

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2019/1349 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**της 26ης Ιουλίου 2019****σχετικά με τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις άσκησης ορισμένων εξουσιών επίβλεψης των συστημικών σημαντικών συστημάτων πληρωμών από τις αρμόδιες αρχές (ΕΚΤ/2019/25)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 3.1, 22 και 34.1 πρώτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2014/28) ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 21 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 127 παράγραφος 2 τέταρτη περίπτωση της Συνθήκης και το άρθρο 3.1 τέταρτη περίπτωση του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αναθέτουν στο Ευρωσύστημα την εξουσία προώθησης της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών.
- (2) Το Ευρωσύστημα προωθεί την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών, μεταξύ άλλων, ασκώντας δραστηριότητα επίβλεψης.
- (3) Τον Απρίλιο του 2012 η Επιτροπή Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού (Committee on Payment and Settlement Systems-CPSS) της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών και η τεχνική επιτροπή του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κινητών Αξιών (International Organization of Securities Commissions-IOSCO) δημοσίευσαν από κοινού τις αρχές για τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών (εφεξής οι «αρχές CPSS-IOSCO») ⁽²⁾. Η Επιτροπή Πληρωμών και Υποδομών της Αγοράς (Committee on Payments and Market Infrastructures-CPMI), διάδοχος της CPSS, και η IOSCO δημοσίευσαν στη συνέχεια οδηγίες που αφορούν τις εν λόγω αρχές.
- (4) Σύμφωνα με τις αρχές CPSS-IOSCO, τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΣΣΣΠ) θα πρέπει να υπόκεινται σε κατάλληλη επίβλεψη με βάση σαφώς καθορισμένα και δημοσιοποιημένα κριτήρια, λόγω του ότι μπορούν να ενεργοποιήσουν συστημικούς κινδύνους σε περίπτωση ανεπαρκούς προστασίας τους έναντι των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται. Επιπλέον, οι αρχές CPSS-IOSCO καθορίζουν συγκεκριμένες προσδοκίες όσον αφορά την επίβλεψη των παρόχων κρίσιμων υπηρεσιών από τους οποίους εξαρτάται η αδιάλειπτη και επαρκής λειτουργία της υποδομής της αγοράς. Ορίζουν ακόμη ότι οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς εξουσίες και πόρους για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους, περιλαμβανομένης της λήψης διορθωτικών μέτρων.
- (5) Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) εφάρμοσε τις αρχές CPSS-IOSCO και τις σχετικές οδηγίες που ακολούθησαν κατά το μέτρο που αφορούν ΣΣΣΠ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
- (6) Προς διασφάλιση της εφαρμογής υψηλότερων προτύπων επίβλεψης το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασε το περιεχόμενο του εν λόγω κανονισμού για σκοπούς αξιολόγησης της ανάγκης τροποποίησής του σύμφωνα με το άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και, εν συνέχεια, εξέδωσε τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2094 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/32) ⁽³⁾, ο οποίος συμπλήρωσε την εξουσία των αρμόδιων αρχών κατά το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) να απαιτούν την παροχή πληροφοριών και εγγράφων από τους διαχειριστές ΣΣΣΠ, εφοδιάζοντάς τες με πρόσθετα εργαλεία.
- (7) Αντίστοιχα, με το άρθρο 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) ανατίθεται στις αρμόδιες αρχές η εξουσία να απαιτούν από τους διαχειριστές ΣΣΣΠ την παροχή πληροφοριών και εγγράφων, να απαιτούν τον διορισμό ανεξάρτητων εμπειρογνομόνων για τη διενέργεια ερευνών ή την επανεξέταση της λειτουργίας ΣΣΣΠ υπό συνθήκες ανεξαρτησίας και να διενεργούν οι ίδιες επιτόπιες επιθεωρήσεις ή να αναθέτουν τη διενέργειά τους σε τρίτους.
- (8) Ακόμη, κατά το άρθρο 21 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) η ΕΚΤ υποχρεούται σε έκδοση απόφασης σχετικά με τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις άσκησης των εξουσιών της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου.

⁽¹⁾ ΕΕ L 217 της 23.7.2014, σ. 16.

⁽²⁾ Διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (www.bis.org).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2094 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας Τράπεζας, της 3ης Νοεμβρίου 2017, που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2017/32) (ΕΕ L 299 της 16.11.2017, σ. 11).

