A BIZOTTSÁG (EU) 2020/1226 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2019. november 12.)

az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet kiegészítéséről és az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés követelményeivel összhangban benyújtandó információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2017. december 12-i (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletre [1] és különösen annak 27. cikke (6) bekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2017/2402 rendelet előírja az értékpapírosítást kezdeményezők és a szponzorok számára, hogy nyújtsanak be bizonyos információkat az Európai Értékpapírpiaci Hatóságnak (ESMA), ha úgy vélik, hogy egy adott értékpapírosítás megfelel az említett rendelet 19–22. és 23–26. cikkében az egyszerű, átlátható és egységesített (STS) kritériumokra vonatkozóan megállapított követelményeknek. A benyújtandó információk köre a bejelentett értékpapírosítások különböző típusai szerint eltérő.

(2) Annak meghatározásához, hogy egy STS kritérium teljesül-e, az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés szempontjából releváns, kellően részletes információkra van szükség, hogy az illetékes hatóságok el tudják látni feladataikat, a befektetők és potenciális befektetők pedig el tudják végezni az előzetes vizsgálatukat. Konkrétan fel kell tüntetni az értesítésben egy adott homogenitási tényező kiválasztásának és a többi tényező kizárásának indoklását, a homogenitási kritérium értékelésének alátámasztása érdekében. Bizonyos STS kritériumok esetében a megfelelés egyszerű megerősítése elegendő, míg más kritériumok további információt igényelnek. Meg kell ezért különböztetni azokat a követelményeket, amelyek esetében egyszerű megerősítés is elegendő, azoktól, amelyek esetében tömör magyarázatra vagy részletes magyarázatra van szükség.

(3) Azok az értékpapírosítások, amelyek esetében nem kell tájékoztatót készíteni az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendelet [2] értelmében (magán értékpapírosítások), lehetővé teszik a feleknek értékpapírosítási ügyletek megkötését anélkül, hogy érzékeny üzleti információkat tennének közzé. Helyénvaló ezért az ilyen értékpapírosítások esetében az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítésben közzéteendő információk körét a nem érzékeny üzleti információkra korlátozni.

(4) Az STS követelmények szempontjából releváns információkhoz való hozzáférés megkönnyítése érdekében az értékpapírosítást kezdeményezők és a szponzorok számára lehetővé kell tenni, hogy az (EU) 2017/1129 rendeletnek megfelelően az adott értékpapírosításra vonatkozóan készített tájékoztatóra, az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésében b) pontjában említett más releváns mögöttes dokumentációra, vagy az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés szempontjából releváns információt tartalmazó bármely egyéb dokumentumra hivatkozzanak.

(5) Ez a rendelet az ESMA által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(6) Az ESMA nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetlegesen kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet [3] 37. cikkével létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport véleményét,

---

[1] HL L 347., 2017.12.28., 35. o.

[2] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete (2017. június 14.) az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 168., 2017.6.30., 12. o.).

[3] Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 4. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítésbe belefoglalandó információk

(1) Az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke értelmében az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítésbe belefoglalandó információk a következők:

a) ha az értékpapírosítás nem ABCP-értékpapírosítás, az e rendelet I. mellékletében meghatározott információk;

b) ha az értékpapírosítás ABCP-értékpapírosítás, az e rendelet II. mellékletében meghatározott információk;

c) ABCP-program esetében az e rendelet III. mellékletében meghatározott információk.

(2) Azon értékpapírosítások esetében, amelyekhez az (EU) 2017/1129 rendelet értelmében nem kell tájékoztatót készíteni, az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítésbe az (1) bekezdés szerint belefoglalandó információkat a következők kísérik:

a) ha az értékpapírosítás nem ABCP-értékpapírosítás, az e rendelet I. mellékletének STSS9 és STSS10 mezőjében meghatározott információk;

b) ha az értékpapírosítás ABCP-értékpapírosítás, az e rendelet II. mellékletének STSAT9 és STSAT10 mezőjében meghatározott információk;

c) ABCP-program esetében az e rendelet III. mellékletének STSAP9 mezőjében meghatározott információk.

Az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (1) bekezdése harmadik albekezdésének alkalmazásában a szóban forgó értékpapírosítások esetében az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés közzététele az ebben a bekezdésben említett információkra korlátozódik.

2. cikk

Kiegészítő információk

Ha a következő dokumentumok az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés szempontjából releváns információkat tartalmaznak, akkor az említett dokumentumok vonatkozó részeire való hivatkozás adható meg az e rendelet I., II. és III. mellékletének „Kiegészítő információk” oszlopában, és amennyiben ilyen információt feltüntetnek, az adott dokumentumokat egyértelműen azonosítani kell:

a) az (EU) 2017/1129 rendelet alapján készített tájékoztató;

b) az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett más mögöttes dokumentáció;

c) az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés szempontjából releváns információt tartalmazó bármely egyéb dokumentum.

3. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2019. november 12-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

I. MELLÉKLET

Az (EU) 2017/2402 rendelet 19–22. cikke értelmében a nem ABCP-értékpapírosítások tekintetében az ESMA-nak benyújtandó információk

Általános információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK [1]	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSS0	27. cikk (1) bekezdés	Első kapcsolattartási pont	Azon szervezet jogalany-azonosítója (LEI), amelyet első kapcsolattartási pontként kijelöltek, valamint az érintett illetékes hatóság neve	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja. [2]
STSS1	N/A	Eszközazonosító kód	Ha rendelkezésre áll, a nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) vagy számok. Ha nem áll rendelkezésre ISIN, akkor az adott értékpapírosításhoz rendelt bármely egyéb egyedi azonosító.	Ha rendelkezésre áll, az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.1. pontja alapján.
STSS2	N/A	Jogalany-azonosító (LEI)	Az értékpapírosítást kezdeményező(k) és a szponzor(ok), valamint adott esetben az eredeti hitelező(k) jogalany-azonosítója.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4.2. pontja.
STSS3	N/A	Értesítés azonosítója	Frissítés bejelentése esetén az ESMA által az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló előző értesítéshez rendelt egyedi hivatkozási szám.	N/A
STSS4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet [3] 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiosztott egyedi azonosító.	N/A
STSS5	N/A	Tájékoztató azonosítója	Ha rendelkezésre áll, az érintett illetékes hatóság által adott tájékoztató-azonosító.	N/A
STSS6	N/A	Értékpapírosítási adattár	Ha rendelkezésre áll, a nyilvántartásba vett értékpapírosítási adattár neve.	N/A
STSS7	N/A	Értékpapírosítás neve	Az értékpapírosítás neve.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4. szakasza.
STSS8	18. cikk és 27. cikk (3) bekezdés	Székhely szerinti ország	Ha rendelkezésre áll, az értékpapírosítást kezdeményező(k), a szponzor(ok), valamint az eredeti hitelező(k) székhelye szerinti ország.	N/A

STSS9	N/A	Értékpapírosítási besorolás	Az értékpapírosítás típusa: – nem ABCP-értékpapírosítás; – ABCP-értékpapírosítás; – ABCP-program.	N/A
STSS10	N/A	Alapul szolgáló kitettségek besorolása	Az alapul szolgáló kitettségek típusa, többek között: 1) lakáshitelek, amelyeket lakóingatlanra bejegyzett egy vagy több zálogjog fedez, vagy amelyeket az 575/2013/EU rendelet 201. cikkének (bekezdésében említettek közül valamely elismert fedezetnyújtó teljes mértékben garantál, és amelyek az említett rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározottak szerint 2. vagy annál jobb hitelminőségi besorolásba tartoznak; 2) kereskedelmi hitelek, amelyeket kereskedelmi ingatlanra, többek között irodákra vagy egyéb kereskedelmi helyiségekre bejegyzett egy vagy több zálogjog fedez; 3) személyi, családi vagy háztartási fogyasztási hitelkeretek; 4) bármely típusú vállalkozásnak vagy vállalatnak nyújtott hitelkeretek, többek között hitelek és lízingek; 5) gépjárműhitel/gépjárműlízing; 6) hitelkártya-követelések; 7) vevőkövetelések; 8) egyéb alapul szolgáló kitettségek, amelyeket az értékpapírosítást kezdeményező vagy a szponzor belső módszerek és paraméterek alapján különálló eszköztípusnak tekint.	N/A
STSS11	N/A	Kibocsátás időpontja	Ha készült tájékoztató az (EU) 2017/1129 rendeletnek ([4]) megfelelően, a tájékoztató jóváhagyásának időpontja. Minden egyéb esetben a legutóbbi ügylet lezárásának dátuma.	N/A
STSS12	N/A	Értesítés időpontja	Az ESMA értesítésének időpontja.	N/A
STSS13	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, nyilatkozat arról, hogy az STS kritériumoknak való megfelelést a felhatalmazott harmadik fél vállalkozás igazolta.	N/A

