GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2020/1230 VAN DE COMMISSIE

van 29 november 2019

tot aanvulling van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de gegevens die in de registratieaanvraag van een securitisatieregister of in de vereenvoudigde aanvraag tot uitbreiding van de registratie van een transactieregister moeten worden opgenomen

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 ([1]), en met name artikel 10, lid 7, derde alinea, voor zover het de punten b) en c) van de eerste alinea van genoemd lid betreft,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Overeenkomstig artikel 7, lid 2, van Verordening (EU) 2017/2402 moet de informatie over een securitisatietransactie door middel van een securitisatieregister beschikbaar worden gesteld, dan wel, indien er geen securitisatieregister overeenkomstig artikel 10 van genoemde verordening is geregistreerd, door middel van een website die aan bepaalde vereisten voldoet. In artikel 10 van Verordening (EU) 2017/2402 worden de voorwaarden en de procedure voor de registratie van securitisatieregisters beschreven, waarbij onder meer wordt voorgeschreven dat ofwel een registratieaanvraag moet worden ingediend, ofwel een aanvraag tot uitbreiding van de registratie voor de toepassing van artikel 7 van Verordening (EU) 2017/2402 indien het een transactieregister betreft dat reeds uit hoofde van titel VI, hoofdstuk 1, van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad ([2]) of uit hoofde van hoofdstuk III van Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) is geregistreerd.

(2) Teneinde de extra operationele kosten voor marktdeelnemers tot een minimum te beperken, moeten de regels voor de registratie van securitisatieregisters, met inbegrip van de regels voor de registratie door middel van een uitbreiding van de registratie voor de toepassing van artikel 7 van Verordening (EU) 2017/2402, voortbouwen op bestaande infrastructuren, operationele processen en formaten die zijn ingevoerd in verband met de rapportage van effectenfinancieringstransacties en derivatencontracten. De registratieregels moeten echter ook met de specifieke kenmerken van securitisaties rekening houden, zoals onder meer de complexiteit van het ter beschikking stellen van securitisatiegegevens en -documentatie, en dienen tevens de recente marktontwikkelingen te weerspiegelen, zoals het algemeen gebruik van identificatiecodes voor juridische entiteiten (Legal Entity Identifiers), hetgeen in een verbetering van de in de aanvraag te beschrijven organisatie en classificatie van informatie over juridische entiteiten resulteert. Omwille van de duidelijkheid en voor het gemak van de aanvragers is het ook wenselijk dat in de registratieregels dezelfde volgorde wordt aangehouden als die van de desbetreffende vereisten van Verordening (EU) 2017/2402.

(3) Securitisaties zijn zeer complexe instrumenten waarbij heel wat verschillende soorten informatie een rol spelen, zoals onder meer informatie over de kenmerken van onderliggende blootstellingen, informatie over de kasstromen daarvan, informatie over de structuur van de securitisatie en informatie over de met derden getroffen juridische en operationele regelingen. Daarom is het belangrijk dat een aspirant-securitisatieregister kan aantonen dat het over voldoende kennis van en werkervaring met securitisaties beschikt en dat het in staat is de in Verordening (EU) 2017/2402 beschreven relevante informatie te ontvangen, te verwerken en beschikbaar te stellen. Aspirant-securitisatieregisters moeten ook kunnen aantonen dat zij over geschikte personeelsleden, systemen, controles en procedures beschikken om de naleving van de vereisten van Verordening (EU) 2017/2402 te waarborgen.

([1]) PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35.

([2]) Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PB L 201 van 27.7.2012, blz. 1).

([3]) Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 1)

(4) Securitisatieregisters mogen diensten (hierna "nevendiensten op securitisatiegebied" genoemd) aanbieden die rechtstreeks verband houden met en voortvloeien uit het leveren van diensten waarvoor uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 registratie als securitisatieregister is vereist (hierna "kerndiensten op securitisatiegebied" genoemd). Zo mogen securitisatieregisters aan een kandidaat-emittent van securitisaties onderzoeks- en consultancydiensten aanbieden waarbij wordt gebruikgemaakt van de securitisatiegegevens waarover het securitisatieregister beschikt. Securitisatieregisters mogen ook nevendiensten aanbieden die noch rechtstreeks verband houden met, noch voortvloeien uit het leveren van kerndiensten op securitisatiegebied (hierna "nevendiensten op niet-securitisatiegebied" genoemd). Het gebruik van gemeenschappelijke hulpmiddelen binnen een securitisatieregister voor het verlenen van zowel kern- als nevendiensten op securitisatiegebied, of ook nevendiensten op niet-securitisatiegebied kan echter leiden tot besmetting van operationele risico's tussen deze diensten onderling. Diensten die met de validering, aansluiting, verwerking of vastlegging van informatie verband houden, kunnen derhalve een effectieve operationele scheiding vereisen om een dergelijke besmetting te vermijden. Daartegenover staat dat bepaalde praktijken, zoals gemeenschappelijke front-endsystemen, een gemeenschappelijk toegangspunt tot informatie of het gebruik van hetzelfde personeel dat werkzaam is bij de verkoop, compliance of een helpdesk voor cliëntendiensten, als minder besmettingsgevoelig kunnen worden aangemerkt en dus niet noodzakelijkerwijs een operationele scheiding zullen vereisen. Aanvragers van registratie als securitisatieregister moeten er derhalve toe worden verplicht aan te tonen dat zij een passende operationele scheiding hebben aangebracht tussen, enerzijds, de hulpmiddelen, systemen en procedures die worden gebruikt in het kader van de bedrijfslijnen die bij het aanbieden van kerndiensten op securitisatiegebied betrokken zijn en, anderzijds, de hulpmiddelen, systemen en procedures die worden gebruikt in het kader van andere bedrijfslijnen die bij het aanbieden van nevendiensten betrokken zijn, ongeacht of die andere bedrijfslijnen door het securitisatieregister, een verbonden entiteit of een andere entiteit worden beheerd.

(5) Artikel 10, lid 5, van Verordening (EU) 2017/2402 voorziet in een vereenvoudigde aanvraag tot uitbreiding van de registratie wanneer transactieregisters die reeds krachtens Verordening (EU) nr. 648/2012 of Verordening (EU) 2015/2365 zijn geregistreerd, een aanvraag indienen tot uitbreiding van hun bestaande registratie als transactieregister voor de toepassing van artikel 7 van Verordening (EU) 2017/2402. Om dubbele vereisten te vermijden, moet de informatie die moet worden verstrekt door een transactieregister dat een uitbreiding van de registratie aanvraagt, worden beperkt tot nadere gegevens over de aanpassingen die nodig zijn om ervoor te zorgen dat Verordening (EU) 2017/2402 wordt nageleefd.

(6) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority, ESMA) bij de Commissie heeft ingediend.