- (9) Προς διασφάλιση του σεβασμού των δικαιωμάτων των τρίτων η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ασκεί τις εξουσίες του άρθρου 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) σύμφωνα με τις γενικές αρχές της αναλογικότητας, της ίσης μεταχείρισης, της αποτελεσματικότητας, της αποδοτικότητας, της διαφάνειας και της δίκαιης δίκης, και με την επιφύλαξη των αρχών αυτών. Επιπλέον, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η τήρηση των εν λόγω αρχών θα πρέπει η απόφαση περί άσκησης των ως άνω εξουσιών επίβλεψης να έχει ένα ελάχιστο προκαθορισμένο περιεχόμενο και να κοινοποιείται στον διαχειριστή ΣΣΣΠ πριν από την άσκηση τους.
- (10) Η άσκηση της εξουσίας λήψης πληροφοριών ή εγγράφων δεν απαιτεί τυπική απόφαση, η δε αρμόδια αρχή μπορεί να ασκεί την εν λόγω εξουσία σύμφωνα με τις ανάγκες της επίβλεψης, δηλαδή στη βάση του ελέγχου της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και της διευκόλυνσης του ευρύτερου στόχου της προώθησης της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών σε συστημικό επίπεδο.
- (11) Για τους σκοπούς της αποτελεσματικής επίβλεψης είναι σημαντικό να παρέχεται στην αρμόδια αρχή η δυνατότητα επιβολής απαιτήσεων όσον αφορά το είδος του διοριζόμενου ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα, το περιεχόμενο, το αντικείμενο και τη μεταχείριση της εκπονούμενης έκθεσης, συμπεριλαμβανομένης της γνωστοποίησης και δημοσίευσής της, καθώς και το χρονοδιάγραμμα κατάρτισής της.
- (12) Κατά τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα για τη διενέργεια έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης του ΣΣΣΠ θα πρέπει να αποφεύγονται καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων και να τηρούνται ορισμένες απαιτήσεις που διασφαλίζουν ότι αυτός διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτεί η εκτέλεση των καθηκόντων του.
- (13) Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να αναθέτει υπεργολαβικά σε παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών βασικά καθήκοντα εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών. Σε περίπτωση που τα καθήκοντα αυτά δεν εκτελούνται από τον ίδιο τον διαχειριστή ΣΣΣΠ, αλλά από πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών, είναι σημαντικό η αρμόδια αρχή να είναι σε θέση να ασκεί τις εξουσίες του άρθρου 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) με τον ίδιο τρόπο και στην ίδια έκταση όσον αφορά τόσο τον διαχειριστή όσο και τον πάροχο. Επομένως, στις συμβατικές του ρυθμίσεις με τον εκάστοτε πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών ο διαχειριστής ΣΣΣΠ είναι σημαντικό να περιλαμβάνει ρήτρες που επιτρέπουν τόσο την ανταλλαγή πληροφοριών, εγγράφων και γραπτών ή προφορικών διευκρινίσεων μεταξύ, αφενός, των εκπροσώπων ή μελών του προσωπικού του παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών και, αφετέρου, της αρμόδιας αρχής, του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα και της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης, ανάλογα με την περίπτωση, όσο και τη διενέργεια επιτόπιων επιθεωρήσεων στις εγκαταστάσεις του παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών.
- (14) Για την αποτελεσματική αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης είναι σημαντικό να παρέχεται στις αρμόδιες αρχές η δυνατότητα *ad hoc* άρσης ορισμένων απαιτήσεων που αφορούν την άσκηση των εξουσιών τους στις περιορισμένες περιπτώσεις και υπό τις προϋποθέσεις που ειδικότερα ορίζονται στην παρούσα απόφαση,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Οι όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα απόφαση νοούνται όπως οι αντίστοιχοι όροι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), ενώ ισχύουν και οι ακόλουθοι ορισμοί:

- (1) «ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δεν συνδέεται με το ΣΣΣΠ, τον διαχειριστή ΣΣΣΠ ή τους ελέγχοντες μετόχους του με σχέση που εγείρει σύγκρουση συμφερόντων και το οποίο διαθέτει εμπειρογνωμοσύνη ειδικά στη διενέργεια ερευνών και αξιολογήσεων των υποδομών αγοράς του χρηματοπιστωτικού τομέα, με έμφαση στο ρυθμιστικό πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού τομέα, στα συστήματα πληροφοριών και στην τεχνολογία επικοινωνιών, στη διαχείριση κινδύνων, στην υποβολή χρηματοοικονομικών εκθέσεων ή στην ελεγκτική·
- (2) «ανεξάρτητη επανεξέταση»: αξιολόγηση της λειτουργίας ΣΣΣΠ που σκοπό έχει να διασφαλίζει την κατανόηση κινδύνων και ευπαθειών, την παροχή διαβεβαίωσης ως προς την πρόοδο που σημειώνει ορισμένος διαχειριστής ΣΣΣΠ όσον αφορά τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων και ευπαθειών και την επαληθευση της καταλληλότητας των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων που αυτός εφαρμόζει για τον μετριασμό τους·
- (3) «έρευνα»: εξέταση και ανάλυση πραγματικών περιστατικών, εγγράφων, πληροφοριών και γεγονότων και ερμηνεία των σχετικών πορισμάτων με βάση τη χρήση γνωστών και διαδεδομένων ερευνητικών μεθόδων·
- (4) «επιτόπια επιθεώρηση»: εξέταση η οποία λαμβάνει χώρα στις εγκαταστάσεις ορισμένου διαχειριστή ΣΣΣΠ ή σε εγκαταστάσεις που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του, συμπεριλαμβανομένων των εγκαταστάσεων παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών κατά το μέτρο που αυτό προβλέπεται στη συμβατική του σχέση με τον διαχειριστή ΣΣΣΠ, και η οποία σκοπό έχει να παρέχει, μεταξύ άλλων, εμπειριστατωμένη ανάλυση επιχειρηματικών μοντέλων ή συστημάτων διακυβέρνησης, διαχείρισης διαφορετικών κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου·

- (5) «ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης»: ομάδα εμπειρογνομόνων της αρμόδιας αρχής ή του εντεταλμένου της ή, ανάλογα με την περίπτωση, άλλης κεντρικής τράπεζας του Ευρωσυστήματος, η οποία τελεί υπό την καθοδήγηση προσώπου οριζόμενου ως επικεφαλής και έχει ως σκοπό τη διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης·
- (6) «πάροχος κρίσιμων υπηρεσιών»: πάροχος υπηρεσιών ο οποίος συνδέεται απευθείας με διαχειριστή ΣΣΣΠ βάσει συμβατικής ρύθμισης για την αδιάλειπτη παροχή στον ίδιο και, ενδεχομένως, στα μέλη του ΣΣΣΠ, υπηρεσιών ουσιωδών για τη διασφάλιση του απορρήτου και της αρτιότητας των πληροφοριών, για τη διαθεσιμότητα των υπηρεσιών και για την ομαλή λειτουργία των κεντρικών λειτουργιών του ΣΣΣΠ·
- (7) «τρίτη αρχή»: αρχή υπεύθυνη για την επίβλεψη ΣΣΣΠ, άλλη από την αρμόδια αρχή ή την κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τη λειτουργία παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών ορισμένου ΣΣΣΠ, στην οποία μπορεί να ανατίθεται η διενέργεια επιτόπιων επιθεωρήσεων.