STSS14	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazott harmadik fél neve és székhely szerinti országa.	N/A
STSS15	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazást adó illetékes hatóság neve.	N/A
STSS16	27. cikk (5) bekezdés	STS státusz	Az értékpapírosítást kezdeményező és a szponzor indokolással ellátott értesítése arról, hogy az értékpapírosítás a továbbiakban már nem tekintendő STS értékpapírosításnak.	N/A
STSS17	27. cikk (3) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező (vagy eredeti hitelező) nem hitelintézet	„Igen” vagy „Nem” nyilatkozat arról, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező az Unióban székhellyel rendelkező hitelintézet vagy befektetési vállalkozás-e.	N/A
STSS18	27. cikk (3) bekezdés	Hitelezési kritériumok igazolása	Ha az STSS17 mezőben adott válasz „Nem”, annak igazolása, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező hitelezési kritériumait, eljárásait és meglévő rendszereit az (EU) 2017/2402 rendelet 9. cikkével összhangban alkalmazzák.	N/A
STSS19	27. cikk (3) bekezdés	Megerősítés, hogy a hitelnyújtás felügyelet alá tartozik	Ha az STSS17 mezőben adott válasz „Nem”, annak igazolása, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (3) bekezdésének a) pontban említett hitelnyújtás felügyelet alá tartozik.	N/A

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.

([2]) A Bizottság (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelete (2019. március 14.) az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 166., 2019.6.21., 26. o.).

([3]) A Bizottság (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelete (2019. október 16.) az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor és a különleges célú gazdasági egység által az értékpapírosítással kapcsolatosan rendelkezésre bocsátandó információkat és adatokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 289, 2020.9.3., 1. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete (2017. június 14.) az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 168., 2017.6.30., 12. o.).

Konkrét információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	Megerősítés	Tömör magyarázat	Részletes magyarázat	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK [1]	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSS20	20. cikk (1) bekezdés	Az alapul szolgáló kitettségek tényleges adásvétel vagy engedményezés révén történő átruházása		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek átruházása hogyan történik tényleges adásvétel vagy azonos joghatással bíró átruházás révén olyan módon, amely végrehajtható az eladóval vagy bármely harmadik féllel szemben.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSS21	20. cikk (2) bekezdés	Nincs szigorú visszakövetelés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontjában említett szigorú visszakövetelési rendelkezések bármelyike megtalálható-e az értékpapírosításban, és nyilatkozat arról, hogy alkalmazandók-e az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (3) bekezdésének rendelkezései.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSS22	20. cikk (3) bekezdés	A nemzeti fizetésképtelenségi jogszabályok visszakövetelési rendelkezéseinek mentessége	√			Az STSS21 mezővel összefüggésben adott esetben annak megerősítése, hogy nincs olyan körülmény, amely az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (1) és (2) bekezdése szerinti visszakövetelési rendelkezéseket eredményezhet.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSS23	20. cikk (4) bekezdés	Átruházás, ha az eladó nem azonos az eredeti hitelezővel	√			Ha az eladó nem azonos az eredeti hitelezővel, azt megerősítő nyilatkozat, hogy az értékpapírosítás megfelel az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (1)–(3) bekezdésének.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSS24	20. cikk (5) bekezdés	Átruházás engedményezés útján, és későbbi teljesüléssel		√		Ha az alapul szolgáló kitettségek átruházására engedményezés útján kerül sor, és az átruházás csak az értékpapírosítás lezárását követő szakaszban válik teljesültté, annak tömör magyarázata, hogy a teljesülés megtörténik-e legalább az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (5) bekezdésében felsorolt szükséges minimális előre meghatározott kiváltó események révén, és hogyan. Alternatív átruházási mechanizmusok alkalmazása esetén annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező fizetésképtelensége nem sérti vagy akadályozza a különleges célú gazdasági egység jogainak érvényesítését.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.

STSS25	20. cikk (6) bekezdés	Kijelentés és szavatolás		√		Annak tömör magyarázata, hogy az eladó kijelentette és szavatolta-e, és hogyan, hogy az értékpapírosításba bevont alapul szolgáló kitettségek nem terheltek és más szempontból sincsenek olyan állapotban, amely előrelátthatólag hátrányosan érintheti a tényleges értékesítés vagy az azonos joghatással bíró engedményezés vagy átruházás végrehajthatóságát.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSS26	20. cikk (7) bekezdés	Értékpapírosítási feltételek, amelyek nem teszik lehetővé az alapul szolgáló kitettségek portfóliójának diszkrecionális alapon történő aktív kezelését		√		Annak tömör magyarázata, hogy: – az eladótól a különleges célú gazdasági egységre átruházott vagy engedményezett alapul szolgáló kitettségek teljesítenek-e olyan előre meghatározott, egyértelmű és dokumentált értékpapírosítási feltételeket, amelyek nem teszik lehetővé e kitettségállomány diszkrecionális alapon történő aktív kezelését; – az értékpapírosítás alapul szolgáló kitettségeinek kiválasztása és átruházása olyan világos eljárásokon alapul, amelyek megkönnyítik az értékpapírosításra kiválasztott vagy átruházott kitettségek azonosítását, és amelyek nem teszik lehetővé a kitettségek portfóliójának diszkrecionális alapú aktív kezelését.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSS27	20. cikk (8) bekezdés	Eszközök homogenitása			√	Az értékpapírosítást fedező alapul szolgáló kitettségek halmazának homogenitására vonatkozó részletes magyarázat. E célból az EBH homogenitásra vonatkozó szabályozástechnikai standardjára való hivatkozást kell megadni (a Bizottság (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelete [2]), annak részletes magyarázatával együtt, hogy a szóban forgó felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkében meghatározott feltételek mindegyike hogyan teljesül.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSS28	20. cikk (9) bekezdés	Alapul szolgáló kitettségekkel kapcsolatos kötelezettségek: nincs újra-értékpapírosítás	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek nem tartalmaznak értékpapírosítási pozíciókat, és hogy a bejelentett értékpapírosítás ezért nem minősül újra-értékpapírosításnak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2. pontja.

STSS29	20. cikk (10) bekezdés	A hitelezési feltételek megalapozottsága			√	Részletes magyarázat arról, hogy: – az alapul szolgáló kitettségeket a hitelező szokásos üzletmenete keretében keletkeztették-e, és az alkalmazott hitelezési feltételek nem voltak-e kevésbé szigorúak azoknál, amelyeket a keletkeztetés időpontjában nem értékpapírosított kitettségekre alkalmaztak; – a potenciális befektetőket indokolatlan késedelem nélkül teljeskörűen tájékoztatták-e vagy tájékoztatni fogják-e a hitelezési feltételekről és a korábbi hitelezési feltételekhez képest történt lényeges változásokról; – azon értékpapírosítások esetében, amelyeknél az alapul szolgáló kitettségek lakáshitelek, az alapul szolgáló kitettségek halmaza hogyan teljesíti az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (10) bekezdésének második albekezdésében foglalt követelményt; – a hitelfelvevő hitelképességének vizsgálata során betartják-e a 2008/48/EK irányelv ([3]) 8. cikkében, vagy a 2014/17/EU irányelv ([4]) 18. cikkének (1)–(4) bekezdésében, (5) bekezdésének a) pontjában és (6) bekezdésében megállapított követelményeket, vagy adott esetben harmadik országok egyenértékű követelményeit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSS30	20. cikk (10) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező/hitelező szakértelme			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy eredeti hitelező rendelkezik-e szakértelemmel az értékpapírosított kitettségekhez hasonló jellegű kitettségek kihelyezése terén.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSS31	20. cikk (11) bekezdés	Átruházott alapul szolgáló kitettségek nemteljesítő kitettségek nélkül			√	Annak részletes magyarázata, hogy: – az átruházott alapul szolgáló kitettségek a kiválasztás időpontjában nem tartalmaznak-e az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (11) bekezdésében meghatározott nemteljesítő kitettségeket (vagy átütemezett kitettségeket); – az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (11) bekezdése a) pontjának i. és ii. alpontjában említett követelmények teljesülnek-e; – az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (11) bekezdésének b) pontjában említett követelmények teljesülnek-e;	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.