(7) Overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([4]) heeft de ESMA een openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van de technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke daaraan verbonden kosten en voordelen geanalyseerd en de bij artikel 37 van genoemde verordening opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten om advies verzocht,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Definities

Voor de toepassing van deze verordening gelden de volgende definities:

1. "gebruiker" in verband met een securitisatieregister:

   a) een in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 genoemde entiteit;

   b) een rapporterende entiteit in verband met het betrokken securitisatieregister;

   c) een andere cliënt van het securitisatieregister die gebruikmaakt van door het securitisatieregister aangeboden kerndiensten op securitisatiegebied;

([4]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

2. "rapporterende entiteit": de overeenkomstig artikel 7, lid 2, eerste alinea, van Verordening (EU) 2017/2402 aangewezen entiteit;

3. "kerndiensten op securitisatiegebied": diensten waarvoor uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 registratie als securitisatieregister is vereist;

4. "nevendiensten op securitisatiegebied": door een securitisatieregister aangeboden diensten die rechtstreeks verband houden met en voortvloeien uit het leveren van door het betrokken securitisatieregister aangeboden kerndiensten op securitisatiegebied;

5. "nevendiensten op niet-securitisatiegebied": diensten die noch kerndiensten op securitisatiegebied, noch nevendiensten op securitisatiegebied zijn;

6. de volgende begrippen hebben dezelfde betekenis als in artikel 2 van Verordening (EU) nr. 648/2012:

   a) "groep",

   b) "moederonderneming",

   c) "dochteronderneming",

   d) "kapitaal",

   e) "nauwe banden",

   f) "raad";

7. "directie": de persoon of de personen die het bedrijf van het securitisatieregister feitelijk leiden en het bij het dagelijkse bestuur betrokken lid of de bij het dagelijkse bestuur betrokken leden van de raad.

Artikel 2

Identificatie, rechtspositie en soort securitisatie

1. In een aanvraag tot registratie als securitisatieregister wordt de aanvrager geïdentificeerd en wordt vermeld welke activiteiten de aanvrager voornemens is uit te oefenen waarvoor registratie als securitisatieregister is vereist.

2. Voor de toepassing van lid 1 bevat de aanvraag in het bijzonder de volgende informatie:

a) de bedrijfsnaam van de aanvrager, zijn officieel adres binnen de Unie en de bedrijfsnaam en het officieel adres van alle dochterondernemingen en bijkantoren van de aanvrager;

b) de bij de Global Legal Entity Identifier Foundation geregistreerde identificatiecode voor juridische entiteiten (Legal Entity Identifier, LEI-code) van de aanvrager;

c) het internetadres (Uniform Resource Locator, URL) van de website van de aanvrager;

d) een uittreksel uit het toepasselijke handelsregister waarin de plaats van oprichting en de reikwijdte van de bedrijfsactiviteiten van de aanvrager zijn vermeld, dan wel een ander officieel bewijsstuk van de plaats van oprichting en de reikwijdte van de bedrijfsactiviteiten van de aanvrager, in beide gevallen op de datum van de aanvraag tot registratie als securitisatieregister;

e) de soorten securitisaties (ABCP-transactie of niet-ABCP-transactie), risico-overdrachtmethoden (traditionele securitisatie of synthetische securitisatie) en soorten onderliggende blootstellingen (niet-zakelijk onroerend goed, zakelijk onroerend goed, bedrijfsleningen, leases, consumptieve kredieten, autoleningen, kredietkaarten enz.) waarvoor de aanvrager wenst te worden geregistreerd;

f) of een bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de aanvrager is gevestigd hem een vergunning heeft verleend dan wel hem heeft geregistreerd en zo ja, de naam van de bevoegde autoriteit en elk referentienummer met betrekking tot de vergunning of registratie;

g) de statuten of gelijkwaardige oprichtingsvoorwaarden en, in voorkomend geval, andere wettelijke documenten waarin staat dat de aanvrager voornemens is kerndiensten op securitisatiegebied aan te bieden;

h) de naam en contactgegevens van de voor de compliance verantwoordelijke perso(o)n(en), of van andere bij compliance-beoordelingen betrokken personeelsleden van de aanvrager, in verband met de door hem verleende kerndiensten op securitisatiegebied;

i) de naam en contactgegevens van de contactpersoon voor de aanvraag;

j) het programma van werkzaamheden, waarin wordt aangegeven waar de belangrijkste bedrijfsactiviteiten van de aanvrager zullen worden verricht;

k) alle nevendiensten op securitisatie- en niet-securitisatiegebied die de aanvrager aanbiedt of voornemens is aan te bieden;

l) alle informatie over aanhangige gerechtelijke, administratieve, arbitrage- of andere geschilprocedures van gelijk welke aard waarin de aanvrager partij kan zijn, en met name die welke op fiscale en insolventiekwesties betrekking hebben en waarmee aanzienlijke financiële of reputatiekosten gemoeid kunnen zijn, dan wel enigerlei niet-aanhangige procedures die wel nog grote gevolgen voor de kosten van het securitisatieregister kunnen hebben.

3. Op verzoek verstrekt de aanvrager de ESMA tijdens het onderzoek van de registratieaanvraag aanvullende informatie indien dergelijke informatie nodig is om te beoordelen of de aanvrager in staat is aan de toepasselijke vereisten van Verordening (EU) 2017/2402 te voldoen, en opdat de ESMA de in te dienen of reeds ingediende documenten naar behoren kan interpreteren en analyseren.

4. Indien een aanvrager oordeelt dat een vereiste van deze verordening niet op hem van toepassing is, vermeldt hij het desbetreffende vereiste duidelijk in zijn aanvraag en legt hij uit waarom dat vereiste niet van toepassing is.

Artikel 3

Organisatieschema

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een schema met een gedetailleerde beschrijving van de organisatiestructuur van de aanvrager, met inbegrip van een beschrijving van alle nevendiensten op securitisatie- en niet-securitisatiegebied.

2. Het in lid 1 bedoelde schema bevat informatie over de identiteit van de persoon die voor elke significante taak verantwoordelijk is, met inbegrip van de identiteit van elk lid van de directie en van de personen die het bedrijf van eventuele dochterondernemingen en bijkantoren feitelijk leiden.

Artikel 4

Corporate governance

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat informatie over de interne gedragsregels inzake corporate governance van de aanvrager en de procedures en mandaten die gelden voor zijn directie, met inbegrip van de raad, de niet bij het dagelijkse bestuur betrokken leden ervan en eventuele comités.

2. De in lid 1 bedoelde informatie bevat een beschrijving van het selectieproces, de benoeming, de prestatiebeoordeling en het ontslag van de directie.

3. Indien de aanvrager zich houdt aan een erkende gedragscode inzake corporate governance, wordt in de aanvraag tot registratie als securitisatieregister de code vermeld en wordt een toelichting gegeven voor alle situaties waarin de aanvrager van die code afwijkt.

Artikel 5

Interne controle

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat gedetailleerde informatie over het internecontrolesysteem van de aanvrager, met inbegrip van informatie over zijn compliancefunctie, risicobeoordeling, internecontrolemechanismen en regelingen voor zijn interneauditfunctie.

2. De in lid 1 bedoelde gedetailleerde informatie omvat:

a) de gedragsregels voor interne controle en de procedures van de aanvrager welke de consistente en effectieve implementatie van deze gedragsregels waarborgen;

b) alle gedragsregels, procedures en handleidingen voor de monitoring en evaluatie van de adequaatheid en effectiviteit van de systemen van de aanvrager;

c) alle gedragsregels, procedures en handleidingen voor de controle en beveiliging van de informatieverwerkingssystemen van de aanvrager;

d) de identiteit van de interne organen die met de evaluatie van internecontrolebevindingen zijn belast.

3. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over de interneauditactiviteiten van de aanvrager:

a) ingeval er een interneauditcomité bestaat, de samenstelling, bevoegdheden en verantwoordelijkheden ervan;

b) zijn handvest voor de interneauditfunctie en zijn interneauditmethoden, -normen en -procedures;

c) een toelichting over de wijze waarop zijn handvest voor de interneauditfunctie en zijn interneauditmethoden en -procedures worden ontwikkeld en toegepast, rekening houdend met de aard en omvang van de activiteiten, complexiteit en risico's van de aanvrager;

d) een werkplan voor het interneauditcomité voor een periode van drie jaar na de aanvraagdatum, waarin de aard en omvang van de activiteiten, complexiteit en risico's van de aanvrager centraal staan.