Άρθρο 2

Γενικές αρχές

1. Η παρούσα απόφαση καθορίζει τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις που υποχρεούται να τηρεί ορισμένη αρμόδια αρχή κατά την άσκηση των εξουσιών του άρθρου 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
2. Κατά την άσκηση των εξουσιών του άρθρου 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) η αρμόδια αρχή:
 - α) λαμβάνει υπόψη τους στόχους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και τη δυνατότητα εφαρμογής τους υπό τις συγκεκριμένες κάθε φορά περιστάσεις και ασκεί μόνον όσες εξουσίες είναι ανάλογες των ως άνω στόχων και περιστάσεων, προκειμένου να αποφεύγεται κάθε περιττή επιβάρυνση των διαχειριστών ΣΣΣΠ·
 - β) εφαρμόζει με συνέπεια τις ίδιες απαιτήσεις σε παρόμοιους διαχειριστές ΣΣΣΠ ή αιτιολογεί τυχόν διαφοροποίηση στη μεταχείρισή τους.
3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 11 η αρμόδια αρχή κοινοποιεί εγγράφως στον διαχειριστή ΣΣΣΠ την απόφασή της να ασκήσει τις εξουσίες του άρθρου 21 παράγραφος 1, στοιχεία β) ή γ), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28).
4. Στο περιεχόμενο της απόφασης της παραγράφου 3 περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:
 - α) η νομική της βάση και αιτιολογία·
 - β) η εξουσία που πρόκειται να ασκηθεί·
 - γ) κάθε πρόσθετη απαίτηση κατά τα άρθρα 4 έως 7, ανάλογα με την εξουσία που πρόκειται να ασκηθεί·
 - δ) εφόσον η εξουσία που πρόκειται να ασκηθεί είναι η εξουσία διενέργειας επιτόπιας επιθεώρησης και παραλείπεται η γραπτή κοινοποίηση προς τον οικείο διαχειριστή ΣΣΣΠ, οι λόγοι διενέργειας της επιθεώρησης χωρίς προειδοποίησή του·
 - ε) οι λόγοι για τους οποίους ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να προσβάλει την απόφαση.
5. Ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας ή η ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης, ανάλογα με την περίπτωση, έχει τις ακόλουθες εξουσίες:
 - α) να απαιτεί την παροχή πληροφοριών και εγγράφων κατά το άρθρο 3·
 - β) να εξετάζει τα βιβλία και αρχεία του διαχειριστή ΣΣΣΠ και να λαμβάνει αντιγραφα ή αποσπάσματα τους, συμπεριλαμβανομένων όσων σχετίζονται με υπηρεσίες παρεχόμενες από παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών του ΣΣΣΠ κατά το μέτρο που αυτό προβλέπεται στις οικείες συμβατικές ρυθμίσεις μεταξύ διαχειριστή και παρόχων·
 - γ) να λαμβάνει γραπτές ή προφορικές διευκρινίσεις από εκπροσώπους ή μέλη του προσωπικού του διαχειριστή ΣΣΣΠ ή από τον οικείο πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών (στην τελευταία περίπτωση μόνον κατά το μέτρο που αυτό προβλέπεται στις οικείες συμβατικές ρυθμίσεις μεταξύ του διαχειριστή ΣΣΣΠ και του παρόχου και σε σχέση με τις υπηρεσίες που ο τελευταίος παρέχει στο ΣΣΣΠ)·
 - δ) να διενεργεί συνεντεύξεις με κάθε άλλο πρόσωπο που υπέχει νομική ή συμβατική υποχρέωση παροχής πληροφοριών με σκοπό την άντληση πληροφοριών για το αντικείμενο της έρευνας, ανεξάρτητης επανεξέτασης ή επιτόπιας επιθεώρησης.

6. Με την ολοκλήρωση έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας υποβάλλει το σχέδιο έκθεσής του στον διαχειριστή ΣΣΣΠ και στην αρμόδια αρχή, στην οποία εν συνεχεία υποβάλλει την οριστική έκθεση στη μορφή και με τη δομή που αυτή καθορίζει. Ο ίδιος μεριμνά ώστε τα πορίσματα της έκθεσης στο σύνολό τους να είναι τεκμηριωμένα και, εξ όσων ο ίδιος δύναται να γνωρίζει και να κρίνει, ακριβή.
7. Με την ολοκλήρωση επιτόπιας επιθεώρησης η αρμόδια αρχή διαβιβάζει το σχέδιο έκθεσής της στον διαχειριστή ΣΣΣΠ.
8. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ έχει την ευκαιρία να διατυπώσει εγγράφως παρατηρήσεις επί του σχεδίου έκθεσης του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα ή της αρμόδιας αρχής. Το διοικητικό συμβούλιο του ΣΣΣΠ εγκρίνει και υπογράφει την οριστική έκθεση προτού την υποβάλει ή την επιστρέψει στον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα ή στην αρμόδια αρχή, ανάλογα με την περίπτωση.
9. Η υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου καταλαμβάνει όλα τα πρόσωπα που μετέχουν σε έρευνες, ανεξάρτητες επανεξετάσεις ή επιτόπιες επιθεωρήσεις. Όλες οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται δυνάμει της παρούσας απόφασης θεωρούνται εμπιστευτικές, εκτός εάν απαιτείται η αποκάλυψή τους βάσει του ενωσιακού ή του εθνικού δικαίου.
10. Η αρμόδια αρχή μπορεί να δημοσιεύει τα πορίσματα των ερευνών, ανεξάρτητων επανεξετάσεων ή επιτόπιων επιθεωρήσεων του άρθρου 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), εφόσον ο βαθμός λεπτομέρειάς τους δεν καθιστά δυνατή την ταυτοποίηση συγκεκριμένου συστήματος ή διαχειριστή ΣΣΣΠ ή, σε κάθε άλλη περίπτωση, εφόσον συναινεί ο διαχειριστής ΣΣΣΠ.