						– az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (11) bekezdésének c) pontjában említett követelmények teljesülnek-e.	
STSS32	20. cikk (12) bekezdés	Legalább egy törlesztés az átruházás időpontjában	√			Annak megerősítése, hogy az adósok a kitettségek átruházásnak időpontjáig már legalább egy alkalommal törlesztettek. Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (12) bekezdése szerinti kivétel alkalmazandó-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. és 3.4.6. pontja.
STSS33	20. cikk (13) bekezdés	A tulajdonosoknak teljesített visszafizetések nem lehetnek oly módon strukturáltak, hogy elsődlegesen az eszközök értékesítésétől függjenek.			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítási pozíció tulajdonosa számára teljesített visszafizetések milyen mértékben függenek az alapul szolgáló kitettségek biztosítékául szolgáló eszközök értékesítésétől.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.1. pontja.
STSS34	21. cikk (1) bekezdés	Kockázatmegtartási követelményeknek való megfelelés		√		Annak tömör magyarázata, hogy egy nem ABCP-értékpapírosítás értékpapírosítást kezdeményezője, szponzora vagy eredeti hitelezője hogyan tesz eleget az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikkében előírt kockázatmegtartási követelménynek. Fel kell tüntetni, hogy mely szervezet tartja meg a jelentős mértékű nettó gazdasági érdekeltséget, és mely opciót használja a kockázat megtartására: 1. függőleges szelet az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének a) pontjával összhangban; 2. az eladó részesedése az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének b) pontjával összhangban; 3. véletlenszerűen kiválasztott kitettségek megtartása a mérlegben az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének c) pontjával összhangban; 4. első veszteségviselő ügyletrészsorozat az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének d) pontjával összhangban; 5. minden eszközből első veszteségviselő kitettség az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének e) pontjával összhangban; 6. az (EU) 2017/2402 rendelet cikkének (3) bekezdésében meghatározott kockázatmegtartási követelményeknek való meg nem felelés; 7. egyéb opciók alkalmazása.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 3.1. pontja és 19. mellékletének 3.4.3. pontja.

STSS35	21. cikk (2) bekezdés	A kamatláb- és devizakockázat mérséklése		√		Annak tömör magyarázata, hogy a kamatláb- és devizakockázatokat megfelelően mérséklik-e, hoztak-e intézkedéseket az ilyen kockázatok mérséklésére, valamint annak megerősítése, hogy ilyen intézkedések a befektetők rendelkezésére állnak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSS36	21. cikk (2) bekezdés	Különleges célú gazdasági egység által vásárolt/értékesített származtatott ügyletek		√		Tömör nyilatkozat arról, hogy a különleges célú gazdasági egység nem kötött származtatott ügyleteket, kivéve az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (2) bekezdésében említett körülmények között.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSS37	21. cikk (2) bekezdés	Szokásos standardok szerint megkötött származtatott ügyletek		√		Annak tömör magyarázata, hogy a felhasznált fedezeti eszközöket általánosan elfogadott standardok szerint helyezték-e ki és dokumentálták-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSS38	21. cikk (3) bekezdés	Referenciaráta alapján történő kamatfizetések általánosan használt kamatlábak alapján		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosításban szereplő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó, referenciaráta alapján történő kamatfizetéseket általánosan használt piaci kamatlábak alapján vagy a forrásköltséget tükröző, általánosan használt ágazati kamatlábak alapján számítják-e ki, és hogyan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. és 2.2.13. pontja.
STSS39	21. cikk (4) bekezdés	Fizetési felszólítást vagy azonnali lejáratról szóló értesítést követően nincs bennragadt pénzeszköz		√		Általánosságban vett nyilatkozat arról, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (4) bekezdése szerinti követelmények mindegyike teljesül.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSS40	21. cikk (4) bekezdés	a) Nem ragadhat benn pénzeszköz	√			Annak megerősítése, hogy fizetési felszólítás vagy azonnali lejáratról szóló értesítés kézbesítését követően nem ragad benn pénzeszköz.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSS41	21. cikk (4) bekezdés	b) A tőkebevételeket át kell adni a befektetőknek	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségekből származó tőkebevételeket az értékpapírosítási pozíciók egymást követő, az értékpapírosítási pozíciók veszteségviselési rangsorban elfoglalt helye szerinti törlesztésével átadják a befektetőknek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.

STSS42	21. cikk (4) bekezdés	c) A visszafizetés sorrendje a veszteségviselési rangsorhoz képest nem fordítható meg	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási pozíciók visszafizetésének sorrendje a veszteségviselési rangsorhoz képest nem fordítható meg.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSS43	21. cikk (4) bekezdés	d) Nem írható elő az alapul szolgáló kitettségek piaci értéken történő automatikus értékesítése	√			Annak megerősítése, hogy nincs előírva az alapul szolgáló kitettségek piaci értéken történő automatikus likvidálása.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSS44	21. cikk (5) bekezdés	A veszteségviselési rangsortól eltérő kifizetési sorrendet alkalmazó értékpapírosítások	√			Annak megerősítése, hogy a veszteségviselési rangsortól eltérő kifizetési sorrendet alkalmazó ügyletek esetében az alapul szolgáló kitettségek teljesítményétől függő olyan kiváltó eseményeket határoztak meg az ügylet részeként, melyek bekövetkezte esetén a kifizetési sorrend újra meg fog egyezni a veszteségviselési rangsor szerinti kifizetéssel. Annak megerősítés, hogy az ilyen, a kifizetési sorrend visszaállását kiváltó események közé kell tartoznia legalább annak, ha az alapul szolgáló kitettségek hitelminősége egy előre meghatározott küszöbértéket meghaladóan romlik.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSS45	21. cikk (6) bekezdés	Rulírozó értékpapírosítás lejárat előtti visszafizetést kiváltó eseményekkel a rulírozási időszak előre meghatározott kiváltó tényezők alapján történő megszüntetésének esetére		√		Annak tömör magyarázata, adott esetben, hogy az ügyleti dokumentáció hogyan tükrözi az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (6) bekezdése a) pontjának rendelkezéseit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSS46	21. cikk (6) bekezdés a) pont	a) Az alapul szolgáló kitettségek hitelminőségének romlása		√		Annak tömör magyarázata, adott esetben, hogy az ügyleti dokumentáció hogyan tükrözi az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (6) bekezdése a) pontjának rendelkezéseit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSS47	21. cikk (6) bekezdés b) pont	b) Az értékpapírosítást kezdeményező vagy a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó tekintetében fizetésképtelenséghez kapcsolódó esemény bekövetkezése		√		Annak tömör magyarázata, adott esetben, hogy az ügyleti dokumentáció hogyan tükrözi az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (6) bekezdése b) pontjának rendelkezéseit vagy az abban foglalt kiváltó eseményeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.