Artikel 6

Belangenconflicten

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over de door de aanvrager ingevoerde gedragsregels en procedures voor het beheer van belangenconflicten:

a) gedragsregels en procedures voor het onverwijld vaststellen, beheren, elimineren, limiteren en openbaar maken van belangenconflicten;

b) een beschrijving van de gevolgde procedure om ervoor te zorgen dat de relevante personen van de onder a) bedoelde gedragsregels en procedures op de hoogte zijn;

c) een beschrijving van de omvang en vorm van de bestaande scheiding tussen de diverse bedrijfsfuncties binnen de organisatie van de aanvrager, met een beschrijving van:

   i) de maatregelen ter voorkoming of ter controle van de uitwisseling van informatie tussen functies waarbij er een risico op een belangenconflict kan ontstaan;

   ii) het toezicht op de personen wier belangen bij de uitvoering van hun hoofdtaken strijdig kunnen zijn met die van een cliënt;

d) alle andere ingevoerde maatregelen en controles om te waarborgen dat de onder a) bedoelde gedragsregels en procedures met betrekking tot het beheer van belangenconflicten, en de onder b) bedoelde procedure worden gevolgd.

2. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een ten tijde van de aanvraag actueel overzicht van bestaande en potentiële materiële belangenconflicten in verband met zowel alle kern- of nevendiensten op securitisatiegebied als nevendiensten op niet-securitisatiegebied die door of ten behoeve van de aanvrager worden verleend, alsook een beschrijving van de wijze waarop deze belangenconflicten worden of zullen worden beheerd. Het overzicht omvat belangenconflicten die zich voordoen in de volgende situaties:

a) een situatie waarin de aanvrager financieel gewin kan behalen of een financieel verlies kan vermijden ten koste van een cliënt;

b) een situatie waarin de aanvrager een belang kan hebben bij het resultaat van een aan cliënt verleende dienst, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;

c) een situatie waarin de aanvrager een drijfveer kan hebben om zijn eigen belang of het belang van een andere gebruiker of groep gebruikers te laten primeren op het belang van de cliënt aan wie de dienst wordt verleend;

d) een situatie waarin de aanvrager van een andere persoon dan de cliënt voor een aan de cliënt verleende dienst een prestatiebeloning in de vorm van geld, goederen of diensten ontvangt of kan ontvangen die verschilt van de prestatiebeloningen die als provisie of vergoeding voor deze dienst worden ontvangen.

3. Indien een aanvrager deel uitmaakt van een groep, bevat het overzicht alle bestaande en potentiële materiële belangenconflicten die aan andere ondernemingen binnen de groep toe te schrijven zijn, alsook een beschrijving van de wijze waarop deze conflicten worden beheerd en gelimiteerd.

Artikel 7

Eigendom van het securitisatieregister

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het volgende:

a) een lijst met de naam van elke persoon of entiteit die direct of indirect ten minste 5 % van het kapitaal of van de stemrechten van de aanvrager in handen heeft of waarvan de deelneming het mogelijk maakt invloed van betekenis op de leiding van de aanvrager uit te oefenen;

b) een lijst van alle ondernemingen waarin een onder a) bedoelde persoon ten minste 5 % van het kapitaal of de stemrechten bezit of op de leiding waarvan hij invloed van betekenis uitoefent.

2. Indien de aanvrager een moederonderneming of een uiteindelijke moederonderneming heeft, vermeldt hij het volgende:

a) de bij de Global Legal Entity Identifier Foundation geregistreerde LEI-code en het officieel adres van de moederonderneming of de uiteindelijke moederonderneming;

b) of de moederonderneming of uiteindelijke moederonderneming een vergunning heeft of geregistreerd is en onder toezicht staat, en zo ja, elk desbetreffend referentienummer en de naam van de verantwoordelijke toezichthoudende autoriteit.

Artikel 8

Eigendomsschema

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een schema waarin de binnen de groep van de aanvrager bestaande eigendomsverhoudingen worden weergegeven, waaronder die tussen de uiteindelijke moederonderneming, de moederonderneming, dochterondernemingen en andere verbonden entiteiten of bijkantoren.

2. De ondernemingen die in het in lid 1 bedoelde schema worden vermeld, worden geïdentificeerd aan de hand van hun volledige naam, rechtspositie, officieel adres en bij de Global Legal Entity Identifier Foundation geregistreerde LEI-code.

Artikel 9

Gedragsregels en procedures

De gedragsregels en procedures die als onderdeel van een aanvraag tot registratie als securitisatieregister moeten worden verstrekt, bevatten het volgende:

a) een bewijsstuk waaruit blijkt dat de raad de gedragsregels goedkeurt en dat de directie de procedures goedkeurt en verantwoordelijk is voor de uitvoering en handhaving van die gedragsregels en procedures;

b) een beschrijving van hoe deze gedragsregels en procedures binnen de organisatie van de aanvrager worden gecommuniceerd, hoe de naleving van deze gedragsregels en procedures dagelijks wordt gewaarborgd en gemonitord, en wie voor de naleving van deze gedragsregels en procedures verantwoordelijk is;

c) bewijsstukken waaruit blijkt dat eigen personeel en personeelsleden die in het kader van een uitbestedingsregeling werkzaam zijn, van deze gedragsregels en procedures op de hoogte zijn;

d) een beschrijving van de te nemen maatregelen in geval van een inbreuk op die gedragsregels en procedures;

e) een beschrijving van de procedure voor de rapportage aan de ESMA van een op de gedragsregels of procedures gepleegde materiële inbreuk die in een schending van de registratievoorwaarden kan resulteren;

f) een beschrijving van de regelingen om de ESMA onverwijld van alle geplande wezenlijke wijzigingen in de IT-systemen van de aanvrager in kennis te stellen voordat deze worden geïmplementeerd.

Artikel 10

Naleving van de regelgeving

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over de gedragsregels en procedures van de aanvrager voor het waarborgen van de naleving van Verordening (EU) 2017/2402:

a) een beschrijving van de rol van de voor de compliance verantwoordelijke personen en van alle andere bij compliancebeoordelingen betrokken personeelsleden, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de onafhankelijkheid van de compliancefunctie ten opzichte van de rest van de bedrijfsactiviteiten is gegarandeerd;

b) de interne gedragsregels en procedures die ervoor moeten zorgen dat de aanvrager, met inbegrip van zijn managers en werknemers, Verordening (EU) 2017/2402 naleeft, met inbegrip van een beschrijving van de rol van de raad en de directie;

c) indien beschikbaar, het meest recente interne verslag over de naleving van Verordening (EU) 2017/2402 dat is opgesteld door de voor deze compliance verantwoordelijke personen of door andere personeelsleden die binnen de organisatie van de aanvrager bij dergelijke compliancebeoordelingen betrokken zijn.

Artikel 11

Gedragsregels en procedures voor het personeel

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het volgende:

a) een beschrijving van het gevoerde beloningsbeleid voor de directie, de leden van de raad en het in risico- en controlefuncties werkzame personeel van de aanvrager;

b) een beschrijving van de door de aanvrager getroffen maatregelen om het risico van een te grote afhankelijkheid van een individuele werknemer te limiteren.