Άρθρο 3

Άσκηση της εξουσίας της αρμόδιας αρχής να λαμβάνει πληροφορίες και έγγραφα

1. Η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από διαχειριστή ΣΣΣΠ την παροχή κάθε πληροφορίας και εγγράφου που απαιτείται για την κατάλληλη και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων επίβλεψης που της αναθέτει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών και εγγράφων που παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με καθορισμένη μορφή για σκοπούς επίβλεψης.
2. Στο περιεχόμενο του αιτήματος της αρμόδιας αρχής προς τον διαχειριστή ΣΣΣΠ για παροχή πληροφοριών και εγγράφων κατά το άρθρο 21 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:
 - α) οι απαιτούμενες σχετικές πληροφορίες ή τα έγγραφα·
 - β) η μορφή και η διαδικασία υποβολής τους·
 - γ) η προθεσμία και, κατά περίπτωση, η συχνότητα υποβολής τους, με την επιφύλαξη της γενικής υποχρέωσης κάθε διαχειριστή ΣΣΣΠ να ανταποκρίνεται στο σχετικό αίτημα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.
3. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ παρέχει τις πληροφορίες ή τα έγγραφα εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας και με την απαιτούμενη κατά περίπτωση συχνότητα, εκτός εάν μπορεί να αποδείξει έναντι της αρμόδιας αρχής τη συνδρομή οποιασδήποτε εκ των ακόλουθων περιστάσεων:
 - α) ότι οι πληροφορίες ή τα έγγραφα δεν είναι άμεσα διαθέσιμα·
 - β) ότι οι πληροφορίες ή τα έγγραφα δεν ανήκουν αποκλειστικά στον ίδιο ή δεν αφορούν αποκλειστικά τη δραστηριότητά του, με αποτέλεσμα η παροχή τους στην αρμόδια αρχή να απαιτεί τη συγκατάθεση τρίτου.Εφόσον η αρμόδια αρχή κρίνει επαρκή τα στοιχεία που αποδεικνύουν τη συνδρομή οποιασδήποτε εκ των ως άνω περιστάσεων, μπορεί να χορηγεί στον διαχειριστή ΣΣΣΠ επιπλέον χρόνο για την υποβολή των οικείων πληροφοριών ή εγγράφων.
4. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ και τα μέλη του προσωπικού του δεν απαλλάσσονται από την υποχρέωση τήρησης των υποχρεώσεών τους για παροχή πληροφοριών ή εγγράφων βάσει της παρούσας απόφασης για λόγους επαγγελματικού απορρήτου.
5. Στις συμβατικές του ρυθμίσεις με τρίτους, μεταξύ άλλων και με παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών, ο διαχειριστής ΣΣΣΠ περιλαμβάνει ρήτρες που επιτρέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών και εγγράφων με την αρμόδια αρχή, τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα και την ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης σε σχέση με τις υπηρεσίες που οι εν λόγω τρίτοι παρέχουν στο ΣΣΣΠ.

Άρθρο 4

Άσκηση της εξουσίας αρμόδιας αρχής να απαιτεί τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα

1. Η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από διαχειριστή ΣΣΣΠ τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα για τη διενέργεια έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης κατά τα άρθρα 5 ή 6, αντίστοιχα. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 4, η ίδια κοινοποιεί στον διαχειριστή ΣΣΣΠ την απόφασή της με την οποία του ζητεί να διορίσει εμπειρογνώμονα. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ επιβαρύνεται με όλα τα έξοδα που σχετίζονται με τον εν λόγω διορισμό.

2. Κατά τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διαβουλεύεται κατά περίπτωση με τον οικείο πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών.

3. Η αρμόδια αρχή μεριμνά ώστε η απόφαση με την οποία απαιτεί από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα να περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες απαιτήσεις και πληροφορίες:

- α) ότι ο υπό διορισμό ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας δεν έχει εμπλακεί άμεσα ή έμμεσα στη λειτουργία ή επίβλεψη του οικείου ΣΣΣΠ εντός της τελευταίας διετίας και ότι διαθέτει την εμπειρογνομosύνη που απαιτείται για τους σκοπούς διενέργειας των ερευνών και ανεξάρτητων επανεξετάσεων σε ειδικούς τομείς, όπως είναι, μεταξύ άλλων, οι υποδομές αγοράς του χρηματοπιστωτικού τομέα, το ρυθμιστικό του πλαίσιο, τα συστήματα πληροφοριών και η τεχνολογία επικοινωνιών, η διαχείριση κινδύνων, η υποβολή χρηματοοικονομικών εκθέσεων ή η ελεγκτική·
- β) λεπτομέρειες για τον ρόλο, τα καθήκοντα, τις εξουσίες και το απαιτούμενο πεδίο εμπειρογνομosύνης, ικανοτήτων και γνώσεων του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα·
- γ) ότι ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διασφαλίζει πως ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα, ικανότητες και γνώσεις, ασκώντας τα καθήκοντά του χωρίς να υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων και σύμφωνα με τις απαιτήσεις των παραγράφων 5 έως 7 του παρόντος άρθρου·
- δ) προθεσμία διορισμού του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα·
- ε) ότι ο διαχειριστής ΣΣΣΠ ενημερώνει την αρμόδια αρχή σχετικά με τους όρους συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις που αυτή επιβάλλει και παρέχει σχετική προς τούτο καθοδήγηση·
- στ) ότι ο διαχειριστής ΣΣΣΠ παρέχει τα στοιχεία επικοινωνίας του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα για τους σκοπούς της παραγράφου 13 του παρόντος άρθρου.

4. Η απόφαση με την οποία η αρμόδια αρχή υποχρεώνει τον διαχειριστή ΣΣΣΠ να διορίσει ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα μπορεί να περιλαμβάνει απαιτήσεις επιπλέον εκείνων της ως άνω παραγράφου 3. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ επισυνάπτει την ως άνω απόφαση της αρμόδιας αρχής στη συμβατική του ρύθμιση με τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα.

5. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας διαθέτει όλες τις εξουσίες του άρθρου 6 παράγραφος 3.

6. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μεριμνά ώστε ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας που διορίζεται για τη διενέργεια έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης να διαθέτει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα προσόντα:

- α) πτυχίο πανεπιστημίου ή ισοδύναμο τίτλο·
- β) πιστοποιητικό ή δίπλωμα που πιστοποιεί την επαγγελματική του επάρκεια σε έναν από τους τομείς στους οποίους απαιτείται να διαθέτει εμπειρογνομosύνη για τους σκοπούς της έρευνας ή της ανεξάρτητης επανεξέτασης, το οποίο να έχει χορηγηθεί ή να είναι αναγνωρισμένο από κράτος μέλος της ΕΕ.

7. Εφόσον το κρίνει αναγκαίο προκειμένου να συνεκτιμηθεί τυχόν πρακτική εμπειρία, πέραν των απαιτούμενων προσόντων της παραγράφου 6, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ να διασφαλίζει επιπλέον ότι ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας διαθέτει πείρα (κατά προτίμηση 3 τουλάχιστον ετών) στη διενέργεια παρόμοιων ερευνών, ανεξάρτητων επανεξετάσεων ή ανάλογων εξετάσεων για λογαριασμό επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Ωστόσο, πριν από την επιβολή πρόσθετων απαιτήσεων πρακτικής εμπειρίας η αρμόδια αρχή οφείλει να λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο καινοτόμο χαρακτήρα της έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης και τυχόν περιορισμούς που οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις ενδέχεται να συνεπάγονται εις βάρος των υποψηφίων εμπειρογνομόνων. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διασφαλίζει ότι ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας διέπεται από αρχές επαγγελματικής δεοντολογίας που καλύπτουν τουλάχιστον το συμφυές με τα καθήκοντά του στοιχείο δημοσίου συμφέροντος, την ακεραιότητα και αντικειμενικότητά του, καθώς και την επαγγελματική του επάρκεια και δέουσα επιμέλεια.

8. Κατά την πρόσληψη του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα ο διαχειριστής ΣΣΣΠ απαιτεί να αποδεικνύονται επαρκώς τα προσόντα και η πείρα κατά τις παραγράφους 6 και 7. Ενημερώνει την αρμόδια αρχή για την ταυτότητα του επιλεγέντος ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα και, εφόσον το ζητήσει εκείνη, για το επίπεδο ευθυγράμμισης του διορισμού του με τις απαιτήσεις των παραγράφων 6 και 7. Η αρμόδια αρχή διατηρεί το δικαίωμα να απαιτήσει από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ τον διορισμό νέου ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα, εφόσον κρίνει ότι ο ήδη επιλεγείς δεν πληροί τις απαιτήσεις της παρούσας απόφασης ή της απόφασης στην οποία βασίζεται ο διορισμός του.

9. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να συμφωνεί με τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα ως προς τον ακριβή χρόνο έναρξης και τη διάρκεια έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης, εφόσον αυτά δεν καθορίζονται από την αρμόδια αρχή και ανάλογα με τα περιθώρια καθορισμού τους που η ίδια παρέχει, ακόμη και στις περιπτώσεις στις οποίες αυτή ζητεί την περιοδική διενέργεια της ανεξάρτητης επανεξέτασης.

10. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διασφαλίζει την πρόσβαση του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα σε όλα τα έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τους σκοπούς έρευνας ή ανεξάρτητης επανεξέτασης κατά τα άρθρα 5 και 6, αντίστοιχα, καθ' όλη τη διάρκειά τους. Όσον αφορά το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο γ), στις συμβατικές του ρυθμίσεις με παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών ο διαχειριστής ΣΣΣΠ περιλαμβάνει ρήτρες που επιτρέπουν στον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα να έχει πρόσβαση στις διευκρινίσεις των εκπροσώπων ή μελών του προσωπικού των εν λόγω παρόχων και να διαβιβάζει πληροφορίες στην κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τους τελευταίους κατά το άρθρο 9 παράγραφος 4.

11. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ επιτρέπει στον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα να διενεργεί έρευνες ή ανεξάρτητες επανεξετάσεις στις εγκαταστάσεις του, εφόσον η αρμόδια αρχή εκτιμά ότι με τον τρόπο αυτόν επιτυγχάνεται η αποτελεσματική και προσηκούσα διενέργειά τους.

12. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διασφαλίζει ότι οι συμβατικές ρυθμίσεις με αντικείμενο την παροχή των υπηρεσιών του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα σε θέματα διενέργειας ερευνών ή ανεξάρτητων επανεξετάσεων προβλέπουν την υποχρέωση του τελευταίου να απαντά στις ερωτήσεις της αρμόδιας αρχής σχετικά με τα πορίσματα μετά την εκπνοή της προθεσμίας για τη διενέργειά τους.

13. Η αρμόδια αρχή μπορεί να επικοινωνεί με τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα αμέσως πριν ειδοποιήσει τον διαχειριστή ΣΣΣΠ.

Άρθρο 5

Άσκηση της εξουσίας αρμόδιας αρχής να απαιτεί τη διενέργεια έρευνας

Εφόσον το κρίνει αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα για τη διενέργεια έρευνας κατά το άρθρο 4.

Άρθρο 6

Άσκηση της εξουσίας αρμόδιας αρχής να απαιτεί τη διενέργεια ανεξάρτητης επανεξέτασης

1. Εφόσον το κρίνει αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ τον διορισμό ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα για τη διενέργεια ανεξάρτητης επανεξέτασης κατά το άρθρο 4.

2. Η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί τη διενέργεια ανεξάρτητης επανεξέτασης άπαξ ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, με προκαθορισμένο αντικείμενο και για λόγους επιχειρησιακούς, ασφάλειας, διαχείρισης κινδύνου, επιχειρηματικούς ή νομικούς. Εφόσον η αρμόδια αρχή απαιτεί τη διενέργεια ανεξάρτητης επανεξέτασης ανά τακτά χρονικά διαστήματα, προσδιορίζει και αιτιολογεί τη συχνότητα, το αντικείμενο και την καταληκτική ημερομηνία για τη διενέργειά της.

3. Το αντικείμενο της ανεξάρτητης επανεξέτασης μπορεί να καλύπτει ένα ή περισσότερα θέματα, τα οποία επιλέγει η αρμόδια αρχή βάσει δέουσας αιτιολόγησης. Ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας διαθέτει την εξουσία να συλλέγει από το ΣΣΣΠ κάθε πληροφορία την οποία θεωρεί αναγκαία για τη συνολική κατανόηση των ενός ή περισσότερων θεμάτων που εμπίπτουν στο αντικείμενο της ανεξάρτητης επανεξέτασης.

Άρθρο 7

Άσκηση της εξουσίας αρμόδιας αρχής να διενεργεί επιτόπιες επιθεωρήσεις

1. Εφόσον το κρίνει αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), η αρμόδια αρχή μπορεί να διενεργεί η ίδια επιτόπιες επιθεωρήσεις ή να αναθέτει τη διενέργειά τους σε τρίτη αρχή κατά το άρθρο 8.

2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 4 της παρούσας απόφασης, στο ελάχιστο περιεχόμενο της απόφασης με την οποία η αρμόδια αρχή ασκεί την εξουσία διενέργειας επιτόπιων επιθεωρήσεων περιλαμβάνονται τα εξής:

α) το αντικείμενο και ο σκοπός της επιτόπιας επιθεώρησης και

β) πρόβλεψη σύμφωνα με την οποία τυχόν παρεμπόδιση της επιτόπιας επιθεώρησης από το υπόχρεο νομικό πρόσωπο συνιστά παραβίαση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28), με την επιφύλαξη διατάξεων της εθνικής νομοθεσίας.

3. Τουλάχιστον δέκα εργάσιμες ημέρες πριν από την έναρξη της επιτόπιας επιθεώρησης η αρμόδια αρχή κοινοποιεί στην υπόχρεη οντότητα τη σχετική απόφαση και τη σύνθεση της ομάδας επιτόπιας επιθεώρησης.

4. Η αρμόδια αρχή διασφαλίζει τη διενέργεια της επιτόπιας επιθεώρησης βάσει προκαθορισμένου αντικείμενου και χρονοδιαγράμματος που η ίδια ορίζει σε συνεργασία με την επιθεωρούμενη οντότητα. Πάντως, εφόσον το κρίνει αναγκαίο, μπορεί και κατά τη διάρκεια της επιθεώρησης να διευρύνει το αντικείμενο και το χρονοδιάγραμμά της με αναθεωρημένη απόφαση την οποία κοινοποιεί στην επιθεωρούμενη οντότητα.

5. Στις συμβατικές του ρυθμίσεις με τους παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών ο διαχειριστής ΣΣΣΠ περιλαμβάνει ρήτρες που επιτρέπουν τη διενέργεια της επιτόπιας επιθεώρησης και στις εγκαταστάσεις των εν λόγω παρόχων. Οι ρήτρες αυτές επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να διασφαλίζει τη συμμετοχή της κεντρικής τράπεζας που επιβλέπει ή εποπτεύει τους εν λόγω παρόχους στη διαδικασία επιτόπιας επιθεώρησης, μεταξύ άλλων και για σκοπούς ανταλλαγής σχετικών πληροφοριών. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ διασφαλίζει ότι οι εν λόγω συμβατικές ρυθμίσεις επιτρέπουν επίσης στην αρμόδια αρχή να έχει πρόσβαση σε γραπτές ή προφορικές διευκρινίσεις των εκπροσώπων ή μελών του προσωπικού των ως άνω παρόχων σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχουν στο ΣΣΣΠ. Στις συμβατικές του ρυθμίσεις με τους παρόχους κρίσιμων υπηρεσιών ο διαχειριστής ΣΣΣΠ περιλαμβάνει επίσης ρήτρες που παρέχουν στην αρμόδια αρχή πρόσβαση σε πληροφορίες και πορίσματα προηγούμενων επιτόπιων επιθεωρήσεων του παρόχου, με το ίδιο αντικείμενο και της ίδιας φύσης, οι οποίες έχουν ήδη διενεργηθεί από την κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τον πάροχο.