STSS48	21. cikk (6) bekezdés c) pont	c) A különleges célú gazdasági egység tulajdonában lévő alapul szolgáló kitettségek értékének egy előre meghatározott küszöb alá csökkenése		√		Annak tömör magyarázata, adott esetben, hogy az ügyleti dokumentáció hogyan tükrözi az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (6) bekezdése c) pontjának rendelkezéseit vagy az abban foglalt kiváltó eseményeket, a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való kereszthivatkozások használatával, ahol az információ elérhető.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSS49	21. cikk (6) bekezdés d) pont	d) Nem sikerül elegendő új, az előre meghatározott hitelminőséget elérő alapul szolgáló kitettséget létrehozni (a rulírozási időszak megszüntetését kiváltó tényező).		√		Annak tömör magyarázata, adott esetben, hogy az ügyleti dokumentáció hogyan tükrözi az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (6) bekezdése d) pontjának rendelkezéseit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSS50	21. cikk (7) bekezdés a) pont	a) A hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó, a vagyonkezelő és az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások szerződéses kötelezettségeire vonatkozó információ	√			Annak megerősítése, hogy az ügyleti dokumentáció az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (7) bekezdésének a) pontja szerinti minden követelményt ismertet.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSS51	21. cikk (7) bekezdés b) pont	b) Szolgáltatásfolytonossági rendelkezések	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási dokumentáció kifejezetten teljesíti az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (7) bekezdésének b) pontja szerinti követelményeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSS52	21. cikk (7) bekezdés c) pont	c) Származtatott ügyletben részt vevő partnerek folytonosságát biztosító rendelkezések	√			Annak megerősítése, hogy az ügyleti dokumentáció az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (7) bekezdésének c) pontjában említett minden információnak megfelel.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.8. pontja.
STSS53	21. cikk (7) bekezdés c) pont	c) Likviditásszolgáltatók és a számlavezető bank folytonosságát biztosító rendelkezések	√			Annak megerősítése, hogy az ügyleti dokumentáció az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikke (7) bekezdésének c) pontjában említett minden információnak megfelel.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.8. pontja.

STSS54	21. cikk (8) bekezdés	A hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtótól megkívánt szakértelem és szabályzatok, megfelelő eljárások és kockázatkezelési kontrollintézkedések megléte			√	Annak részletes magyarázata, hogy hogyan teljesülnek a 21. cikk (8) bekezdésének követelményei. A magyarázat részeként hivatkozni kell az említett követelményeknek való megfelelést biztosítani hivatott szabályzatokra és eljárásokra.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.6. pontja.
STSS55	21. cikk (9) bekezdés	A problémás hitelek kezelésével kapcsolatos egyértelmű és következetes fogalommeghatározások	√			Annak megerősítése, hogy a mögöttes dokumentáció egyértelmű és következetes megfogalmazásban rögzíti az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (9) bekezdésében meghatározott adóssághelyzetekkel kapcsolatos fogalommeghatározásokat, korrekciós és egyéb intézkedéseket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.
STSS56	21. cikk (9) bekezdés	Kifizetési sorrend és kiváltó események	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítás dokumentációja az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (9) bekezdése értelmében meghatározza a kifizetési sorrendet és az ennek módosítását kiváltó eseményeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.7. pontja.
STSS57	21. cikk (10) bekezdés	A befektetők osztályai közötti konfliktusok megfelelő időben történő kezelése és a vagyonkezelő felelősségi köre	√			Annak megerősítése, hogy a (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (10) bekezdése szerinti, a konfliktusok megfelelő időben történő kezelésére vonatkozó rendelkezések teljesülnek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.7. és 3.4.8. pontja.
STSS58	22. cikk (1) bekezdés	Múltbeli nemteljesítési és veszteségadatok	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 22. cikkének (1) bekezdése értelmében rendelkezésre bocsátandó adatok rendelkezésre állnak, egyértelműen megjelölve, hogy hol található az információ.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.
STSS59	22. cikk (2) bekezdés	Alapul szolgáló kitettségekből vett minta külső ellenőrzésnek való alávetése	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségekből vett mintát megfelelő és független fél által végzett külső ellenőrzésnek vetették alá az értékpapírok kibocsátása előtt.	N/A
STSS60	22. cikk (3) bekezdés	A potenciális befektetők rendelkezésére bocsátandó forrásoldali pénzáramlási modell elérhetősége	√			Annak megerősítése, hogy az árazás előtt a potenciális befektetők rendelkezésére áll egy forrásoldali pénzáramlási modell, egyértelműen megjelölve, hogy hol található az információ. Árazás után annak megerősítése, hogy a potenciális befektetők részére kérésre rendelkezésre bocsátották az említett információt.	N/A

STSS61	22. cikk (4) bekezdés	Lakáshitelekből vagy gépjárműhitelekből vagy gépjárműlízingből álló alapul szolgáló kitettségek környezeti teljesítményének közzététele		√		Annak tömör magyarázata, hogy a lakáshitelekkel, gépjárműhitelekkel vagy gépjárműlízing ügyletekkel finanszírozott eszközök környezeti teljesítményével kapcsolatos információk elérhetők-e az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésének a) pontja értelmében, annak megjelölésével, hogy hol található ez az információ.	N/A
STSS62	22. cikk (5) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező és a szponzor felelőssége a 7. cikknek való megfelelésért	√			Annak megerősítése, hogy: – az értékpapírosítást kezdeményező és a szponzor megfelel az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének; – a 7. cikk (1) bekezdésének a) pontjában előírt információkat a potenciális befektetők kérelmére az árazás előtt rendelkezésükre bocsátották; – a 7. cikk (1) bekezdésének b)–d) pontjában előírt információkat árazás előtt legalább tervezet vagy kezdeti változat formájában rendelkezésre bocsátották.	N/A

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.

([2]) A Bizottság (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelete (2019. május 28.) az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettségek homogenitására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 280., 2019.11.6., 1. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2008/48/EK irányelve (2008. április 23.) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 133., 2008.5.22., 66. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/17/EU irányelve (2014. február 4.) a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 60., 2014.2.28., 34. o.).

II. MELLÉKLET

Az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke értelmében az ABCP-értékpapírosítások tekintetében az ESMA-nak benyújtandó információk

Általános információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK [1]	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSAT0	27. cikk (1) bekezdés	Első kapcsolattartási pont	Azon szervezet jogalany-azonosítója (LEI), amelyet első kapcsolattartási pontként kijelöltek, valamint az érintett illetékes hatóság neve.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSAT1	N/A	Eszközazonosító kód	Ha rendelkezésre áll, a nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) vagy számok. Ha nincs ISIN, akkor az ABCP-értékpapírosításhoz rendelt bármely egyéb egyedi azonosító.	Ha rendelkezésre áll, az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.1. pontja alapján.
STSAT2	N/A	Jogalany-azonosító (LEI)	Ha rendelkezésre áll, az értékpapírosítást kezdeményező(k) és/vagy a szponzor(ok) jogalany-azonosítója.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4.2. pontja.
STSAT3	N/A	Értesítés azonosítója	Frissítés bejelentése esetén az ESMA által az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló előző értesítéshez rendelt egyedi hivatkozási szám.	N/A
STSAT4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (2) bekezdésével összhangban ehhez az ABCP-ügylethez kiosztott egyedi azonosító.	N/A
STSAT5	N/A	Tájékoztató azonosítója	Ha rendelkezésre áll, az érintett illetékes hatóság által adott tájékoztató-azonosító.	N/A
STSAT6	N/A	Értékpapírosítási adattár	Ha rendelkezésre áll, a nyilvántartásba vett értékpapírosítási adattár neve.	N/A
STSAT7	N/A	Értékpapírosítás neve	Ha rendelkezésre áll, az értékpapírosítás neve vagy ennek hiányában kódja és használt neve.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4. szakasza.
STSAT8	18. cikk és 27. cikk (3) bekezdés	Székhely szerinti ország	Ha rendelkezésre áll, az értékpapírosítást kezdeményező(k), a szponzor(ok), valamint a különleges célú gazdasági egység (ek) székhelye szerinti ország.	N/A
STSAT9	N/A	Értékpapírosítási besorolás	Az értékpapírosítás típusa: – nem ABCP; – ABCP; – ABCP-program.	N/A