Artikel 12

Informatie over de personeelsleden van de aanvrager die bij het verlenen van kerndiensten op securitisatiegebied betrokken zijn

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over de personeelsleden van de aanvrager die bij het verlenen van kerndiensten op securitisatiegebied betrokken zijn:

a) een algemene lijst van de personeelsleden die rechtstreeks bij de aanvrager in dienst zijn, met vermelding van hun taak en kwalificaties per taak;

b) een specifieke beschrijving van het IT-personeel dat rechtstreeks betrokken is bij het verlenen van kerndiensten op securitisatiegebied, met vermelding van de taak en de kwalificaties van elke persoon;

c) een beschrijving van de taken en kwalificaties van iedere persoon die verantwoordelijk is voor interne audit, interne controles, compliance, risicobeoordeling en interne toetsing;

d) de identiteit van de eigen personeelsleden en de identiteit van de personeelsleden die in het kader van een uitbestedingsregeling werkzaam zijn;

e) nadere gegevens over de aan het personeel verstrekte opleiding betreffende de gedragsregels en procedures van de aanvrager en betreffende de bedrijfsactiviteiten van het securitisatieregister, met inbegrip van enigerlei onderzoek of ander type formele beoordeling waaraan het personeel met betrekking tot de uitvoering van kerndiensten op securitisatiegebied wordt onderworpen.

De onder b) bedoelde beschrijving omvat schriftelijke bewijsstukken van de ervaring met informatietechnologie van ten minste één met IT-zaken belast personeelslid.

Artikel 13

Financiële verslagen en bedrijfsplannen

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende financiële informatie:

a) een volledige jaarrekening van de aanvrager, opgesteld conform:

   i) ofwel de internationale standaarden die overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) zijn vastgesteld;

   ii) ofwel de nationale standaarden voor jaarrekeningen van de lidstaat waar de aanvrager is gevestigd, zoals voorgeschreven bij Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ([6]);

b) indien de jaarrekening van de aanvrager aan wettelijke controle in de zin van artikel 2, punt 1, van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad ([7]) is onderworpen, bevat de jaarrekening het verslag over de controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening;

c) indien de aanvrager wordt geaudit, de naam en het nationale registratienummer van de externe auditor.

2. Wanneer de in lid 1 bedoelde financiële informatie niet beschikbaar is, bevat een aanvraag tot registratie als securitisatieregister de volgende informatie over de aanvrager:

a) een pro-formajaarrekening waaruit de beschikbaarheid van voldoende middelen en de verwachte status van het bedrijf in de zes maanden na de registratie als securitisatieregister blijkt;

b) een tussentijds financieel verslag indien de jaarrekening voor de periode die krachtens de in lid 1 genoemde wetgevingshandelingen is vereist, nog niet beschikbaar is;

c) een overzicht van de financiële positie, zoals een balans, een winst-en-verliesrekening, een overzicht van vermogensmutaties, een kasstroomoverzicht, een samenvatting van de grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen die krachtens de in lid 1 genoemde wetgevingshandelingen zijn vereist.

3. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een financieel bedrijfsplan met verschillende bedrijfsscenario's voor het aanbieden van kerndiensten op securitisatiegebied over een referentieperiode van ten minste drie jaar en met de volgende informatie voor elk scenario:

a) de voor elke categorie afzonderlijk vermelde verwachte inkomsten uit de volgende categorieën diensten die door de aanvrager worden verleend:

   i) kerndiensten op securitisatiegebied;

   ii) nevendiensten op securitisatiegebied;

([5]) Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1).

([6]) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19).

([7]) Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2006 betreffende de wettelijke controles van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen, tot wijziging van de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 84/253/EEG van de Raad (PB L 157 van 9.6.2006, blz. 87).

iii) kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van derivaten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 648/2012;

iv) neventransactieregisterdiensten die rechtstreeks verband houden met en voortvloeien uit het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van derivaten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 648/2012;

v) kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van effectenfinancieringstransacties uit hoofde van Verordening (EU) 2015/2365;

vi) neventransactieregisterdiensten die rechtstreeks verband houden met en voortvloeien uit het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van effectenfinancieringstransacties uit hoofde van Verordening (EU) 2015/2365;

vii) gecombineerde nevendiensten die rechtstreeks verband houden met en voortvloeien uit elk van de volgende dienstencombinaties:

— zowel kerndiensten op securitisatiegebied als kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van derivaten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 648/2012;

— zowel kerndiensten op securitisatiegebied als kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van effectenfinancieringstransacties uit hoofde van Verordening (EU) 2015/2365;

— zowel kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van derivaten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 648/2012 als kerntransactieregisterdiensten inzake het centraal verzamelen en bewaren van vastleggingen van effectenfinancieringstransacties uit hoofde van Verordening (EU) 2015/2365;

viii) alle nevendiensten op niet-securitisatiegebied, ongeacht of deze al dan niet in de Unie worden aangeboden, die aan registratie en toezicht door een publieke autoriteit onderworpen zijn;

b) het aantal securitisatietransacties dat de aanvrager verwacht beschikbaar te stellen aan in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 genoemde gebruikers;

c) de vaste en variabele kosten van het verlenen van kerndiensten op securitisatiegebied.

De verschillende bedrijfsscenario's die in het financieel bedrijfsplan zijn vermeld, omvatten een basisscenario voor de inkomsten, positieve en negatieve afwijkingen van ten minste 20 % van dat basisscenario voor de inkomsten, en positieve en negatieve afwijkingen van ten minste 20 % van het volgens het financieel bedrijfsplan verwachte basisaantal securitisatietransacties.

4. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de geaudite jaarrekening van elke moederonderneming voor de drie aan de datum van de aanvraag voorafgaande boekjaren, indien beschikbaar.

5. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over de aanvrager:

a) een beschrijving van alle toekomstige plannen voor de oprichting van dochterondernemingen en de locatie daarvan;

b) een beschrijving van de geplande bedrijfsactiviteiten, met vermelding van de bedrijfsactiviteiten van alle dochterondernemingen of bijkantoren.

Artikel 14

IT-hulpmiddelen

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over IT-hulpmiddelen:

a) een gedetailleerde beschrijving van het IT-systeem dat door de aanvrager wordt gebruikt om kerndiensten op securitisatiegebied te verlenen, waarbij ook wordt beschreven welk IT-systeem zal worden gebruikt voor welk soort securitisatie en welk soort onderliggende blootstelling als bedoeld in artikel 2, lid 2, onder e);

b) de relevante zakelijke vereisten, de functionele en technische specificaties, de opslagcapaciteit, de schaalbaarheid van het systeem (zowel voor de uitoefening van de functies ervan als voor het omgaan met een toename van de te verwerken informatie en van de toegangsverzoeken), de maximumlimieten die gelden voor de omvang van gegevensindieningen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 van de Commissie ([8]), het architectonisch en technisch ontwerp van het systeem, het gegevensmodel en de gegevensstromen, en de operationele en administratieve procedures en handleidingen;

c) een gedetailleerde beschrijving van de door de aanvrager ontwikkelde gebruikersfaciliteiten voor het verlenen van diensten aan gebruikers;

d) het investerings- en vernieuwingsbeleid en de investerings- en vernieuwingsprocedures ten aanzien van IT-hulpmiddelen van de aanvrager, met inbegrip van de toetsings- en ontwikkelingscyclus van de systemen en het versie- en testbeleid van de aanvrager;

e) een document waarin in detail wordt uiteengezet hoe de aanvrager de rapportagetemplates heeft toegepast via een Extensible Markup Language (XML-)schema, zoals beschreven in de bijlagen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1225 van de Commissie ([9]), de bijlagen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1227 van de Commissie ([10]) en enigerlei aanvullende XML-berichten, met gebruikmaking van de door de ESMA beschikbaar gestelde specificaties;

f) de gedragsregels en procedures voor het omgaan met wijzigingen in de rapportagetemplates beschreven in de bijlagen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1225.

