) της παραγράφου 1, διάφορες λεπτομερείς δοκιμαστικές εφαρμογές παρέχονται εν είδει παραδείγματος για καθεμία από τις επαληθεύσεις που αναφέρονται στο άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1229.

Άρθρο 24

Ποιότητα παραγόμενων πληροφοριών

Όσον αφορά τις πληροφορίες που παράγονται από τον αιτούντα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1229, η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών που έχει θεσπίσει ο αιτών ώστε να εξασφαλίζει ότι καθιστά διαθέσιμες με ακρίβεια τις πληροφορίες που λαμβάνονται από αναφέρουσες οντότητες, χωρίς να εισάγει τυχόν σφάλματα ή να παραλείπει πληροφορίες.

⁽¹²⁾ Οδηγία 2013/40/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Αυγούστου 2013, για τις επιθέσεις κατά συστημάτων πληροφοριών και την αντικατάσταση της απόφασης-πλαίσου 2005/222/ΔΕΥ του Συμβουλίου (ΕΕ L 218 της 14.8.2013, σ. 8).

Άρθρο 25

Εμπιστευτικότητα

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει μια λεπτομερή περιγραφή των εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών για την αποτροπή:
 - α) τυχόν χρήσης των πληροφοριών που τηρεί ο αιτών για αθέμιτους σκοπούς·
 - β) της γνωστοποίησης εμπιστευτικών πληροφοριών·
 - γ) της εμπορικής χρήσης πληροφοριών που τηρεί ο αιτών όταν αυτή η χρήση απαγορεύεται.
- 2) Η περιγραφή που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνει περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών για τις άδειες του προσωπικού όσον αφορά τη χρήση κωδικών πρόσβασης για να αποκτούν πρόσβαση στις πληροφορίες, προσδιορίζοντας τον σκοπό του προσωπικού και την έκταση των πληροφοριών που προβάλλονται, καθώς και τυχόν περιορισμούς σχετικά με τη χρήση των πληροφοριών.
- 3) Οι αιτούντες παρέχουν στην ESMA πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες για την τήρηση αρχείου όπου αναφέρονται κάθε μέλος του προσωπικού που έχει πρόσβαση στις πληροφορίες που τηρεί ο αιτών, ο χρόνος πρόσβασης, η φύση των πληροφοριών που προσπελάστηκαν και ο σκοπός.

Άρθρο 26

Πολιτική τήρησης αρχείων

- 1) Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) τα συστήματα, τις πολιτικές και τις διαδικασίες τήρησης αρχείων που χρησιμοποιούνται ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που καθίστανται διαθέσιμες από μια αναφέρουσα οντότητα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 μέσω του αιτούντος καταγράφονται και τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 80 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως εφαρμόζεται από το άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
 - β) λεπτομερή περιγραφή των συστημάτων, των πολιτικών και των διαδικασιών τήρησης αρχείων που χρησιμοποιούνται ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που καθίστανται διαθέσιμες από μια αναφέρουσα οντότητα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 μέσω του αιτούντος τροποποιούνται κατάλληλα και σύμφωνα με τις συναφείς νομοθετικές ή κανονιστικές απαιτήσεις·
 - γ) πληροφορίες σχετικά με τη λήψη και τη διαχείριση πληροφοριών που καθίστανται διαθέσιμες από μια αναφέρουσα οντότητα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 μέσω του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής τυχόν πολιτικών και διαδικασιών που έχει θεσπίσει ο αιτών ώστε να εξασφαλίζει τα ακόλουθα:
 - i) την έγκαιρη και ακριβή καταγραφή των πληροφοριών που λαμβάνονται·
 - ii) την τήρηση όλων των πληροφοριών που λαμβάνονται και οι οποίες αφορούν τη λήψη, την τροποποίηση ή τη λήξη μιας συναλλαγής τιτλοποίησης σε ένα αρχείο καταγραφής αναφοράς·
 - iii) ότι οι πληροφορίες τηρούνται τόσο στο διαδίκτυο όσο και εκτός διαδικτύου·
 - iv) ότι υπάρχουν επαρκή αντίγραφα των πληροφοριών για τους σκοπούς της αδιάλειπτης λειτουργίας.
- 2) Η αίτηση καταχώρισης περιλαμβάνει επίσης τις πολιτικές και τις διαδικασίες του αιτούντος για την ταχεία καταγραφή και την τήρηση, για τουλάχιστον 10 έτη μετά τη λήξη της τιτλοποίησης, των επαληθεύσεων, των επικυρώσεων και των πληροφοριών που παράγονται από τον αιτούντα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1229.