STSAT10	N/A	Alapul szolgáló kitettségek besorolása	Az alapul szolgáló kitettségek típusa, többek között: 1. lakáshitelek, amelyeket lakóingatlanra bejegyzett egy vagy több zálogjog fedez, vagy amelyeket az 575/2013/EU rendelet 201. cikkének (1) bekezdésében említettek közül valamely elismert fedezetnyújtó teljes mértékben garantál, és amelyek az említett rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározottak szerint 2. vagy annál jobb hitelminőségi besorolásba tartoznak; 2. kereskedelmi hitelek, amelyeket kereskedelmi ingatlanra, többek között irodákra vagy egyéb kereskedelmi helyiségekre bejegyzett egy vagy több zálogjog fedez; 3. személyi, családi vagy háztartási fogyasztási hitelkeretek; 4. bármely típusú vállalkozásnak vagy vállalatnak nyújtott hitelkeretek, többek között hitelek és lízingek; 5. gépjárműhitel/gépjárműlízing; 6. hitelkártya-követelések; 7. vevőkövetelések; 8. egyéb alapul szolgáló kitettségek, amelyeket az értékpapírosítást kezdeményező vagy a szponzor belső módszerek és paraméterek alapján különálló eszköztípusnak tekint.	N/A
STSAT11	N/A	Kibocsátás időpontja	Ha készült tájékoztató az (EU) 2017/1129 rendeletnek megfelelően, a tájékoztató jóváhagyásának időpontja. Ha nem, az ABCP-értékpapírosítás kibocsátásának időpontja.	N/A
STSAT12	N/A	Értesítés időpontja	Az ESMA értesítésének időpontja.	N/A
STSAT13	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, nyilatkozat arról, hogy az STS kritériumoknak való megfelelést a felhatalmazott harmadik fél vállalkozás igazolta.	N/A
STSAT14	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazott harmadik fél neve és székhely szerinti országa.	N/A

STSAT15	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az értékpapírosítási rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazást adó illetékes hatóság neve.	N/A
STSAT16	27. cikk (5) bekezdés	STS státusz	Az értékpapírosítást kezdeményező és/vagy a szponzor benyújtott-e értesítést arról, hogy az ABCP-értékpapírosítás a továbbiakban már nem tekintendő STS értékpapírosításnak, valamint az ilyen értesítés indokai.	N/A
STSAT17	27. cikk (3) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező (vagy eredeti hitelező) nem hitelintézet	„Igen” vagy „Nem” nyilatkozat arról, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező az Unióban székhellyel rendelkező hitelintézet vagy befektetési vállalkozás-e.	N/A
STSAT18	27. cikk (3) bekezdés	Hitelezési kritériumok igazolása	Ha az STSS17 mezőben adott válasz „Nem”, annak igazolása, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező hitelezési kritériumait, eljárásait és meglévő rendszereit az (EU) 2017/2402 rendelet 9. cikkével összhangban alkalmazzák.	N/A
STSAT19	27. cikk (3) bekezdés	Megerősítés, hogy a hitelnyújtás felügyelet alá tartozik	Ha az STSS17 mezőben adott válasz „Nem”, annak igazolása, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (3) bekezdésének a) pontban említett hitelnyújtás felügyelet alá tartozik.	N/A

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.

Konkrét információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	Megerősítés	Tömör magyarázat	Részletes magyarázat	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK ([1])	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSAT20	24. cikk (1) bekezdés	Tényleges adásvétellel szerzett alapul szolgáló kitettségek		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek átruházása hogyan történik tényleges adásvétel vagy azonos joghatással bíró átruházás révén olyan módon, amely végrehajtható az eladóval vagy bármely harmadik féllel szemben.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSAT21	24. cikk (2) bekezdés	Nincs szigorú visszakövetelés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontjában említett szigorú visszakövetelési rendelkezések bármelyike megtalálható-e az értékpapírosításban, és hogy alkalmazandók-e az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (3) bekezdésének rendelkezései.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.

STSAT22	24. cikk (3) bekezdés	A nemzeti fizetésképtelenségi jogszabályok visszakövetelési rendelkezéseinek mentessége	√			Az STSS21 mezővel összefüggésben adott esetben annak megerősítése, hogy nincs olyan körülmény, amely okot adhat az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (1) és (2) bekezdése szerinti visszakövetelési rendelkezésekre.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSAT23	24. cikk (4) bekezdés	Átruházás, ha az eladó nem azonos az eredeti hitelezővel	√			Ha az eladó nem azonos az eredeti hitelezővel, azt megerősítő nyilatkozat, hogy az értékpapírosítás megfelel az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (1)–(3) bekezdésének.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSAT24	24. cikk (5) bekezdés	Átruházás engedményezés útján, és későbbi teljesüléssel		√		Ha az alapul szolgáló kitettségek átruházására engedményezés útján kerül sor, és az átruházás csak az értékpapírosítás lezárását követő szakaszban válik teljesültté, annak tömör magyarázata, hogy a teljesülés megtörténik-e legalább az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (5) bekezdésében felsorolt szükséges minimális előre meghatározott kiváltó események révén, és hogyan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSAT25	24. cikk (6) bekezdés	Kijelentés és szavatolás		√		Annak tömör magyarázata, hogy az eladó kijelentette és szavatolta-e, hogy az értékpapírosításba bevont eszközök nem terheltek és más szempontból sincsenek olyan állapotban, amely előreláthatólag hátrányosan érintheti a tényleges értékesítés vagy az azonos joghatással bíró engedményezés vagy átruházás végrehajthatóságát.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSAT26	24. cikk (7) bekezdés	Értékpapírosítási feltételek, amelyek nem teszik lehetővé az alapul szolgáló kitettségek portfóliójának diszkrecionális alapon történő aktív kezelését		√		Annak tömör magyarázata, hogy: – az eladótól a különleges célú gazdasági egységre átruházott vagy engedményezett alapul szolgáló kitettségek teljesítenek-e olyan előre meghatározott, egyértelmű és dokumentált értékpapírosítási feltételeket, amelyek nem teszik lehetővé e kitettségállomány diszkrecionális alapon történő aktív kezelését; – az értékpapírosítás alapul szolgáló kitettségeinek kiválasztása és átruházása olyan világos eljárásokon alapul-e, amelyek megkönnyítik az értékpapírosításra kiválasztott vagy átruházott kitettségek azonosítását, és amelyek nem teszik lehetővé a kitettségek portfóliójának diszkrecionális alapú aktív kezelését.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.

STSAT27	24. cikk (8) bekezdés	Nincs újra-értékpapírosítás	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek nem tartalmaznak értékpapírosítási pozíciókat, és hogy a bejelentett értékpapírosítás ezért nem minősül újra-értékpapírosításnak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.
STSAT28	24. cikk (9) bekezdés	Átruházott alapul szolgáló kitettségek nemteljesítő kitettségek nélkül			√	Annak részletes magyarázata, hogy az átruházott alapul szolgáló kitettségek a kiválasztás időpontjában nem tartalmaznak az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (9) bekezdésében meghatározott nemteljesítő kitettségeket, vagy adott esetben átütemezett kitettségeket. Adott esetben egyértelmű nyilatkozat arról, hogy az értékpapírosítás tartalmaz-e értékvesztettséget az értékpapírosítás időpontjában, az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (9) bekezdése a) pontjának i. alpontjában meghatározottak szerint. Annak megerősítése, hogy: – a keletkeztetés időpontjában az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (9) bekezdésének b) pontjában említett követelmények teljesülnek; – a kiválasztás időpontjában az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (9) bekezdésének c) pontjában említett követelmények teljesülnek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSAT29	24. cikk (10) bekezdés	Legalább egy törlesztés az átruházás időpontjában	√			Annak megerősítése, hogy az adósok a kitettségek átruházásnak időpontjáig már legalább egy alkalommal törlesztettek-e. Ha nem törlesztettek, magyarázat ennek okáról, többek között egy nyilatkozat arról, hogy az ok az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (12) bekezdése értelmében engedélyezett kivételek egyike-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.3. és 3.4.6. pontja.
STSAT30	24. cikk (11) bekezdés	A tulajdonosoknak teljesített visszafizetések nem lehetnek oly módon strukturáltak, hogy elsődlegesen az eszközök értékesítésétől függjenek.			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítási pozíció tulajdonosa számára teljesített visszafizetések milyen mértékben függenek az alapul szolgáló kitettségek biztosítékául szolgáló eszközök értékesítésétől. Adott esetben annak részletes magyarázata, hogy a befektetők számára teljesített visszafizetések nem minősülnek-e az eszközök értékesítésétől függőnek, az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (11) bekezdésének második albekezdésében foglaltak szerint.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.1. pontja.