Artikel 15

Mechanismen voor de verzameling en beschikbaarstelling van informatie

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het volgende:

a) een gedetailleerde beschrijving van de procedure en van de hulpmiddelen, methoden en kanalen die de aanvrager zal gebruiken om de tijdige, gestructureerde en algehele verzameling van gegevens bij rapporterende entiteiten te waarborgen, met inbegrip van een exemplaar van een eventueel aan de rapporterende entiteiten beschikbaar te stellen rapportagehandleiding;

b) een beschrijving van de hulpmiddelen, methoden en kanalen die de aanvrager zal gebruiken om de in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 genoemde entiteiten rechtstreekse en onmiddellijke toegang te verlenen tot de in de artikelen 2 tot en met 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1224 van de Commissie ([11]) bedoelde informatie, met inbegrip van een exemplaar van alle handleidingen en interne procedures die noodzakelijk zijn om deze toegang te verkrijgen;

c) een beschrijving van de procedures die de aanvrager zal hanteren voor de berekening van de in artikel 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 bedoelde gegevensvolledigheidsscores en een beschrijving van de hulpmiddelen, methoden en kanalen die de aanvrager zal gebruiken om de in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 genoemde entiteiten overeenkomstig genoemde verordening rechtstreekse en onmiddellijke toegang tot die gegevensvolledigheidsscores te verlenen, met inbegrip van een exemplaar van alle handleidingen en interne procedures die noodzakelijk zijn om deze toegang te verkrijgen.

2. In de in lid 1, onder a), bedoelde gedetailleerde beschrijving wordt:

a) een onderscheid gemaakt tussen geautomatiseerde en handmatige hulpmiddelen, methoden en kanalen;

([8]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 van de Commissie van 29 november 2019 tot aanvulling van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende operationele normen van securitisatieregisters voor gegevensverzameling, -aggregatie, -vergelijking, -toegang en -verificatie op het gebied van volledigheid en consistentie (zie bladzijde 335 van dit Publicatieblad).

([9]) Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1225 van de Commissie van 29 oktober 2019 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot het formaat en gestandaardiseerde templates voor het beschikbaar stellen van de informatie en gegevens over een securitisatie door de initiator, sponsor en SSPE (zie bladzijde 217 van dit Publicatieblad).

([10]) Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1227 van de Commissie van 12 november 2019 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot templates voor de overeenkomstig de STS-kennisgevingsvereisten te verstrekken informatie (zie bladzijde 315 van dit Publicatieblad).

([11]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1224 van de Commissie van 16 oktober 2019 tot aanvulling van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad betreffende technische reguleringsnormen ter specificatie van de door de initiator, de sponsor en de SSPE beschikbaar te stellen informatie over een securitisatie (zie bladzijde 1 van dit Publicatieblad).

b) ingeval enigerlei van de hulpmiddelen, methoden of kanalen handmatig zijn:

   i) beschreven hoe deze hulpmiddelen, methoden of kanalen schaalbaar zijn als bedoeld in artikel 14, onder b), van deze verordening;

   ii) beschreven over welke specifieke procedures de aanvrager beschikt om te waarborgen dat deze hulpmiddelen, methoden en kanalen aan artikel 24 van deze verordening voldoen.

Artikel 16

Nevendiensten

Indien een aanvrager van registratie als securitisatieregister, een onderneming binnen de groep van de aanvrager, dan wel een onderneming waarmee de aanvrager een overeenkomst betreffende kerndiensten op securitisatiegebied heeft gesloten, nevendiensten op securitisatie- of niet-securitisatiegebied aanbiedt of voornemens is aan te bieden, bevat de aanvraag tot registratie het volgende:

a) een beschrijving van de nevendiensten op securitisatie- of niet-securitisatiegebied die de aanvrager of de onderneming binnen zijn groep aanbiedt of voornemens is aan te bieden, en een beschrijving van elke overeenkomst die de aanvrager mogelijk heeft gesloten met ondernemingen die dergelijke diensten aanbieden, alsook een exemplaar van deze overeenkomsten;

b) de procedures en gedragsregels die de noodzakelijke mate van operationele scheiding in termen van hulpmiddelen, systemen, informatie en procedures garanderen tussen de kerndiensten op securitisatiegebied van de aanvrager en alle nevendiensten op securitisatie- of niet-securitisatiegebied, ongeacht of die dienst wordt verleend door de aanvrager, een onderneming binnen zijn groep, dan wel enige andere onderneming waarmee hij een overeenkomst heeft gesloten.

Artikel 17

Directie en leden van de raad

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie over ieder lid van de directie:

a) een exemplaar van het curriculum vitae van het lid met de volgende informatie, voor zover deze relevant is voor de beoordeling van de toereikendheid van de ervaring en kennis van het lid voor de uitoefening van zijn verantwoordelijkheden:

   i) een overzicht van de postsecundaire opleiding die het lid genoten heeft;

   ii) het arbeidsverleden van het lid, met data, de benaming van de beklede posities en een beschrijving van de uitgeoefende functies;

   iii) de beroepskwalificaties van het lid, de datum van verwerving van die kwalificaties en de status van elk lidmaatschap van een relevante beroepsorganisatie;

b) gedetailleerde informatie over de kennis van en ervaring met securitisatiezaken en IT-beheer, -activiteiten en -ontwikkeling;

c) bijzonderheden over veroordelingen voor een strafbaar feit in verband met het aanbieden van financiële of datadiensten of in verband met fraude of verduistering, met name in de vorm van een officieel attest als dit in de betrokken lidstaat beschikbaar is;

d) een door het lid ondertekende verklaring, waarin het aangeeft of het:

   i) voor een strafbaar feit in verband met het aanbieden van financiële of datadiensten of in verband met fraude of verduistering is veroordeeld;

   ii) het voorwerp heeft uitgemaakt van een negatieve beslissing in het kader van een door een toezichthoudende autoriteit of overheidsinstantie of -agentschap ingeleide procedure van disciplinaire aard of onderworpen is aan een dergelijke procedure die nog niet is afgesloten;

iii) bij een civiele procedure voor een rechtbank in verband met het aanbieden van financiële of datadiensten, dan wel wegens ongeoorloofd gedrag of fraude bij het beheer van een onderneming het voorwerp is geweest van een ongunstige gerechtelijke uitspraak;

iv) deel heeft uitgemaakt van de raad of de directie van een onderneming waarvan de registratie of vergunning door een toezichthoudende autoriteit is ingetrokken;

v) het recht is ontzegd om activiteiten uit te oefenen waarvoor de registratie of de verlening van een vergunning door een toezichthoudende autoriteit is vereist;

vi) deel heeft uitgemaakt van de raad of de directie van een onderneming die insolvent is geworden of in liquidatie is gegaan terwijl het lid met de onderneming verbonden was, of binnen een jaar nadat het lid niet langer met de onderneming verbonden was;

vii) deel heeft uitgemaakt van de raad of de directie van een onderneming die het voorwerp is geweest van een negatieve beslissing of straf door een toezichthoudende autoriteit;

viii) anderszins door een overheidsorgaan, toezichthoudende autoriteit of beroepsorganisatie is beboet, geschorst, gediskwalificeerd, of onderworpen is geweest aan enige andere sanctie, in verband met fraude, verduistering of het aanbieden van financiële of datadiensten;

ix) zijn bevoegdheid heeft verloren om als directeur of bestuurder op te treden, dan wel als gevolg van ernstige fouten of onregelmatigheden als werknemer of uit een andere functie bij een onderneming is ontslagen;

e) een beschrijving van alle potentiële belangenconflicten waarmee het lid bij de uitvoering van zijn taken kan worden geconfronteerd en van de wijze waarop deze conflicten worden beheerd.