Άρθρο 27

Καταβολή τελών

Η αίτηση καταχώρισης ως αρχείου καταγραφής τιτλοποιήσεων περιλαμβάνει αποδεικτικό πληρωμής των τελών καταχώρισης που αναφέρονται στο άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

Άρθρο 28

Επαλήθευση της ακρίβειας και της πληρότητας της αίτησης

- 1) Οποιοσδήποτε πληροφορίες υποβλήθηκαν στην ESMA κατά τη διαδικασία καταχώρισης συνοδεύονται από επιστολή, υπογεγραμμένη από μέλος του συμβουλίου του αιτούντος και μέλος της ανώτατης διοίκησης του αιτούντος, στην οποία πιστοποιείται ότι οι υποβληθείσες πληροφορίες είναι ακριβείς και πλήρεις εξ όσων γνωρίζουν, κατά την ημερομηνία υποβολής.
- 2) Οι πληροφορίες συνοδεύονται επίσης, κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμα, από τα σχετικά εταιρικά νομικά έγγραφα που πιστοποιούν την ακρίβεια των πληροφοριών της αίτησης.

Άρθρο 29

Απαιτήσεις πληροφόρησης για ένα καταχωρισμένο αρχείο καταγραφής συναλλαγών που επιθυμεί να παρέχει βασικές υπηρεσίες τιτλοποίησης

- 1) Η αίτηση σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 για επέκταση καταχώρισης για τους σκοπούς του άρθρου 7 του εν λόγω κανονισμού περιλαμβάνει τις πληροφορίες και τα έγγραφα τεκμηρίωσης που απαιτούνται από τις ακόλουθες διατάξεις του παρόντος κανονισμού:
 - α) άρθρο 2, εκτός από το στοιχείο δ) της παραγράφου 2·
 - β) άρθρο 3·
 - γ) άρθρο 5, εκτός από το στοιχείο δ) της παραγράφου 2·
 - δ) άρθρο 6·
 - ε) άρθρο 9·
 - στ) άρθρο 10 στοιχείο β)·
 - ζ) άρθρο 12·
 - η) άρθρο 13 παράγραφος 2·
 - θ) άρθρα 14, 15 και 16·
 - ι) άρθρο 17 στοιχείο β) και άρθρο 17 στοιχείο ε)·
 - ια) άρθρα 18 έως 24·
 - ιβ) άρθρο 25 παράγραφος 2·
 - ιγ) άρθρα 26, 27 και 28.
- 2) Οι πληροφορίες και τα έγγραφα τεκμηρίωσης που απαιτούνται από οποιοσδήποτε διατάξεις του παρόντος κανονισμού που δεν καλύπτονται από την παράγραφο 1 περιλαμβάνονται σε μια αίτηση μόνο εφόσον υπάρχει διαφορά στο περιεχόμενο των συγκεκριμένων πληροφοριών ή εγγράφων τεκμηρίωσης κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, σε σύγκριση με το περιεχόμενο όπως παρασχέθηκε την τελευταία φορά στην ESMA πιο πρόσφατα πριν από αυτό τον χρόνο υποβολής της αίτησης βάσει του κεφαλαίου 1 του τίτλου VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ή του κεφαλαίου III του κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365, ανάλογα με την περίπτωση.
- 3) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι παραπομπές στο άρθρο 2 παράγραφοι 3 και 4 και στα άρθρα 3 έως 28 σε αίτηση καταχώρισης θεωρείται ότι περιλαμβάνουν παραπομπή σε αίτηση επέκτασης καταχώρισης.

*Άρθρο 30***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, 29 Νοεμβρίου 2019.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean Claude JUNCKER