STSAT31	24. cikk (12) bekezdés	A kamatláb- és devizakockázat mérséklése		√		Annak tömör magyarázata, hogy a kamatláb- és devizakockázatokat megfelelően mérséklik-e és hogyan, valamint annak megerősítése, hogy az ennek érdekében hozott intézkedéseket közzéteszik. Annak tömör magyarázata, hogy a felhasznált fedezeti eszközöket általánosan elfogadott standardok szerint helyezték-e ki és dokumentálták-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSAT32	24. cikk (12) bekezdés	Különleges célú gazdasági egység által vásárolt/értékesített származtatott ügyletek		√		Annak tömör magyarázata, hogy a különleges célú gazdasági egység nem kötött-e származtatott ügyleteket, kamatláb- és devizakockázatok fedezése céljának kivételével	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSAT33	24. cikk (12) bekezdés	Származtatott ügyletek az alapul szolgáló kitettségek között		√		Az alapul szolgáló kitettségek halmazában a származtatott ügyletek jelenlétének tömör magyarázata.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSAT34	24. cikk (12) bekezdés	Szokásos standardok szerint megkötött származtatott ügyletek		√		Annak tömör magyarázata, hogy a 24. cikk (12) bekezdése értelmében megengedhető származtatott ügyleteket a szokásos nemzetközi pénzügyi standardok szerint kötötték-e és dokumentálták-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.7. és 3.8. pontja.
STSAT35	24. cikk (13) bekezdés	A problémás hitelek kezelésével kapcsolatos egyértelmű és következetes fogalommeghatározások	√			Annak megerősítése, hogy a mögöttes dokumentáció egyértelmű és következetes megfogalmazásban rögzíti az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (13) bekezdésében meghatározott adóssághelyzetekkel kapcsolatos fogalommeghatározásokat, korrekciós és egyéb intézkedéseket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.
STSAT36	24. cikk (13) bekezdés	Kifizetési sorrend és kiváltó események	√			Annak megerősítése, hogy az ügyleti dokumentáció az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (13) bekezdése értelmében meghatározza a kifizetési sorrendet és az ennek módosítását kiváltó eseményeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.7. és 3.4.8. pontja.
STSAT37	24. cikk (14) bekezdés	Múltbeli nemteljesítési és veszteségadatok	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (14) bekezdése értelmében rendelkezésre bocsátandó adatok rendelkezésre állnak, valamint egyértelmű megjelölése annak, hogy az információt hol érik el a potenciális befektetők az árazás előtt. Ha a szponzor nem rendelkezik hozzáféréssel ezekhez az adatokhoz, annak megerősítése, hogy az eladó rendelkezésre bocsátotta az adatokat az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (14) bekezdésében foglaltak szerint.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.

						Annak megerősítése, hogy az adatok rendelkezésre állnak, egyértelműen megjelölve az információ fellelhetőségét, valamint hogy az adatok legalább ötéves időszakra vonatkoznak, kivéve a vevőkövetelésekre és az egyéb rövid lejáratú követelésekre vonatkozó adatokat, amelyek múltbeli alakulása tekintetében a vizsgált időszak legalább három év.	
STSAT38	24. cikk (15) bekezdés	Eszközök homogenitása			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítás olyan alapul szolgáló kitettségek halmazára épül, amelyek homogének, figyelembe véve a különböző eszköztípusok pénzáramlással kapcsolatos jellemzőit, ideértve a szerződéses, a hitelkockázati és az előtörlesztési jellemzőiket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSAT39	24. cikk (15) bekezdés	Alapul szolgáló kitettségekkel kapcsolatos kötelezettségek	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek halmazát úgy állították össze, hogy a benne lévő kitettségek hátralévő súlyozott átlagos futamideje legfeljebb egy év legyen, és egyetlen alapul szolgáló kitettség hátralévő futamideje se haladja meg a három évet. Annak megerősítése, hogy a gépjárműhitelek, valamint a gépjármű- és eszközlízingügyletek halmazaira vonatkozó eltérés alkalmazandó-e, az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (15) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSAT40	24. cikk (15) bekezdés	Alapul szolgáló kitettségekkel kapcsolatos kötelezettségek	√			Annak megerősítése, adott esetben, hogy az alapul szolgáló kitettségek: – nem tartalmaznak lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hiteleket és az 575/2013/EU rendelet ([2]) 129. cikke (1) bekezdése első albekezdésének e) pontjában említett, teljes mértékben garantált, lakóingatlannal fedezett hiteleket; – szerződés alapján kötelező és végrehajtható kötelezettségeket foglalnak magukban, amelyekért az adósok korlátlan felelősséggel tartoznak, és amelyek bérletidíj-fizetéshez, tőketörlesztéshez, kamatfizetéshez vagy az említett fizetések garanciájaként nyújtott eszközökből származó jövedelemhez fűződő joghoz kapcsolódó, meghatározott fizetésekkel járnak;	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.

						– között nincsenek a 2014/65/EU irányelv ([3]) 4. cikke (1) bekezdésének 44. pontjában meghatározott átruházható értékpapírok, kivéve a kereskedési helyszínen nem jegyzett vállalati kötvényeket.	
STSAT41	24. cikk (16) bekezdés	Referenciaráta alapján történő kamatfizetések általánosan használt kamatlábak alapján		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ABCP-értékpapírosításban szereplő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó, referenciaráta alapján történő kamatfizetéseket általánosan használt piaci kamatlábak alapján vagy a forrásköltséget tükröző, általánosan használt ágazati kamatlábak alapján számítják-e ki, és hogyan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.2. és 2.2.13. pontja.
STSAT42	24. cikk (17) bekezdés	Fizetési felszólítást vagy azonnali lejáratról szóló értesítést követően nincs bennragadt pénzeszköz		√		Annak tömör magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (17) bekezdésének mindegyik követelménye teljesül-e, beleértve azon esetek tömör magyarázatát, amikor pénzeszköz bennragadhat.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSAT43	24. cikk (17) bekezdés	a) Fizetési felszólítást vagy azonnali lejáratról szóló értesítést követően nincs bennragadt pénzeszköz	√			Annak megerősítése, hogy fizetési felszólítást vagy azonnali lejáratról szóló értesítést követően nem ragad benn pénzeszköz.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSAT44	24. cikk (17) bekezdés	b) A tőkebevételeket át kell adni a befektetőknek	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségekből származó tőkebevételeket az értékpapírosítási pozíciók egymást követő, az értékpapírosítási pozíciók veszteségviselési rangsorban elfoglalt helye szerinti törlesztésével átadják a befektetőknek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSAT45	24. cikk (17) bekezdés	c) Nem írható elő az alapul szolgáló kitettségek piaci értéken történő automatikus értékesítése	√			Annak megerősítése, hogy nincs előírva az alapul szolgáló kitettségek piaci értéken történő automatikus likvidálása.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSAT46	24. cikk (18) bekezdés	A hitelezési feltételek megalapozottsága			√	Annak részletes magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségeket az eladó szokásos üzletmenete keretében keletkeztették-e, részletezve, hogy a hitelezési feltételek nem kevésbé szigorúak-e azoknál, amelyeket a nem értékpapírosított kitettségekre alkalmaztak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.

						Annak részletes magyarázata, hogy a szponzort és az ABCP-értékpapírosításnak közvetlenül kitett többi felet tájékoztatták-e a korábbi hitelezési feltételekhez képest történt lényeges változásokról.	
STSAT47	24. cikk (18) bekezdés	Az eladó szakértelme			√	Annak részletes magyarázata, hogy az eladó rendelkezik-e az előírt szakértelemmel az értékpapírosított kitettségekhez hasonló jellegű kitettségek keletkeztetése terén.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSAT48	24. cikk (19) bekezdés	Rulírozó ABCP-értékpapírosítás/hitelminőséggel kapcsolatos kiváltó esemény			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítási dokumentáció hogyan tartalmazza az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikke (19) bekezdésének rendelkezéseit vagy az abban foglalt kiváltó eseményeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSAT49	24. cikk (20) bekezdés	Az értékpapírosítás résztvevőinek feladatai	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási dokumentáció tartalmazza a szponzor, a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó, a vagyonkezelő – amennyiben van – és az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások szerződéses kötelezettségeit, feladatait és felelősségi körét.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSAT50	24. cikk (20) bekezdés	Szolgáltatásfolytonossági rendelkezések	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási dokumentáció tartalmazza azokat az eljárásokat és kötelezettségeket, amelyek biztosítják, hogy a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó nemteljesítése vagy fizetésképtelensége ne eredményezze a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtás megszűnését.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.7. pontja.
STSAT51	24. cikk (20) bekezdés	Származtatott ügyletben részt vevő partnerek és a számlavezető bank folytonosságát biztosító rendelkezések	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási dokumentáció tartalmaz a származtatott ügyletben részt vevő szerződő felek és a számlavezető bankok nemteljesítése, fizetésképtelensége vagy adott esetben egyéb meghatározott esemény bekövetkezése esetén az e felek lecserélését biztosító rendelkezéseket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.8. pontja.
STSAT52	24. cikk (20) bekezdés	A szponzor megbízhatósága	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítási dokumentáció rendelkezések tartalmaz arról, hogy a szponzor hogyan teljesíti az (EU) 2017/2402 rendelet 25. cikke (3) bekezdésének követelményeit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).

III. MELLÉKLET

Az (EU) 2017/2402 rendelet 25. és 26. cikke értelmében az ABCP-programok tekintetében az ESMA rendelkezésére bocsátandó információk

Általános információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK [1]	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSAP0	27. cikk (1) bekezdés	Első kapcsolattartási pont	Azon szervezet jogalany-azonosítója (LEI), amelyet első kapcsolattartási pontként kijelöltek, valamint az érintett illetékes hatóság neve.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSAP1	N/A	Eszközazonosító kód	Adott esetben az ABCP-programokhoz rendelt nemzetközi értékpapír-azonosító számok (ISIN).	Ha rendelkezésre áll, az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.1. pontja alapján.
STSAP2	N/A	Jogalany-azonosító (LEI)	Ha rendelkezésre áll, a szponzor(ok) és/vagy az ABCP-program(ok) jogalany-azonosítója.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4.2. pontja.
STSAP3	N/A	Értesítés azonosítója	Frissítés bejelentése esetén az ESMA által az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló előző értesítéshez rendelt egyedi hivatkozási szám.	N/A
STSAP4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban ehhez az ABCP-programhoz kiosztott egyedi azonosító.	N/A
STSAP5	N/A	Tájékoztató azonosítója	Ha rendelkezésre áll, az érintett illetékes hatóság által adott tájékoztató-azonosító.	N/A
STSAP6	N/A	Értékpapírosítási adattár	Ha rendelkezésre áll, a nyilvántartásba vett értékpapírosítási adattár neve.	N/A
STSAP7	N/A	Értékpapírosítás neve	Az ABCP-program neve	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4. szakasza.
STSAP8	18. cikk és 27. cikk (3) bekezdés	Székhely szerinti ország	A szponzor(ok) székhelye szerinti ország.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4.3. pontja.
STSAP9	N/A	Értékpapírosítási besorolás	Az értékpapírosítás típusa (nem ABCP, ABCP, ABCP-program)	N/A

STSAP10	N/A	Kibocsátás időpontja	Az ABCP-program első kibocsátásának időpontja.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. mellékletének 4. pontja.
STSAP11	N/A	Értesítés időpontja	Az ESMA-nak küldött, az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés időpontja.	N/A
STSAP12	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, nyilatkozat arról, hogy az STS kritériumoknak való megfelelést a felhatalmazott harmadik fél vállalkozás igazolta.	N/A
STSAP13	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazott harmadik fél neve és székhelye.	N/A
STSAP14	27. cikk (2) bekezdés	Felhatalmazott harmadik fél	Ha felhatalmazott harmadik fél az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (2) bekezdésének megfelelően STS-ellenőrzési szolgáltatást nyújtott, a felhatalmazást adó illetékes hatóság neve.	N/A
STSAP15	27. cikk (5) bekezdés	STS státusz	A szponzor által tett értesítés arról, hogy az ABCP-program a továbbiakban már nem tekintendő STS értékpapírosításnak, valamint az ilyen változás indokai.	N/A

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.

Konkrét információk

Mezőszám	Az (EU)-2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	MEZŐNÉV	Megerősítés	Tömör magyarázat	Részletes magyarázat	SZOLGÁLTATANDÓ ADATOK ([1])	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK
STSAP16	25. cikk (1) bekezdés	A szponzor kizárólag felügyelt hitelintézet lehet	√			Annak megerősítése, hogy a program szponzora felügyelt hitelintézet, valamint az ezt a státuszt igazoló dokumentumra mutató link.	N/A
STSAP17	25. cikk (2) bekezdés	Szponzori támogatás likviditási hitelkeret biztosításával	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program szponzora likviditási hitelkeretet biztosít, és támogatja az ABCP-program minden értékpapírosítási pozícióját. Fel kell tüntetni továbbá a likviditási hitelkeret leírását és az ilyen rendelkezést igazoló dokumentumra mutató linket.	N/A

STSAP18	25. cikk (3) bekezdés	A hitelintézet illetékes hatósága felé történő bizonyítás	√			Annak megerősítése, hogy szponzori szerepvállalásával a hitelintézet nem veszélyezteti fizetőképességét és likviditását, valamint ha rendelkezésre áll, az azt alátámasztó dokumentumra mutató link, hogy a hitelintézet bizonyította helyzetét az illetékes hatósága felé.	N/A
STSAP19	25. cikk (4) bekezdés	A szponzor előzetes vizsgálatra vonatkozó követelménynek való megfelelése	√			Annak megerősítése, hogy a szponzor – az alkalmazandó követelményektől függően – megfelel az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében, illetve (3) bekezdésében meghatározott, előzetes vizsgálatra vonatkozó követelményeknek. Annak megerősítése, hogy a szponzor ellenőrizte, hogy az eladó rendelkezik-e azon előírt adósságszolgálati képességgel és beszedési eljárásokkal, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 265. cikke (2) bekezdésének i)–p) pontjában meghatározott feltételeknek vagy harmadik országok ezekkel egyenértékű követelményeinek.	N/A
STSAP20	25. cikk (5) bekezdés	Az eladó (az ügylet szintjén) vagy a szponzor (az ABCP-program szintjén) teljesíti a 6. cikkben említett kockázatmegtartási követelményeket		√		Annak tömör magyarázata, hogy az eladó (ABCP-értékpapírosítás) és a szponzor (ABCP-program) hogyan tesz eleget az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikkében előírt kockázatmegtartási követelményeknek, ismertetve a kockázatmegtartásra használt opciót a következők közül: 1. függőleges szelet – az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének a) pontja; 2. az eladó részesedése – az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének b) pontja; 3. véletlenszerűen kiválasztott kitettségek megtartása a mérlegben – az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének c) pontja; 4. első veszteségviselő ügyletrészsorozat – az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének d) pontja; 5. minden eszközből első veszteségviselő kitettség – az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (3) bekezdésének e) pontja; 6. az (EU) 2017/2402 rendelet kockázatmegtartási követelményeinek való meg nem felelés; 7. egyéb.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.4.3. pontja.
STSAP21	25. cikk (6) bekezdés	A 7. cikknek (átláthatósági követelmények) való megfelelés az ABCP-program szintjén	√			Annak megerősítése, hogy: – a szponzor viseli a felelősséget az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének való megfeleléséért; – a szponzor megfelel a 7. cikknek az ABCP-program szintjén;	N/A