Artikel 18

Transparantie van toegangsregels

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het volgende:

a) de gedragsregels en procedures volgens welke verschillende soorten gebruikers de in het securitisatieregister centraal verzamelde, geproduceerde en bewaarde informatie rapporteren en er toegang toe verkrijgen, met inbegrip van alle processen opdat gebruikers toegang kunnen verkrijgen tot de door het securitisatieregister bewaarde informatie en deze kunnen inzien, raadplegen of wijzigen, alsmede de procedures voor de authenticatie van de identiteit van gebruikers die toegang verkrijgen tot het securitisatieregister;

b) een exemplaar van de voorwaarden die gelden voor de rechten en verplichtingen van de verschillende soorten gebruikers met betrekking tot de door het securitisatieregister bewaarde informatie;

c) een beschrijving van de verschillende bestaande categorieën van gebruikerstoegang;

d) een gedetailleerde beschrijving van het toegangsbeleid en de toegangsprocedures om te waarborgen dat gebruikers op niet-discriminerende basis toegang tot de door het securitisatieregister bewaarde informatie wordt verleend, met vermelding van:

i) eventuele toegangsbeperkingen;

ii) verschillen in toegangsvoorwaarden of -beperkingen naargelang van de rapporterende entiteiten en naargelang van de verschillende entiteiten die in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 worden genoemd;

iii) hoe het toegangsbeleid en de toegangsprocedures ervoor zorgen dat de toegang zo min mogelijk wordt beperkt en welke procedures er bestaan om een toegangsbeperking of -weigering in vraag te stellen en ongedaan te maken;

e) een gedetailleerde beschrijving van het toegangsbeleid en de toegangsprocedures volgens welke aan andere dienstverleners op niet-discriminerende basis toegang tot de door het securitisatieregister bewaarde informatie wordt verleend, mits de betrokken rapporterende entiteit daarvoor haar schriftelijke, vrijwillige en herroepbare toestemming heeft verleend, met vermelding van:

i) eventuele toegangsbeperkingen;

ii) verschillen in toegangsvoorwaarden of -beperkingen;

iii) hoe het toegangsbeleid en de toegangsprocedures ervoor zorgen dat de toegang zo min mogelijk wordt beperkt en welke procedures er bestaan om een toegangsbeperking of -weigering in vraag te stellen en ongedaan te maken;

f) een beschrijving van de kanalen en mechanismen om potentiële en bestaande gebruikers in te lichten over de procedures volgens welke deze gebruikers uiteindelijk toegang tot de door het securitisatieregister bewaarde informatie kunnen verkrijgen en om potentiële en bestaande rapporterende entiteiten in te lichten over de procedures volgens welke deze entiteiten uiteindelijk informatie via de aanvrager beschikbaar kunnen stellen.

2. De in lid 1, onder a) tot en met d), bedoelde informatie wordt gespecificeerd voor elk van de volgende gebruikerscategorieën:

a) personeelsleden en ander met de aanvrager gelieerd personeel, inclusief binnen dezelfde groep;

b) initiators, sponsors en SSPE's (te beschouwen als één enkele categorie);

c) de in artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 genoemde entiteiten;

d) andere dienstverleners;

e) alle andere door de aanvrager onderscheiden gebruikerscategorieën (met afzonderlijke vermelding van de informatie gespecificeerd voor elk van deze categorieën).

Artikel 19

Transparantie van het prijsbeleid

De aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een beschrijving van het volgende:

a) het prijsbeleid van de aanvrager, met inbegrip van alle bestaande kortingen en rabatten en de voorwaarden om van deze prijsreducties te profiteren;

b) de vergoedingenstructuur van de aanvrager voor het aanbieden van kern- en nevendiensten op securitisatiegebied, met inbegrip van de geraamde kosten van elk van deze diensten, samen met nadere gegevens over de gehanteerde methoden om de aparte kosten te berekenen die door de aanvrager kunnen worden gemaakt wanneer hij kern- en nevendiensten op securitisatiegebied aanbiedt, alsmede de vergoedingen die de aanvrager in rekening brengt voor de overdracht van informatie aan een ander securitisatieregister en voor de ontvangst van door een ander securitisatieregister overgedragen informatie;

c) de door de aanvrager gebruikte methoden om de onder a) en b) bedoelde informatie openbaar te maken, met inbegrip van een kopie van de vergoedingenstructuur waarin kerndiensten op securitisatiegebied en, ingeval deze worden aangeboden, nevendiensten op securitisatiegebied zijn ontbundeld.

Artikel 20

Operationeel risico

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het volgende:

a) een gedetailleerde beschrijving van de beschikbare hulpmiddelen en ingestelde procedures voor het onderkennen en limiteren van het operationele risico en van elk ander wezenlijk risico waaraan de aanvrager is blootgesteld, met inbegrip van een exemplaar van alle daartoe opgestelde relevante gedragsregels, methoden, interne procedures en handleidingen;

b) een beschrijving van de met eigen vermogen gefinancierde liquide nettoactiva ter dekking van potentiële algemene bedrijfsverliezen teneinde kerndiensten op securitisatiegebied continu te kunnen blijven aanbieden;

c) een beoordeling van de toereikendheid van de financiële middelen van de aanvrager om over een periode van ten minste negen maanden de operationele kosten van een liquidatie of sanering van de kritieke activiteiten en diensten te kunnen dekken;

d) het bedrijfscontinuïteitsplan van de aanvrager en een beschrijving van het beleid voor de actualisering daarvan, met inbegrip van het volgende:

i) alle bedrijfsprocessen, hulpmiddelen, escalatieprocedures en daarmee samenhangende systemen die van kritiek belang zijn voor het verzekeren van de verlening van de kerndiensten op securitisatiegebied van de aanvrager, met inbegrip van alle desbetreffende uitbestede diensten en met inbegrip van de strategie, het beleid en de doelstellingen van de aanvrager met het oog op het waarborgen van de continuïteit van deze processen en procedures;

ii) alle regelingen die samen met andere aanbieders van infrastructuur van de financiële markten, zoals onder meer andere securitisatieregisters, zijn getroffen;

iii) de regelingen om een minimumniveau van dienstverlening van de kritieke functies te verzekeren en de tijd die het volledige herstel van deze functies naar verwachting in beslag zal nemen;

iv) de maximaal aanvaardbare hersteltijd voor bedrijfsprocessen en -systemen, rekening houdend met de in artikel 7, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 vastgestelde rapportagetermijn en de hoeveelheid informatie die de aanvrager binnen de driemaandelijkse periode moet verwerken;

v) de procedures voor de registratie en evaluatie van incidenten;

vi) een periodiek testprogramma dat garandeert dat voldoende tests zullen worden uitgevoerd om een passend gamma van mogelijke scenario's voor de korte en de middellange termijn te bestrijken, waaronder maar niet uitsluitend systeemstoringen, natuurrampen, communicatiestoringen, vertrek van personeel op sleutelposities en onbeschikbaarheid van doorgaans gebruikte bedrijfsruimten, en dat voorziet in tests om na te gaan hoe hardware, software en communicatievoorzieningen op mogelijke dreigingen reageren, samen met de resultaten van alle tests en de naar aanleiding daarvan genomen follow-upmaatregelen en de systemen waarvan is gebleken dat zij niet tegen de specifieke geteste scenario's bestand zijn;

vii) het beschikbare aantal alternatieve technische en operationele locaties, de plaats waar deze zich bevinden, de op deze locaties beschikbare hulpmiddelen in vergelijking met de hoofdlocatie en de procedures ter verzekering van de continuïteit van de bedrijfsuitoefening waarin is voorzien indien van alternatieve locaties moet worden gebruikgemaakt;

viii) informatie over de toegang tot een secundaire bedrijfslocatie die het personeel in staat moet stellen de continuïteit van de verlening van kerndiensten op securitisatiegebied te verzekeren indien een hoofdlocatie niet beschikbaar is;

ix) plannen, procedures en regelingen voor het omgaan met noodsituaties en voor het waarborgen van de veiligheid van het personeel;

x) plannen, procedures en regelingen om crises te beheren, de algemene bedrijfscontinuïteitsinspanningen te coördineren en de tijdige (binnen de door de aanvrager vastgestelde hersteltermijndoelstelling) en effectieve activerings-, mobilisatie- en escalatiemogelijkheden ervan te bepalen;

xi) plannen, procedures en regelingen om de systeem-, applicatie- en infrastructuurcomponenten van de aanvrager binnen de door de aanvrager vastgestelde hersteltermijndoelstelling te herstellen;

xii) nadere gegevens over de opleiding van personeel om met de bedrijfscontinuïteitsregelingen te werken, en over de rol van elke medewerker in dit verband, met vermelding van het personeel dat belast is met specifieke beveiligingswerkzaamheden en dat klaarstaat om onmiddellijk op elke verstoring van de dienstverlening te reageren;

e) een beschrijving van de regelingen om de kerndiensten op securitisatiegebied van de aanvrager in geval van verstoring te waarborgen, en van de betrokkenheid van zijn gebruikers en van andere derden bij deze regelingen;

f) een beschrijving van de door de aanvrager getroffen regelingen om op zijn website zowel elke onderbreking van de dienstverlening of verbreking van de verbinding als de naar verwachting benodigde tijd voor het herstel van de reguliere dienstverlening te publiceren, en om de ESMA en andere gebruikers daarvan onverwijld in kennis te stellen;

g) een beschrijving van de door de aanvrager getroffen regelingen om zijn personeel in staat te stellen doorlopend en in realtime toezicht op de prestaties van zijn IT-systemen te houden.

2. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een exemplaar van de gedragsregels en procedures om de ordelijke overdracht van informatie aan andere securitisatieregisters en de omleiding van rapportagestromen naar andere securitisatieregisters te waarborgen.

Artikel 21

Uitbesteding

1. In een aanvraag tot registratie als securitisatieregister wordt aangetoond dat indien een aanvrager activiteiten voor zijn rekening laat uitvoeren door derden, met inbegrip van ondernemingen waarmee hij nauwe banden heeft, hij ervoor zorgt dat de derde de nodige bekwaamheid en capaciteit bezit om die activiteiten op betrouwbare en professionele wijze uit te voeren.

2. De aanvraag tot registratie als securitisatieregister preciseert of bevat al het volgende:

a) een beschrijving van de reikwijdte van de activiteiten die zullen worden uitbesteed, en van in hoeverre en in welke mate deze activiteiten worden uitbesteed;

b) een exemplaar van de relevante overeenkomsten inzake dienstverleningsniveau met duidelijke taken en verantwoordelijkheden, maatstaven en doelstellingen voor elk sleutelvereiste van de aanvrager dat wordt uitbesteed, de methoden die worden gebruikt om het dienstverleningsniveau van de uitbestede functies te monitoren en de noodzakelijke maatregelen of acties bij het niet halen van doelstellingen inzake dienstverleningsniveau;

c) een exemplaar van de contracten die op deze overeenkomsten inzake dienstverleningsniveau van toepassing zijn, met vermelding van de identiteit van de derde dienstverlener;

d) een exemplaar van alle externe verslagen over de uitbestede activiteiten, indien beschikbaar;

e) nadere gegevens over de organisatorische maatregelen en gedragsregels inzake de uitbesteding en de daaraan verbonden risico's als bedoeld in lid 4.

3. In de registratieaanvraag wordt aangetoond dat de uitbesteding niet ten koste gaat van het vermogen van de aanvrager om leidinggevende of directiefuncties uit te voeren.

4. De aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat voldoende informatie om aan te tonen hoe de aanvrager verantwoordelijk blijft voor elke uitbestede activiteit, alsmede een beschrijving van de door de aanvrager genomen organisatorische maatregelen om te waarborgen dat:

a) de derde dienstverlener de uitbestede activiteiten doeltreffend en met inachtneming van de toepasselijke wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen uitvoert en dat de derde dienstverlener vastgestelde tekortkomingen op adequate wijze aanpakt;

b) de risico's met betrekking tot uitbestede activiteiten door de aanvrager kunnen worden onderkend en naar behoren periodiek kunnen worden gemonitord;

c) er adequate controleprocedures met betrekking tot uitbestede activiteiten zijn ingesteld, welke onder meer een effectief toezicht op die activiteiten en op de daaraan verbonden risico's binnen de aanvrager waarborgen;

d) de bedrijfscontinuïteit van uitbestede activiteiten op adequate wijze wordt verzekerd.

Voor de toepassing van het bepaalde onder d) verstrekt de aanvrager informatie over de bedrijfscontinuïteitsregelingen van de derde dienstverlener, met inbegrip van een beoordeling door de aanvrager van de kwaliteit van deze bedrijfscontinuïteitsregelingen en, waar nodig, alle verbeteringen in deze bedrijfscontinuïteitsregelingen waarom de aanvrager heeft verzocht.

5. Indien de derde dienstverlener onder toezicht staat van een toezichthoudende autoriteit, bevat de registratieaanvraag ook informatie die aantoont dat de derde dienstverlener in verband met de uitbestede activiteiten met die autoriteit samenwerkt.

Artikel 22

Beveiliging

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat bewijsstukken waaruit het volgende blijkt:

a) dat de IT-systemen van de aanvrager tegen misbruik en ongeoorloofde toegang zijn beschermd;

b) dat de informatiesystemen van de aanvrager in de zin van artikel 2, onder a), van Richtlijn 2013/40/EU van het Europees Parlement en de Raad ([12]) tegen aanvallen zijn beschermd;

c) dat ongeoorloofde bekendmaking van vertrouwelijke informatie wordt voorkomen;

d) dat de veiligheid en integriteit zijn gewaarborgd van de informatie die de aanvrager uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 ontvangt.

2. De aanvraag bevat bewijsstukken waaruit blijkt dat de aanvrager regelingen heeft getroffen om de in lid 1 bedoelde risico's prompt en tijdig te onderkennen en te beheersen.

3. Wat schendingen van de in leden 1 en 2 bedoelde fysieke en elektronische beveiliging betreft, bevat de aanvraag bewijsstukken waaruit blijkt dat de aanvrager regelingen heeft getroffen om prompt en tijdig:

a) de ESMA in kennis te stellen van het incident dat tot de schending aanleiding heeft gegeven;

b) de ESMA een incidentverslag te overleggen met opgave van de aard en bijzonderheden van het incident, van de maatregelen die zijn getroffen om het incident aan te pakken, en van de initiatieven die zijn genomen om soortgelijke incidenten te voorkomen;

c) zijn gebruikers van het incident in kennis te stellen ingeval zij negatieve gevolgen van de schending hebben ondervonden.

Artikel 23

Verificatieprocedures

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een beschrijving van de door de aanvrager ingevoerde gedragsregels en procedures om:

a) de identiteit te authenticeren van de gebruiker die toegang verkrijgt tot de systemen van de aanvrager;

b) de vastlegging van uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 door de aanvrager ontvangen informatie over de desbetreffende securitisatie toe te staan en mogelijk te maken;

c) de artikelen 2, 3 en 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 na te leven;

d) dubbele indieningen te verifiëren en te signaleren;

e) aan te geven dat hij informatie niet heeft ontvangen wanneer het op grond van artikel 7, lid 1, van Verordening (EU) 2017/2402 verplicht is die informatie beschikbaar te stellen.

2. De aanvraag bevat ook documentatie met verschillende gedetailleerde voorbeelden van testcases, inclusief grafische voorstellingen, die aantonen dat de aanvrager in staat is de verplichtingen van lid 1 na te leven. Wat lid 1, onder c), betreft, worden voor elke van de verificaties die in artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 worden genoemd, diverse gedetailleerde voorbeelden van testcases verstrekt.

Artikel 24

Kwaliteit van de geproduceerde informatie

Wat de informatie betreft die de aanvrager overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 produceert, geldt dat een aanvraag tot registratie als securitisatieregister een gedetailleerde beschrijving bevat van de procedures waarin de aanvrager heeft voorzien om te waarborgen dat hij de van rapporterende entiteiten ontvangen informatie correct beschikbaar stelt, zonder zelf fouten in te voeren of informatie weg te laten.

([12]) Richtlijn 2013/40/EU van het Europees Parlement en de Raad van 12 augustus 2013 over aanvallen op informatiesystemen en ter vervanging van Kaderbesluit 2005/222/JBZ van de Raad (PB L 218 van 14.8.2013, blz. 8).

Artikel 25

Vertrouwelijkheid

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat een gedetailleerde beschrijving van de interne gedragsregels, procedures en mechanismen ter voorkoming van:

a) elk gebruik van de door de aanvrager bewaarde informatie voor onrechtmatige doeleinden;

b) de openbaarmaking van vertrouwelijke informatie;

c) het gebruik van de door de aanvrager bewaarde informatie voor commerciële doeleinden in gevallen waarin een dergelijk gebruik verboden is.

2. De in lid 1 bedoelde beschrijving bevat een beschrijving van de interne procedures voor de personeelsmachtigingen voor het gebruik van wachtwoorden om toegang te verkrijgen tot de informatie, met specificatie van het doel waarvoor het personeel de informatie mag gebruiken, de reikwijdte van de informatie waartoe toegang wordt verleend en alle beperkingen waaraan het gebruik van de informatie onderworpen is.

3. De aanvrager bezorgt de ESMA informatie over de processen voor het bijhouden van een logboek waarin het volgende wordt vermeld: ieder personeelslid dat toegang verkrijgt tot de door de aanvrager bewaarde informatie, het tijdstip waarop toegang is verkregen, de aard van de informatie waartoe toegang is verkregen en de bedoeling waarmee toegang tot de informatie is verkregen.

Artikel 26

Beleid inzake het bewaren van vastleggingen van informatie

1. Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat de volgende informatie:

a) de systemen, gedragsregels en procedures inzake het bewaren van vastleggingen waarvan wordt gebruikgemaakt om te garanderen dat de informatie die een rapporterende entiteit uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 via de aanvrager beschikbaar stelt, door de aanvrager wordt vastgelegd en bewaard overeenkomstig artikel 80, lid 3, van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals toegepast bij artikel 10, lid 2, van Verordening (EU) 2017/2402;

b) een gedetailleerde beschrijving van de systemen, gedragsregels en procedures inzake het bewaren van vastleggingen waarvan wordt gebruikgemaakt om te garanderen dat informatie die een rapporterende entiteit uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 via de aanvrager beschikbaar stelt, op gepaste wijze en in overeenstemming met relevante wet- en regelgevingsvereisten wordt gewijzigd;

c) informatie over de ontvangst en het beheer van informatie die een rapporterende entiteit uit hoofde van Verordening (EU) 2017/2402 via de aanvrager beschikbaar stelt, met een beschrijving van alle gedragsregels en procedures waarin de aanvrager heeft voorzien om het volgende te garanderen:

   i) de tijdige en nauwkeurige vastlegging van de ontvangen informatie;

   ii) de vastlegging van alle ontvangen informatie die betrekking heeft op de ontvangst, wijziging of beëindiging van een securitisatietransactie in een rapportagelogboek;

   iii) dat de informatie zowel online als offline wordt bewaard;

   iv) dat de informatie adequaat worden gekopieerd om voor bedrijfscontinuïteitsdoeleinden te kunnen worden gebruikt.

2. De registratieaanvraag bevat ook de gedragsregels en procedures van de aanvrager om de verificaties, de validaties en de informatie die de aanvrager overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1229 heeft geproduceerd, terstond vast te leggen en gedurende ten minste tien jaar na de beëindiging van de securitisatie te bewaren.

Artikel 27

Betaling van vergoedingen

Een aanvraag tot registratie als securitisatieregister bevat het bewijs van betaling van de in artikel 16 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2402 bedoelde registratievergoedingen.

Artikel 28

Verificatie van de juistheid en volledigheid van de aanvraag

1. Alle informatie die tijdens het registratieproces bij de ESMA wordt ingediend, gaat vergezeld van een brief die door een lid van de raad van de aanvrager en door een lid van de directie van de aanvrager is ondertekend en waarin wordt verklaard dat de ingediende informatie, voor zover hun bekend, op de datum van indiening juist en volledig is.

2. De informatie gaat ook vergezeld van de relevante juridische documentatie van het bedrijf waaruit de juistheid van de in de aanvraag verstrekte informatie blijkt, voor zover deze documentatie relevant en beschikbaar is.

Artikel 29

Informatievereisten die gelden voor een geregistreerd transactieregister dat kerndiensten op securitisatiegebied wil aanbieden

1. Een op grond van artikel 10, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2017/2402 ingediende aanvraag tot uitbreiding van de registratie voor de toepassing van artikel 7 van genoemde verordening bevat de krachtens de volgende bepalingen van deze verordening vereiste informatie en documentatie:

a) artikel 2, met uitzondering van lid 2, onder d),

b) artikel 3,

c) artikel 5, met uitzondering van lid 2, onder d),

d) artikel 6,

e) artikel 9,

f) artikel 10, onder b),

g) artikel 12,

h) artikel 13, lid 2,

i) de artikelen 14, 15 en 16,

j) artikel 17, onder b), en artikel 17, onder e),

k) de artikelen 18 tot en met 24,

l) artikel 25, lid 2,

m) de artikelen 26, 27 en 28.

2. Krachtens bepalingen van deze verordening vereiste, maar niet door lid 1 bestreken informatie of documentatie wordt enkel in een aanvraag opgenomen voor zover de inhoud van die specifieke informatie of documentatie op de datum van indiening van de aanvraag verschilt van de inhoud die op de meest recente datum vóór die datum van indiening het laatst aan de ESMA is meegedeeld uit hoofde van titel VI, hoofdstuk 1, van Verordening (EU) nr. 648/2012 of uit hoofde van hoofdstuk III van Verordening (EU) 2015/2365, naargelang van het geval.

3. Voor de toepassing van dit artikel worden de in artikel 2, leden 3 en 4, en in de artikelen 3 tot en met 28 vervatte verwijzingen naar een registratieaanvraag ook geacht te verwijzen naar een aanvraag tot uitbreiding van de registratie.

Artikel 30

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29 november 2019.

Voor de Commissie
De voorzitter
Jean-Claude JUNCKER