Άρθρο 8

Ανάθεση της εξουσίας διενέργειας επιτόπιων επιθεωρήσεων

1. Με την επιφύλαξη των όρων της εφαρμοστέας εθνικής νομοθεσίας και των εσωτερικών διαδικαστικών κανόνων της αρμόδιας αρχής η τελευταία μπορεί να αναθέτει την εξουσία διενέργειας επιτόπιων επιθεωρήσεων σε τρίτη αρχή, υπό τον όρο ότι τόσο η τρίτη αρχή όσο και η οικεία ομάδα επιθεώρησης τηρούν το απόρρητο των πληροφοριών και εγγράφων που λαμβάνουν από τον διαχειριστή ΣΣΣΠ και τις σχετικές αρχές του άρθρου 7, καθώς επίσης και περαιτέρω εσωτερικούς οργανωτικούς κανόνες επιτόπιας επιθεώρησης, η δε αναθέτουσα αρμόδια αρχή διατηρεί εξολοκλήρου την εξουσία και ευθύνη της επιθεώρησης.

2. Η αρμόδια αρχή, η τρίτη αρχή και ο διαχειριστής ΣΣΣΠ σέβονται το απόρρητο των διαδικασιών επιτόπιας επιθεώρησης.

Άρθρο 9

Συνεργασία με τις αρχές

1. Η αρμόδια αρχή ασκεί τις εξουσίες του άρθρου 21 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) σε σχέση με ορισμένο ΣΣΣΠ βάσει σχετικής απόφασής της. Εάν η αρμόδια αρχή είναι εθνική κεντρική τράπεζα, ενημερώνει το Ευρωσύστημα σχετικά με την εν λόγω απόφαση κατά την έκδοσή της.

2. Εάν μέλος του προσωπικού ορισμένου διαχειριστή ΣΣΣΠ παρεμποδίζει τη διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης την οποία επιβάλλει αρμόδια αρχή σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, η εθνική κεντρική τράπεζα του οικείου συμμετέχοντος κράτους μέλους παρέχει στα μέλη της ομάδας επιθεώρησης την αναγκαία συνδρομή σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Στον βαθμό που απαιτείται για την επιτόπια επιθεώρηση η εν λόγω συνδρομή περιλαμβάνει τη σφράγιση κάθε εγκατάστασης και την κατάσταση βιβλίων ή αρχείων. Εθνική κεντρική τράπεζα η οποία δεν διαθέτει τη συγκεκριμένη εξουσία χρησιμοποιεί τις εξουσίες που διαθέτει για να ζητήσει την αναγκαία συνδρομή άλλων εθνικών αρχών.

3. Εάν η διενέργεια της επιτόπιας επιθεώρησης ή η παροχή της συνδρομής της παραγράφου 2 απαιτούν άδεια δικαστικής αρχής σύμφωνα με το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο, η αρχή που διενεργεί την επιτόπια επιθεώρηση υποβάλλει αίτηση για χορήγησή της.

4. Όταν, στο πλαίσιο της έρευνας ή της ανεξάρτητης επανεξέτασης που διενεργεί διαχειριστής ΣΣΣΠ, ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας απαιτείται να ασκήσει τα δικαιώματα του άρθρου 2 παράγραφος 5 σε σχέση με πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών του οικείου ΣΣΣΠ, η αρμόδια αρχή ενημερώνει την κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τον πάροχο σχετικά με την πρόθεσή του να ασκήσει τα εν λόγω δικαιώματα, μπορεί δε να την ενημερώνει για τα πορίσματα της έρευνας ή της ανεξάρτητης επανεξέτασης με το πέρας της διενέργειάς τους.

5. Όταν κρίνεται αναγκαία η διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης και στις εγκαταστάσεις παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών ορισμένου ΣΣΣΠ, η αρμόδια αρχή ενημερώνει την κεντρική τράπεζα που τον επιβλέπει ή τον εποπτεύει σχετικά με την επικείμενη επιτόπια επιθεώρηση προτού ειδοποιήσει τον διαχειριστή του οικείου ΣΣΣΠ.

6. Εφόσον η κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τον πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών ορισμένου ΣΣΣΠ έχει ήδη διενεργήσει επιτόπια επιθεώρηση με το ίδιο αντικείμενο και της ίδιας φύσης, απόκειται στην αρμόδια αρχή να αρκестεί στα πορίσματα της εν λόγω επιθεώρησης ή να διενεργήσει η ίδια νέα επιθεώρηση σε σχέση με το ίδιο ΣΣΣΠ. Εν προκειμένω η αρμόδια αρχή μπορεί να ζητήσει από τον πάροχο κρίσιμων υπηρεσιών να της χορηγήσει πρόσβαση στις πληροφορίες και τα πορίσματα που έχει στη διάθεσή του ή να συναινέσει στην πρόσβασή της στα εν λόγω πορίσματα στις εγκαταστάσεις της κεντρικής τράπεζας. Εάν δεν έχει ήδη διενεργηθεί επιτόπια επιθεώρηση ή δεν είναι ίδια ως προς το αντικείμενο και τη φύση της, απόκειται στην αρμόδια αρχή του ΣΣΣΠ να διενεργήσει κατά την κρίση της την επιτόπια επιθεώρηση και στις εγκαταστάσεις του παρόχου των κρίσιμων υπηρεσιών. Ενόψει τούτου η αρμόδια αρχή μπορεί, λαμβάνοντας υπόψη τις εξουσίες και αρμοδιότητες των κεντρικών τραπεζών, να εμπλέκει στη διαδικασία της επιτόπιας επιθεώρησης την κεντρική τράπεζα που επιβλέπει ή εποπτεύει τον πάροχο και να την ενημερώνει για τα πορίσματα της επιτόπιας επιθεώρησης μετά το πέρας της διενέργειάς της.