						– a szponzor az árazás előtt a potenciális befektetők kérelemére a rendelkezésükre bocsátotta a következőket: az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdésének a) pontjában előírt összesített információk, és az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdésének b)–e) pontjában előírt információk, legalább tervezet vagy kezdeti változat formájában.	
STSAP22	25. cikk (7) bekezdés	A likviditási hitelkeret lehívása, amennyiben a szponzor nem újítja meg a likviditási hitelkerettel kapcsolatos finanszírozási kötelezettségvállalásokat		√		Annak tömör magyarázata a szponzortól, hogy amennyiben a szponzor nem újítja meg a likviditási hitelkerettel kapcsolatos finanszírozási kötelezettségvállalást a hitelkeret lejáratát megelőzően, a likviditási hitelkeret lehívásra kerül-e és a lejáró értékpapírokat visszafizetik-e.	N/A
STSAP23	26. cikk (1) bekezdés	Az ABCP-programon belüli ABCP-értékpapírosítások 24. cikk (1)–(8) és (12)–(20) bekezdésének való megfelelése	√			Annak megerősítése, hogy a programon belüli összes ABCP-értékpapírosítás teljesíti-e az alábbi követelményeket: – az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (1)–(8) bekezdése; – az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (12)–(20) bekezdése.	N/A
STSAP24	26. cikk (1) bekezdés második és harmadik albekezdés	Az ABCP alapjául szolgáló kitettségek aggregált összegéből legfeljebb 5 % lehet olyan, amely átmenetileg nem felel meg egyes követelményeknek			√	Annak részletes magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (9), (10) vagy (11) bekezdésében foglalt követelmények közül melyek esetében nincs átmenetileg megfelelés, ha vannak ilyenek, és a meg nem felelés az ABCP-értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettségek aggregált összegének hány százalékát képviseli, valamint hogy a program miért nem teljesíti átmenetileg az említett követelményeket. Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségekből vett mintát rendszeresen megfelelő független fél által végzett külső megfelelés-ellenőrzésnek vetik alá.	N/A
STSAP25	26. cikk (2) bekezdés	Az ABCP-program keretében az alapul szolgáló kitettségek hátralévő súlyozott átlagos futamideje legfeljebb két év lehet	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program keretében az alapul szolgáló kitettségek hátralévő súlyozott átlagos futamideje legfeljebb két év.	N/A

STSAP26	26. cikk (3) bekezdés	Teljes mértékben támogatott ABCP-program (szponzori támogatás)		√		Annak tömör magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 25. cikkének (2) bekezdésével összhangban az ABCP-programot teljes mértékben támogatja-e szponzor.	N/A
STSAP27	26. cikk (4) bekezdés	Nincs újra-értékpapírosítás, és nincs az ABCP-program szintjén újabb ügyletrészsorozatokba sorolást eredményező hitelminőség-javítás	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program nem foglal magában újra-értékpapírosítást, és a hitelminőség-javítás nem eredményez újabb ügyletrészsorozatokba sorolást a program szintjén.	N/A
STSAP28	26. cikk (5) bekezdés	Nincs visszahívási opció	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program nem tartalmaz visszahívási opciót vagy olyan rendelkezéseket, amelyek az értékpapírok végső lejáratát befolyásolják az eladó, a szponzor vagy a különleges célú gazdasági egység mérlegelési jogkörében.	N/A
STSAP29	26. cikk (6) bekezdés	Az ABCP-programban felmerülő kamatláb- és devizakockázatok megfelelően mérsékeltek és dokumentáltak			√	Annak részletes magyarázata, hogy az ABCP-program szintjén felmerülő kamatláb- és devizakockázatokat megfelelően mérséklik-e és hogyan, valamint a kockázatok mérséklése érdekében hozott intézkedések, beleértve, hogy a különleges célú gazdasági egység köt-e származtatott ügyleteket az (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikkének (6) bekezdésében meghatározottaktól eltérő okokból, továbbá annak leírása, hogy az említett származtatott ügyleteket hogyan kötik meg és dokumentálják, mindenekelőtt, hogy a szokásos nemzetközi pénzügyi standardok szerint teszik-e ezt meg.	N/A
STSAP30	26. cikk (7) bekezdés a) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (a vagyonkezelő befektetők felé fennálló kötelezettségei)	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program dokumentációja meghatározza a vagyonkezelő és – adott esetben – a befektető részére fiduciáris kötelezettségeket teljesítő egyéb felek kötelezettségeit.	N/A
STSAP31	26. cikk (7) bekezdés b) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (a szponzor szerződéses kötelezettségei)	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program dokumentációja meghatározza a szponzor, és – adott esetben – a vagyonkezelő és az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás szerződéses kötelezettségeit, feladatait és felelősségi körét.	N/A

STSAP32	26. cikk (7) bekezdés c) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (eljárás és kötelezettségek a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó nemteljesítése vagy fizetésképtelensége esetén)	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program dokumentációja tartalmazza azokat az eljárásokat és kötelezettségeket, amelyek a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó nemteljesítése vagy fizetésképtelensége esetén biztosítják a szolgáltatásnyújtás folytonosságát.	N/A
STSAP33	26. cikk (7) bekezdés d) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (a származtatott ügyletek partnereinek és a számlavezető bank lecserélésére vonatkozó rendelkezések)	√			Annak megerősítése, hogy teljesülnek a (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikke (7) bekezdésének d) pontja szerinti követelmények a származtatott ügyletben részt vevő partnerek és az ABCP-program szintjén a számlavezető bank nemteljesítése, fizetésképtelensége vagy adott esetben egyéb meghatározott esemény bekövetkezése esetén az e felek lecserélését biztosító rendelkezések tekintetében, amennyiben a likviditási hitelkeret nem terjed ki ezekre az eseményekre.	N/A
STSAP34	26. cikk (7) bekezdés e) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (a finanszírozási kötelezettségvállalás biztosítékkal történő fedezésének eljárásai)	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program dokumentációja azt biztosító eljárásokat tartalmaz, hogy meghatározott esemény bekövetkezése, a szponzor nemteljesítése vagy fizetésképtelensége esetén korrekciós intézkedéseket kell hozni a finanszírozási kötelezettségvállalás biztosítékkal történő fedezésére vagy a likviditási hitelkeretet biztosító fél lecserélésére. A tájékoztató vagy más mögöttes dokumentáció azon vonatkozó oldalainak feltüntetése, amelyek az (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikke (7) bekezdésének e) pontjában meghatározott követelmények szempontjából releváns információt tartalmaznak.	N/A
STSAP35	26. cikk (7) bekezdés f) pont	Az ABCP-program dokumentációjára vonatkozó követelmények (likviditási hitelkeret és lejáró értékpapírok visszafizetése, ha a szponzor nem újítja meg a likviditási hitelkerettel kapcsolatos finanszírozási kötelezettségvállalást a hitelkeret lejárata előtt)	√			Annak megerősítése, hogy az ABCP-program dokumentációja tartalmaz azt biztosító rendelkezéseket, hogy amennyiben a szponzor nem újítja meg a likviditási hitelkerettel kapcsolatos finanszírozási kötelezettségvállalást a hitelkeret lejáratát megelőzően, a likviditási hitelkeret lehívásra kerül és a lejáró értékpapírokat visszafizetik. A tájékoztató vagy más mögöttes dokumentáció azon vonatkozó oldalainak feltüntetése, amelyek az (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikke (7) bekezdésének f) pontjában meghatározott követelmények szempontjából releváns információt tartalmaznak.	N/A

STSAP36	26. cikk (8) bekezdés	A hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó szakértelme			√	Annak részletes magyarázata, hogy hogyan teljesülnek az (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikke (8) bekezdésének követelményei, beleértve az említett követelményeknek való megfelelést biztosító szabályzatokat és eljárásokat A tájékoztató vagy más mögöttes dokumentáció azon vonatkozó oldalainak feltüntetése, amelyek az (EU) 2017/2402 rendelet 26. cikkének (8) bekezdésében meghatározott követelmények teljesítéséhez alkalmazandó magyarázatokat tartalmazzák (adott esetben) („hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó szakértelme, szabályzatok, eljárások és kockázatkezelés”).	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.

([1]) Adott esetben tüntesse fel a mögöttes dokumentáció azon releváns szakaszaira való hivatkozást, ahol az információ elérhető.