7. Όταν κρίνεται αναγκαία η διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης και στις εγκαταστάσεις παρόχου κρίσιμων υπηρεσιών ορισμένου ΣΣΣΠ, ταυτόχρονα με τον διαχειριστή του ΣΣΣΠ η αρμόδια αρχή ενημερώνει και τον εν λόγω πάροχο κατά το άρθρο 2 παράγραφος 4.

Άρθρο 10

Δικαίωμα ακρόασης και πρόσβαση σε πληροφορίες

1. Ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας ή η ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης, ανάλογα με την περίπτωση, λαμβάνει υπόψη τις παρατηρήσεις που υποβάλλει ο διαχειριστής ΣΣΣΠ κατά τη διενεργούμενη ανεξάρτητη επανεξέταση, έρευνα ή επιτόπια επιθεώρηση και βασίζει τα πορίσματά του σε πραγματικά περιστατικά επί των οποίων ο διαχειριστής ΣΣΣΠ είχε την ευκαιρία να υποβάλει παρατηρήσεις.

2. Κατά την υποβολή της έκθεσης πορίσματος στην αρμόδια αρχή ο ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας ή η ομάδα επιτόπιας επιθεώρησης ειδοποιεί τον διαχειριστή ΣΣΣΠ. Ο τελευταίος έχει δικαίωμα πρόσβασης στην έκθεση με την επιφύλαξη του εννόμου συμφέροντος άλλων φυσικών και νομικών προσώπων για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους. Το δικαίωμα πρόσβασης στην έκθεση δεν καταλαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες που θίγουν τρίτους.

Άρθρο 11

Απροειδοποίητες επιτόπιες επιθεωρήσεις

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 7 παράγραφος 3, η αρμόδια αρχή δεν υποχρεούται να ενημερώνει εκ των προτέρων οντότητα που υπόκειται σε επιτόπια επιθεώρηση, εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι συντρέχουν σοβαρά γεγονότα απειλητικά για την ομαλή λειτουργία του ΣΣΣΠ ή ότι η ενημέρωση της εν λόγω οντότητας σχετικά με την ανάγκη διενέργειας επιτόπιας επιθεώρησης μπορεί να υπονομεύσει τα αποτελέσματά της. Στην περίπτωση αυτή η απόφαση περί διενέργειας επιτόπιας επιθεώρησης αναφέρει τους λόγους της παράλειψής της εκ των προτέρων ενημέρωσης της επιθεωρούμενης οντότητας και διαβιβάζεται σε αυτήν μόνον μετά την έναρξη της επιθεώρησης.

Άρθρο 12

Γλωσσικό καθεστώς που διέπει τη σχέση μεταξύ της αρμόδιας αρχής και του διαχειριστή ΣΣΣΠ

1. Διαχειριστής ΣΣΣΠ που υπόκειται σε επίβλεψη σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) μπορεί να συντάσσει οποιοδήποτε έγγραφο υποβάλλει στην αρμόδια αρχή κατά το άρθρο 3 της παρούσας απόφασης σε μία εκ των επίσημων γλωσσών της Ένωσης που ο ίδιος επιλέγει.

2. Κάθε διαχειριστής ΣΣΣΠ που υπόκειται σε επίβλεψη μπορεί να συμφωνήσει στη χρήση μίας μόνο επίσημης γλώσσας της Ένωσης στη γραπτή του επικοινωνία με την αρμόδια αρχή. Απόκειται στον ίδιο να ανακαλεί την εν λόγω συμφωνία ή να παραιτείται κατά περίπτωση από το σχετικό του δικαίωμα και ως προς συγκεκριμένες γραπτές κοινοποιήσεις, χάρην επιτάχυνσης της διαδικασίας, χωρίς πάντως να επηρεάζονται οι μελλοντικές διαδικασίες. Η ανάκληση επηρεάζει μόνο τις πτυχές της διαδικασίας επίβλεψης που δεν έχουν ακόμη διεκπεραιωθεί.

3. Ο διαχειριστής ΣΣΣΠ μπορεί να ζητήσει τη διενέργεια έρευνας, ανεξάρτητης επανεξέτασης ή επιτόπιας επιθεώρησης σε επίσημη γλώσσα της Ένωσης διαφορετική από τη συμφωνηθείσα για τη διαδικασία επίβλεψης. Στην περίπτωση αυτή ενημερώνει εγκαίρως την αρμόδια αρχή ή τον ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα για την ως άνω πρόθεσή του πριν από την έναρξη της έρευνας, επανεξέτασης ή επιθεώρησης, ώστε να καθίσταται δυνατή η τήρηση της αναγκαίας διαδικασίας.

Άρθρο 13

Τελικές διατάξεις

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 26 Ιουλίου 2019.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI
