DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/1301

od 31. ožujka 2022.

o izmjeni regulatornih tehničkih standarda iz Delegirane uredbe (EU) 2020/1226 u pogledu informacija koje se dostavljaju u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obaviješću za bilančne sintetske sekuritizacije

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ([1]), a posebno njezin članak 27. stavak 6. treći podstavak,

budući da:

(1) U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2020/1226 ([2]) utvrđene su informacije koje su stranke sekuritizacije obvezne dostaviti Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) u skladu sa zahtjevima koje trebaju ispunjavati tradicionalne sekuritizacije stvarne prodaje iz članaka od 19. do 22. i članaka od 23. do 26. Uredbe (EU) 2017/2402 kako bi ih se smatralo jednostavnim, transparentnim i standardiziranim (STS) sekuritizacijama.

(2) Uredbom (EU) 2021/557 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]) izmijenjena je Uredba (EU) 2017/2402 proširenjem okvira STS sekuritizacije na bilančne sintetske sekuritizacije. U skladu s tim, potrebno je pobliže utvrditi informacije koje su inicijatori obvezni dostaviti ESMA-i kako bi ispunili zahtjeve u vezi sa STS obaviješću za bilančne sintetske sekuritizacije.

(3) Kako bi ulagatelji, potencijalni ulagatelji i nadležna tijela dobili usporedan pregled svih vrsta STS sekuritizacija, primjereno je osigurati dosljednost svih STS obavijesti. Stoga bi informacije koje su inicijatori dužni dostaviti kako bi ispunili STS zahtjeve iz članaka od 26.b do 26.e Uredbe (EU) 2017/2402 trebale biti usklađene sa standardima i razinom detaljnosti sličnima onima iz priloga I., II. i III. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1226. Za određene je kriterije dovoljna samo potvrda usklađenosti, dok su za druge potrebne dodatne informacije. Stoga je potrebno razlikovati STS kriterije za koje je dovoljna samo potvrda od kriterija za koje je potrebno sažeto ili detaljno objašnjenje.

(4) U slučaju bilančnih sintetskih sekuritizacija za koje nije obvezno sastaviti prospekt u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]) stranke mogu obavljati sekuritizacijske transakcije bez otkrivanja osjetljivih poslovnih informacija. Stoga je u slučaju takvih sekuritizacija objavu informacija o STS obavijesti primjereno ograničiti na informacije koje nisu poslovno osjetljive.

([1]) SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1226 od 12. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća i utvrđivanju regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje se dostavljaju u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obaviješću (SL L 289, 3.9.2020., str. 285.).

([3]) Uredba (EU) 2021/557 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. ožujka 2021. o izmjeni Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju radi potpore oporavku od krize uzrokovane bolešću COVID-19 (SL L 116, 6.4.2021., str. 1.).

([4]) Uredba (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Direktive 2003/71/EZ (SL L 168, 30.6.2017., str. 12.).

(5) Kako bi se olakšao pristup informacijama povezanima sa STS zahtjevima, inicijatori bi trebali moći uputiti na bilo koji odgovarajući prospekt sastavljen za bilančnu sintetsku sekuritizaciju u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 ili drugu relevantnu povezanu dokumentaciju iz članka 7. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402. Osim toga, inicijatori bi trebali moći uputiti na bilo koji drugi dokument povezan s ulagateljima i inicijatorima, ugovor o kreditnoj zaštiti, agenta treće strane za provjeru i, ako je dostupno, dokumentaciju o transakciji za kreditne zapise.

(6) Kako bi se poboljšala transparentnost i dosljednost informacija u međusobno povezanim područjima i pojasnile posebne značajke određenih sekuritizacija, uključujući sekuritizacije strukture okvirnog sporazuma, potrebno je pojasniti koje informacije treba navesti pod stupcima „Naziv rubrike” i „Podaci koji se dostavljaju” za određene rubrike iz priloga I., II. i III. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1226.

(7) Delegiranu uredbu (EU) 2020/1226 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(8) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je ESMA dostavila Komisiji.

(9) ESMA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojemu se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjene Delegirane uredbe (EU) 2020/1226

Delegirana uredba (EU) 2020/1226 mijenja se kako slijedi:

(1) Članak 1. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 1. dodaje se sljedeća točka (d):

„(d) ako je riječ o bilančnoj sintetskoj sekuritizaciji, informacije iz Priloga IV. ovoj Uredbi.”;

(b) u stavku 2. umeće se sljedeća točka (d):

„(d) ako je riječ o bilančnoj sintetskoj sekuritizaciji, informacije iz rubrika STSSY2, STSSY10, STSSY12 i STSSY13 u Prilogu IV. ovoj Uredbi.”;

(2) Članak 2. mijenja se kako slijedi:

(a) uvodna rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Ako sljedeći dokumenti sadržavaju informacije relevantne za STS obavijest, u stupcu za dodatne informacije u prilozima I., II., III. ili IV. ovoj Uredbi može se uputiti na relevantne dijelove tih dokumenata i, ako se pružaju te informacije, mora se jasno navesti ta dokumentacija:”;

(b) točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) bilo koji drugi dokument koji sadržava informacije relevantne za STS obavijest, uključujući za bilančne sintetske sekuritizacije, dokumente povezane sa svakim inicijatorom, svakim ulagateljem, ugovor o kreditnoj zaštiti, agenta treće strane za provjeru iz članka 26.e stavka 4. Uredbe (EU) 2017/2402 i, ako je dostupno, dokumentaciju za kreditnim zapisima iz članka 26.e stavka 10. petog podstavka Uredbe (EU) 2017/2402.”;

([5]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

(3) prilozi I., II. i III. mijenjaju se kako je utvrđeno u Prilogu I. ovoj Uredbi.

(4) Dodaje se Prilog IV., kako je utvrđen u Prilogu II. ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 31. ožujka 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG I.

Prilozi I., II. i III. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1226 mijenjaju se kako slijedi:

(1) Prilog I. mijenja se kako slijedi:

(a) u tablici „Opće informacije”, redci pod oznakama rubrika STSS4 i STSS17 zamjenjuju se sljedećim:

„STSS4	Nije primjenjivo.	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je dodijelio izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 (*). Ako je pod tom jedinstvenom identifikacijskom oznakom sekuritizacije dostavljeno više od jedne STS obavijesti, potrebno je u izjavi objasniti zašto.	Nije primjenjivo.
STSS17	Članak 27. stavak 3.	Inicijator (ili izvorni zajmodavac) je kreditna institucija.	Potrebno je navesti je li inicijator ili izvorni zajmodavac kreditna institucija ili investicijsko društvo s poslovnim nastanom u Uniji. („Da”/„Ne”)	Nije primjenjivo.

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (SL L 289, 3.9.2020., str. 1.).;”

(b) u tablici „Posebne informacije”, redci pod oznakama rubrika STSS21 i STSS22 zamjenjuju se sljedećim:

„STSS21	Članak 20. stavak 2.	Podliježe strogim odredbama o povratu sredstava.		√		Sažeto objašnjenje o tome sadržava li sekuritizacija stroge odredbe o povratu sredstava iz članka 20. stavka 2. točke (a) ili (b) Uredbe (EU) 2017/2402	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS22	Članak 20. stavak 3.	Izuzeće za odredbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti	√			Potvrda o tome primjenjuju li se odredbe o povratu sredstava iz članka 20. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980”

(2) Prilog II. mijenja se kako slijedi:

(a) u tablici „Opće informacije”, redci pod oznakama rubrika STSAT4 i STSAT17 zamjenjuju se sljedećim:

„STSAT4	Nije primjenjivo.	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je dodijelio izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224. Ako je za tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku sekuritizacije izdano više od jedne STS obavijesti, potrebno je u izjavi objasniti zašto.	Nije primjenjivo.

STSAT17	Članak 27. stavak 3.	Inicijator (ili izvorni zajmodavac) je kreditna institucija.	Potrebno je navesti je li inicijator ili izvorni zajmodavac kreditna institucija ili investicijsko društvo s poslovnim nastanom u Uniji. („Da”/„Ne”)	Nije primjenjivo.”

(b) u tablici „Posebne informacije”, redci pod oznakama rubrike STSAT21 i STSAT22 zamjenjuju se sljedećim:

„STSAT21	Članak 24. stavak 2.	Podliježe strogim odredbama o povratu sredstava.		√		Sažeto objašnjenje o tome sadržava li sekuritizacija stroge odredbe o povratu sredstava iz članka 24. stavka 2. točke (a) ili (b) Uredbe (EU) 2017/2402	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980”
STSAT22	Članak 24. stavak 3.	Izuzeće za odredbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti	√			Potvrda o tome primjenjuju li se odredbe o povratu sredstava iz članka 24. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980”

(3) u Prilogu III., u tablici „Opće informacije”, redak pod oznakom rubrike STSAP4 zamjenjuje se sljedećim:

„STSAP4	Nije primjenjivo.	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je dodijelio izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224. Ako je za tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku sekuritizacije izdano više od jedne STS obavijesti, potrebno je u izjavi objasniti zašto.	Nije primjenjivo.”

PRILOG II.

„PRILOG IV.

Informacije koje je potrebno dostaviti ESMA-i u skladu s člancima od 26.b do 26.e Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu bilančnih sekuritizacija

Opće informacije

Oznaka rubrike	Članak Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv rubrike	Podaci koji se dostavljaju	Dodatne informacije
STSSY1	Članak 27. stavak 1. treći podstavak	Prva osoba za kontakt	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI) koji je određen kao prva osoba za kontakt i naziv relevantnog nadležnog tijela	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY2	Nije primjenjivo.	Datum obavijesti	Datum obavješćivanja ESMA-e	Nije primjenjivo.
STSSY3	Nije primjenjivo.	Identifikacijska oznaka instrumenta	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN), ako je dostupan. Ako ISIN nije dostupan, druga jedinstvena oznaka vrijednosnog papira (uključujući kreditne zapise), ako je dostupna.	Ako su dostupne u skladu s točkom 3.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY4	Nije primjenjivo.	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI)	LEI inicijatora i sponzora te, ako je dostupno, izvornog zajmodavca i SSPN-a	Točka 4.2. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY5	Članak 31. stavak 3.	Prodavatelj zaštite	LEI, ime, zemlja poslovnog nastana početnih prodavatelja zaštite i naziv nadležnog tijela	Nije primjenjivo.
STSSY6	Nije primjenjivo.	Identifikacijska oznaka obavijesti	U slučaju ažuriranja informacija, jedinstveni referentni broj koji je ESMA dodijelila prethodno dostavljenoj STS obavijesti	Nije primjenjivo.
STSSY7	Nije primjenjivo.	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je dodijelio izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224	Nije primjenjivo.
STSSY8	Nije primjenjivo.	Sekuritizacijski repozitorij	Ako je primjenjivo, ime registriranog sekuritizacijskog repozitorija	Nije primjenjivo.
STSSY9	Članak 18. drugi podstavak i članak 27. stavak 3.	Zemlja poslovnog nastana	Zemlja poslovnog nastana inicijatora, sponzora, izvornih zajmodavaca i SSPN-a	Nije primjenjivo.

STSSY10	Nije primjenjivo.	Klasifikacija sintetske sekuritizacije	Vrsta sintetske sekuritizacije: — sintetska sekuritizacija s materijalnom kreditnom zaštitom; — sintetska sekuritizacija s nematerijalnom kreditnom zaštitom.	Nije primjenjivo.
STSSY11	Nije primjenjivo.	Sintetska sekuritizacija s nematerijalnom kreditnom zaštitom	Ime prodavatelja zaštite (vlada ili nadnacionalna institucija s ponderom rizika od 0 %)	Nije primjenjivo.
STSSY12	Nije primjenjivo.	Upotrijebljeni ugovor o kreditnoj zaštiti	Vrsta upotrijebljenog ugovora o kreditnoj zaštiti: — kreditne izvedenice; — financijska jamstva	Nije primjenjivo.
STSSY13	Nije primjenjivo.	Klasifikacija odnosnih izloženosti	Vrsta odnosnih izloženosti, uključujući: 1. izloženosti s osnove financiranja trgovine; 2. krediti malim i srednjim poduzećima (MSP-ovi); 3. potrošačko kreditiranje; 4. krediti velikim poduzećima; 5. kombinacija kredita malim i srednjim te velikim poduzeća; 6. izloženosti osigurane poslovnim nekretninama; 7. ostalo.	Nije primjenjivo.
STSSY14	Nije primjenjivo.	Datum izdavanja	Datum zaključenja transakcije i, ako se razlikuje, datum na koji ugovor o zaštiti počinje proizvoditi učinke.	Nije primjenjivo.
STSSY15	Članak 27. stavak 2. drugi podstavak	Ovlaštena treća strana za provjeru – izjava	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, izjava da je ta ovlaštena treća strana potvrdila usklađenost s STS kriterijima	Nije primjenjivo.
STSSY16	Članak 27. stavak 2. drugi podstavak	Ovlaštena treća strana za provjeru – zemlja poslovnog nastana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime i zemlja poslovnog nastana te treće strane	Nije primjenjivo.
STSSY17	Članak 27. stavak 2. drugi podstavak	Ovlaštena treća strana za provjeru – nadležno tijelo	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime nadležnog tijela koje joj je dalo odobrenje za rad	Nije primjenjivo.

STSSY18	Članak 27. stavak 5.	STS status	Ako je primjenjivo, obrazložena obavijest inicijatora da se sintetska sekuritizacija više ne smatra STS sekuritizacijom	Nije primjenjivo.

Posebne informacije

Oznaka rubrike	Članak Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv rubrike	Potvrda	Sažeto objašnjenje	Detaljno objašnjenje	Podaci koji se dostavljaju	Dodatne informacije
STSSY19	Članak 26.b stavak 1. prvi podstavak	Inicijator je nadzirani subjekt u Uniji.	√			Potvrda da je inicijator subjekt koji ima odobrenje ili licenciju u Uniji	Nije primjenjivo.
STSSY20	Članak 26.b stavak 1. drugi podstavak	Politike koje inicijator primjenjuje na kupljene izloženosti treće strane		√		Sažeto objašnjenje politika u odnosu na kredite, naplatu, restrukturiranje i servisiranje duga koje inicijator primjenjuje na izloženosti treće strane koje je kupio za vlastiti račun, a zatim ih sekuritizirao, koje ne smiju biti manje stroge od onih koje inicijator primjenjuje na usporedive izloženosti koje nije kupio.	Nije primjenjivo.
STSSY21	Članak 26.b stavak 2.	Iniciranje odnosnih izloženosti		√		Sažeto objašnjenje da se odnosne izloženosti iniciraju kao dio temeljne poslovne djelatnosti inicijatora	Nije primjenjivo.
STSSY22	Članak 26.b stavak 3. prvi podstavak	Imovina u bilanci inicijatora po zaključenju transakcije	√			Potvrda da se po zaključenju transakcije odnosne izloženosti drže u bilanci inicijatora ili subjekta iste grupe kojoj pripada inicijator	Nije primjenjivo.
STSSY23	Članak 26.b stavak 3. drugi podstavak	Kategorija grupe	√			Za potrebe rubrike STSSY22, potvrda o tome koja je od sljedećih dviju grupa relevantnija:	Nije primjenjivo.

						(a) grupa pravnih subjekata koji podliježu bonitetnoj konsolidaciji u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) grupa kako je definirana u članku 212. stavku 1. točki (c) Direktive 2009/138/EZ ([1]).	
STSSY24	Članak 26.b stavak 4.	Nedopustivost dodatne zaštite izloženosti inicijatora	√			Potvrda da inicijator svoju izloženost kreditnom riziku odnosnih izloženosti sekuritizacije štiti samo ugovorom o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY25	Članak 26.b stavak 5.	Ugovor o kreditnoj zaštiti u skladu je s člankom 249. Uredbe (EU) br. 575/2013	√			Potvrda da je ugovor o kreditnoj zaštiti u skladu s pravilima o smanjenju kreditnog rizika iz članka 249. Uredbe (EU) br. 575/2013.	Nije primjenjivo.
STSSY26	Članak 26.b stavak 5.	Ugovor o kreditnoj zaštiti u skladu je s ostalim pravilima o smanjenju kreditnog rizika		√		Ako se članak 249. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne primjenjuje, sažeto objašnjenje da je osigurana usklađenost sa zahtjevima koji nisu manje strogi od zahtjeva utvrđenih u tom članku	Nije primjenjivo.
STSSY27	Članak 26.b stavak 6. točka (a)	Izjave i jamstva – pravo vlasništva nad odnosnim izloženostima		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da inicijator ili subjekt grupe kojoj pripada inicijator ima puno i valjano pravo vlasništva nad odnosnim izloženostima i njihovim povezanim pomoćnim pravima	Nije primjenjivo.

([1]) Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

STSSY28	Članak 26.b stavak 6. točka (b)	Izjave i jamstva – inicijator zadržava kreditni rizik odnosne imovine		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da, ako je inicijator kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki (1) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili društvo za osiguranje kako je definirano u članku 13. točki (1) Direktive 2009/138/EZ, inicijator ili subjekt koji je uključen u opseg nadzora na konsolidiranoj osnovi u svojoj bilanci zadržava kreditni rizik odnosnih izloženosti	Nije primjenjivo.
STSSY29	Članak 26.b stavak 6. točka (c)	Izjave i jamstva – usklađenost izloženosti s kriterijima prihvatljivosti		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da svaka odnosna izloženost, na datum njezina uključivanja u sekuritizirani portfelj, ispunjava kriterije prihvatljivosti i sve uvjete za isplatu kreditne zaštite, osim nastanka kreditnog događaja iz članka 26.e stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402, u skladu s ugovorom o kreditnoj zaštiti koji je dio dokumentacije o sekuritizaciji	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY30	Članak 26.b stavak 6. točka (d)	Izjave i jamstva – zakonska i izvršiva obveza dužnika		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da, prema saznanjima inicijatora, ugovor za svaku odnosnu izloženost sadržava zakonsku, valjanu, obvezujuću i izvršivu obvezu dužnika da plati novčane iznose navedene u tom ugovoru	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY31	Članak 26.b stavak 6. točka (e)	Izjave i jamstva – kriteriji odobravanja plasmana		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da odnosne izloženosti ispunjavaju kriterije odobravanja plasmana koji nisu manje strogi od standardnih kriterija odobravanja plasmana koje inicijator primjenjuje na slične izloženosti koje nisu sekuritizirane	Točka-2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY32	Članak 26.b stavak 6. točka (f)	Izjave i jamstva – nijedan dužnik nije počinio bitno kršenje niti je u statusu neispunjavanja obveza		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da, prema saznanjima inicijatora, nijedan dužnik nije počinio bitno kršenje svojih obveza niti je u statusu neispunjavanja svojih obveza s obzirom na odnosnu izloženost na datum na koji je ta odnosna izloženost uključena u izloženosti sekuritiziranog portfelja	Točka-2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY33	Članak 26.b stavak 6. točka (g)	Izjave i jamstva – dokumentacija o transakciji ne sadržava lažne informacije		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da, prema saznanjima inicijatora, dokumentacija o transakciji ne sadržava lažne informacije o pojedinostima odnosnih izloženosti	Točka-2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY34	Članak 26.b stavak 6. točka (h)	Izjave i jamstva – izvršivost ili naplativost odnosnih izloženosti		√		Sažeto objašnjenje izjava i jamstava inicijatora da, po zaključenju transakcije ili kada je odnosna izloženost uključena u sekuritizirani portfelj, ugovor između dužnika i izvornog zajmodavca u odnosu na tu odnosnu izloženost nije izmijenjen u pogledu izvršivosti ili naplativosti te odnosne izloženosti.	Točka-2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY35	Članak 26.b stavak 7. prvi podstavak	Kriteriji prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima odnosnih izloženosti na diskrecijskoj osnovi		√		Sažeto objašnjenje da odnosne izloženosti ispunjavaju prethodno utvrđene, jasne i dokumentirane kriterije prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima tih izloženosti na diskrecijskoj osnovi	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY36	Članak 26.b stavak 7. drugi podstavak	Izuzeće od zabrane aktivnog upravljanja portfeljima		√		Za potrebe rubrike STSSY35, sažeto objašnjenje da se zamjena izloženosti kojima se krše izjave ili jamstva, ili ako sekuritizacija uključuje razdoblje nadopune, dodavanje izloženosti koje ispunjavaju definirane uvjete nadopune ne smatraju aktivnim upravljanjem portfeljima	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY37	Članak 26.b stavak 7. treći podstavak	Izloženost dodana nakon datuma zaključenja transakcije ispunjava kriterije prihvatljivosti		√		Sažeto objašnjenje da svaka izloženost dodana nakon datuma zaključenja transakcije ispunjava kriterije prihvatljivosti koji nisu manje strogi od onih koji su primijenjeni pri početnom odabiru odnosnih izloženosti	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY38	Članak 26.b stavak 7. četvrti podstavak točka (a)	Potpuno otplaćena izloženost		√		Ako je potrebno ukloniti odnosnu izloženost iz transakcije, sažeto objašnjenje da je u potpunosti otplaćena ili je dospjela na drugi način	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY39	Članak 26.b stavak 7. četvrti podstavak točka (b)	Prodane odnosne izloženosti		√		Ako je potrebno ukloniti odnosnu izloženost iz transakcije, sažeto objašnjenje da je prodana tijekom redovnog poslovanja inicijatora, pod uvjetom da takva prodaja ne predstavlja implicitnu potporu u smislu članka 250. Uredbe (EU) br. 575/2013	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY40	Članak 26.b stavak 7. četvrti podstavak točka (c)	Izmjena koja nije potaknuta kreditom		√		Ako je potrebno ukloniti odnosnu izloženost iz transakcije, sažeto objašnjenje da podliježe izmjeni koja nije potaknuta kreditom, kao što je refinanciranje ili restrukturiranje duga, do koje dolazi tijekom uobičajenog servisiranja te odnosne izloženosti	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY41	Članak 26.b stavak 7. četvrti podstavak točka (d)	Neispunjeni kriteriji prihvatljivosti		√		Ako je potrebno ukloniti odnosnu izloženost iz transakcije, sažeto objašnjenje da nije ispunjavala kriterije prihvatljivosti u trenutku kada je bila uključena u transakciju	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY42	Članak 26.b stavak 8. prvi podstavak	Homogenost imovine			√	Detaljno objašnjenje o tome kako je sekuritizacija osigurana skupom odnosnih izloženosti koje su homogene prema vrsti imovine. U tu svrhu, upućuje se na Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2019/1851 ([2]).	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY43	Članak 26.b stavak 8. prvi podstavak	Samo jedna vrsta imovine			√	Detaljno objašnjenje o tome kako je skupom odnosnih izloženosti obuhvaćena samo jedna vrsta imovine	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY44	Članak 26.b stavak 8. drugi podstavak	Obveze koje su ugovorno obvezujuće i izvršive		√		Sažeto objašnjenje da odnosne izloženosti iz rubrike STSSY42 sadržavaju ugovorno obvezujuće i izvršive obveze s potpunim pravom namirenja u odnosu na dužnike i, ovisno o slučaju, jamce	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/1851 od 28. svibnja 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda homogenosti odnosnih izloženosti u sekuritizaciji (SL L 285, 6.11.2019., str. 1.).

STSSY45	Članak 26.b stavak 8. treći podstavak	Definirano obročno plaćanje			√	Detaljno objašnjenje o tome kako odnosne izloženosti iz rubrike STSSY42 imaju definirane tokove obročnog plaćanja, pri čemu se iznosi obroka mogu razlikovati, povezane s plaćanjem najma, glavnice ili kamata, ili s bilo kojim drugim pravom na prihod od imovine kojom se podupiru takva plaćanja	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY46	Članak 26.b stavak 8. treći podstavak	Prihod od prodaje imovine			√	Detaljno objašnjenje o tome mogu li, i na koji način, odnosne izloženosti iz rubrike STSSY42 proizvesti prihod i prodajom bilo koje financirane imovine ili imovine u leasingu	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY47	Članak 26.b stavak 8. četvrti podstavak	Nedopustivost prenosivih vrijednosnih papira			√	Detaljno objašnjenje o tome kako odnosne izloženosti ne uključuju prenosive vrijednosne papire, kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 44. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([3]), osim korporativnih obveznica koje nisu uvrštene na mjestu trgovanja	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY48	Članak 26.b stavak 9.	Nedopustivost resekuritizacije	√			Potvrda da odnosne izloženosti ne uključuju sekuritizacijske pozicije	Točka 2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY49	Članak 26.b stavak 10. prvi podstavak	Objavljivanje standarda odobravanja plasmana potencijalnim ulagateljima	√			Potvrda da se standardi odobravanja plasmana u skladu s kojima se iniciraju odnosne izloženosti i bilo kakve značajne promjene prijašnjih standarda odobravanja plasmana u potpunosti objavljuju potencijalnim ulagateljima bez nepotrebne odgode	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

([3]) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

STSSY50	Članak 26.b stavak 10. prvi podstavak	Potpuno pravo namirenja u odnosu na dužnika	√			Potvrda da su odnosne izloženosti zajamčene s potpunim pravom namirenja u odnosu na dužnika koji nije SSPN	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY51	Članak 26.b stavak 10. prvi podstavak	Standardi odobravanja plasmana – nedopustivost trećih strana	√			Potvrda da u odlukama o kreditu ili odobravanju plasmana koje se tiču odnosnih izloženosti ne sudjeluju treće strane	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY52	Članak 26.b stavak 10. drugi podstavak	Standardi odobravanja plasmana – stambeni krediti	√			U slučaju sekuritizacija u kojima su odnosne izloženosti stambeni krediti, potvrda da skup kredita ne uključuje kredite koji su stavljeni na tržište i zajamčeni pod pretpostavkom da je podnositelj zahtjeva za kredit upozoren ili, ovisno o slučaju, da su posrednici upozoreni da zajmodavac možda nije provjerio dostavljene informacije	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY53	Članak 26.b stavak 10. treći podstavak	Standardi odobravanja plasmana – procjena dužnika	√			Potvrda da procjena kreditne sposobnosti dužnika ispunjava zahtjeve iz članka 8. Direktive 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ([4]) ili članka 18. stavaka od 1. do 4., članka 18. stavka 5. točke (a) i članka 18. stavka 6. Direktive 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([5]) ili, ovisno o slučaju, jednakovrijedne zahtjeve u trećim zemljama	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY54	Članak 26.b stavak 10. četvrti podstavak	Stručnost inicijatora ili izvornog zajmodavca	√			Potvrda da su inicijator ili izvorni zajmodavac stručni u području iniciranja izloženosti sličnih onima koje se sekuritiziraju	Točka-2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

([4]) Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008., str. 66.).

([5]) Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 60, 28.2.2014., str. 34.).

STSSY55	Članak 26.b stavak 11. točka (a)	Nedopustivost izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		√		Sažeto objašnjenje da odnosne izloženosti u trenutku odabira ne uključuju izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili izloženosti dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti, koji je, prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca, proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedicu izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodonosne izloženosti u roku od tri godine prije datuma odabira odnosnih izloženosti, osim ako i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja, koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma odabira odnosnih izloženosti; ili ii. u informacijama koje je dostavio inicijator u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. Uredbe (EU) 2017/2402 eksplicitno se utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalji restrukturiranja i njihova kvaliteta od datuma restrukturiranja. Ako se primjenjuje bilo koja od te dvije iznimke, pružiti sažeto objašnjenje o toj iznimci.	Točka-2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY56	Članak 26.b stavak 11. točka (b)	Nedopustivost nepovoljne kreditne prošlosti		√		Sažeto objašnjenje da odnosne izloženosti u trenutku odabira ne uključuju izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili izloženosti dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti, koji je bio, prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca, u vrijeme iniciranja odnosne izloženosti, ovisno o slučaju, u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu	Nije primjenjivo.
STSSY57	Članak 26.b stavak 11. točka (c)	Rizik od neplaćanja nije viši od rizika za izloženosti koje nisu sekuritizirane.		√		Sažeto objašnjenje da odnosne izloženosti u trenutku odabira ne uključuju izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili izloženosti dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti, koji, prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca, ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši nego u slučaju usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane	Nije primjenjivo.
STSSY58	Članak 26.b stavak 12.	Izvršeno je barem jedno plaćanje u trenutku uvrštenja odnosne imovine.	√			Potvrda da su dužnici u trenutku uvrštenja odnosnih izloženosti izvršili barem jedno plaćanje, osim u sljedećim slučajevima: (a) sekuritizacija je obnovljiva sekuritizacija, osigurana izloženostima plativima u jednom obroku ili s dospijećem kraćim od jedne godine, uključujući, bez ograničenja, mjesečna plaćanja revolving kredita; ili	Točke 3.3. i 3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

						(b) izloženost predstavlja refinanciranje izloženosti koja je već uključena u transakciju. Ako se primjenjuje bilo koja od te dvije iznimke, pružiti sažeto objašnjenje o toj iznimci.	
STSSY59	Članak 26.c stavak 1.	Poštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika			√	Detaljno objašnjenje o tome kako inicijator ili izvorni zajmodavac ispunjavaju zahtjeve za zadržavanje rizika u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2017/2402	Točka 3.1. Priloga 9. i točka 3.4.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY60	Članak 26.c stavak 2. prvi podstavak	Smanjenje kamatnih i valutnih rizika	√			Potvrda o sljedećem: (a) kamatni i valutni rizici koji proizlaze iz sekuritizacije i njihovi mogući učinci na plaćanja inicijatoru i ulagateljima opisani su u dokumentaciji o transakciji; (b) ti su rizici primjereno smanjeni i sve mjere poduzete u tom pogledu objavljuju se ulagateljima.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY61	Članak 26.c stavak 2. prvi podstavak	Kolateral prema ugovoru o kreditnoj zaštiti i isplata kreditne zaštite denominirani su u istoj valuti	√			Potvrda da je svaki kolateral kojim se osiguravaju obveze ulagatelja prema ugovoru o kreditnoj zaštiti denominiran u istoj valuti kao isplata kreditne zaštite	Točke 3.4.2. i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY62	Članak 26.c stavak 2. drugi podstavak	Obveze SSPN-a jednake su ili manje od prihoda SSPN-a		√		Sažeto objašnjenje da, u slučaju sekuritizacije u kojoj se upotrebljava SSPN, iznos obveza SSPN-a u vezi s isplatom kamata ulagateljima mora na svaki datum plaćanja biti jednak ili manji od iznosa prihoda SSPN-a od inicijatora i svih ugovora o kolateralu	Točke 3.4.2. i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY63	Članak 26.c stavak 2. treći podstavak	Ne upotrebljavaju se izvedenice, osim za zaštitu od kamatnih ili valutnih rizika	√			Potvrda da skup odnosnih izloženosti ne uključuje izvedenice osim za potrebe zaštite od kamatnih ili valutnih rizika odnosnih izloženosti	Točke 3.4.2. i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY64	Članak 26.c stavak 2. treći podstavak	Upotreba izvedenica u skladu sa zajedničkim standardima		√		Sažeto objašnjenje da je u slučaju primjene iznimke iz rubrike br. STSSY63 svaka upotrijebljena izvedenica zajamčena i dokumentirana u skladu s općeprihvaćenim standardima.	Točke 3.4.2. i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY65	Članak 26.c stavak 3. prvi i drugi podstavak	Plaćanja kamate po referentnoj stopi temelje se na općim kamatnim stopama bez složenih formula ili izvedenica		√		U slučaju plaćanja kamatne stope po referentnoj stopi povezanih s transakcijom, sažeto objašnjenje o tome na čemu se od sljedećeg temelje plaćanja kamatne stope po referentnoj stopi: (a) općim tržišnim kamatnim stopama ili općim sektorskim stopama koje su prilagođene trošku sredstava i koje ne upućuju na složene formule ili izvedenice; ili (b) prihodu ostvarenom na temelju kolaterala kojim se osiguravaju obveze ulagatelja na temelju ugovora o zaštiti.	Točke 2.2.2. i 2.2.13. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

						Sažeto objašnjenje da se sva plaćanja kamate po referentnoj stopi u okviru odnosnih izloženosti temelje na općim tržišnim kamatnim stopama ili općim sektorskim stopama prilagođenima trošku sredstava i ne upućuju na složene formule ili izvedenice.	
STSSY66	Članak 26.c stavak 4. prvi podstavak	Događaj izvršenja ne dovodi u pitanje prisilne mjere ulagatelja.		√		Sažeto objašnjenje da je ulagatelju dopušteno poduzimanje prisilnih mjera nakon nastupanja događaja izvršenja koji se odnosi na inicijatora.	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY67	Članak 26.c stavak 4. drugi podstavak	Izvršenje ugovora o kreditnoj zaštiti – nikakav iznos gotovine ne zadržava se u SSPN-u.		√		U slučaju sekuritizacije u kojoj se upotrebljava SSPN, ako je dostavljena obavijest o izvršenju ili raskidu ugovora o kreditnoj zaštiti, sažeto objašnjenje da se nikakav iznos gotovine ne zadržava u SSPN-u osim koliko je potrebno za osiguranje operativnog funkcioniranja SSPN-a, isplatu iznosa za zaštitu za odnosne izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza koje se u trenutku raskida još uvijek restrukturiraju ili urednu otplatu ulagatelja u skladu s ugovornim uvjetima sekuritizacije.	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY68	Članak 26.c stavak 5. prvi podstavak	Raspodjela gubitaka prema redoslijedu nadređenosti		√		Sažeto objašnjenje da se gubitci raspodjeljuju imateljima sekuritizacijske pozicije prema redoslijedu nadređenosti tranši, počevši od najniže podređene tranše	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY69	Članak 26.c stavak 5. drugi podstavak	Postupna amortizacija		√		Sažeto objašnjenje da se postupna amortizacija primjenjuje na sve tranše kako bi se utvrdio nepodmireni iznos tranši na svaki datum plaćanja, počevši od najviše nadređene tranše	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY70	Članak 26.c stavak 5. treći podstavak	Nepostupni redoslijed plaćanja		√		Odstupajući od rubrike STSSY69, sažeto objašnjenje da transakcije s nepostupnim redoslijedom plaćanja obuhvaćaju pokretače povezane s uspješnosti odnosnih izloženosti koji dovode do vraćanja redoslijeda plaćanja na postupno plaćanje prema nadređenosti	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY71	Članak 26.c stavak 5. treći podstavak točka (a)	Pokretači povezani s uspješnosti			√	Detaljno objašnjenje obveznog pokretača povezanog s uspješnosti iz rubrike STSSY70, koji je ili povećanje kumulativnog iznosa izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ili povećanje kumulativnih gubitaka koje je veće od određenog postotka nepodmirenog iznosa odnosnog portfelja	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY72	Članak 26.c stavak 5. treći podstavak točka (b)	Pokretači povezani s uspješnosti			√	Detaljno objašnjenje o dodatnom retrospektivnom pokretaču uspješnosti iz rubrike STSSY70	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY73	Članak 26.c stavak 5. treći podstavak točka (c)	Pokretači povezani s uspješnosti			√	Detaljno objašnjenje o dodatnom prospektivnom pokretaču uspješnosti iz rubrike STSSY70	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY74	Članak 26.c stavak 5. sedmi podstavak	Iznos kolaterala jednak je iznosu isplate tranši.		√		Sažeto objašnjenje da se pri amortizaciji tranši iznos kolaterala jednak iznosu isplate tih tranši vraća ulagateljima ako su ulagatelji te tranše kolateralizirali	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY75	Članak 26.c stavak 5. osmi podstavak	Nastanak kreditnog događaja i dostupni iznos kreditne zaštite na bilo koji datum plaćanja		√		Sažeto objašnjenje da, ako je došlo do kreditnog događaja iz rubrike STSSY100 ili STSSY101 u vezi s odnosnim izloženostima, a postupak restrukturiranja duga za te izloženosti nije dovršen, preostali iznos kreditne zaštite na bilo koji datum plaćanja barem je jednak nepodmirenom nominalnom iznosu tih odnosnih izloženosti, umanjenom za iznos svih međuplaćanja izvršenih u vezi s tim odnosnim izloženostima	Točka-3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY76	Članak 26.c stavak 6. točka (a)	Odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretači – kreditna kvaliteta		√		Ako je sekuritizacija obnovljiva sekuritizacija, sažeto objašnjenje da dokumentacija o transakciji uključuje odgovarajuće odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretače završetka razdoblja obnove u slučaju pogoršanja kreditne kvalitete odnosnih izloženosti do ili ispod prethodno utvrđenog praga	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY77	Članak 26.c stavak 6. točka (b)	Odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretači – gubitci		√		Ako je sekuritizacija obnovljiva sekuritizacija, sažeto objašnjenje da dokumentacija o transakciji uključuje odgovarajuće odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretače završetka razdoblja obnove u slučaju povećanja gubitaka iznad prethodno utvrđenog praga	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY78	Članak 26.c stavak 6. točka (c)	Odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretači – nove izloženosti		√		Ako je sekuritizacija obnovljiva sekuritizacija, sažeto objašnjenje da dokumentacija o transakciji uključuje odgovarajuće odredbe o prijevremenoj isplati ili pokretače završetka razdoblja obnove u slučaju nesposobnosti stvaranja dostatnih novih odnosnih izloženosti prethodno utvrđene kreditne kvalitete tijekom određenog razdoblja	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980

STSSY79	Članak 26.c stavak 7. točka (a)	Ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti – serviser		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti servisera	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY80	Članak 26.c stavak 7. točka (a)	Ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti – povjerenik		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti povjerenika i drugih pružatelja pomoćnih usluga, ovisno o slučaju	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY81	Članak 26.c stavak 7. točka (a)	Ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti – agent treće strane za provjeru		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti agenta treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY82	Članak 26.c stavak 7. točka (b)	Zamjena pružatelja usluga u slučaju neispunjavanja obveza ili nesolventnosti		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode odredbe kojima se osigurava zamjena servisera, povjerenika, drugih pružatelja pomoćnih usluga ili agenta treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 u slučaju neispunjavanja obveza ili nesolventnosti bilo kojeg od tih pružatelja usluga, ako ti pružatelji usluga nisu isti kao inicijator, na način koji ne dovodi do prestanka pružanja tih usluga	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSSY83	Članak 26.c stavak 7. točka (c)	Postupci servisiranja		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode postupci servisiranja koji se primjenjuju na odnosne izloženosti na datum zaključenja transakcije i kasniji datum te okolnosti u kojima se ti postupci mogu izmijeniti	Točka-3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSSY84	Članak 26.c stavak 7. točka (d)	Standardi servisiranja		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji jasno navode standardi servisiranja koje serviser mora poštovati pri servisiranju odnosnih izloženosti tijekom cijelog trajanja sekuritizacije	Točka-3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY85	Članak 26.c stavak 8. prvi podstavak	Potrebno stručno znanje servisera		√		Sažeto objašnjenje da serviser ima stručno znanje u području servisiranja izloženosti sličnih onima koje su sekuritizirane	Točka-3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY86	Članak 26.c stavak 8. prvi podstavak	Postojanje primjereno dokumentiranih i odgovarajućih politika, postupaka i kontrolnih mehanizama	√			Potvrda da serviser ima primjereno dokumentirane i odgovarajuće politike, postupke i kontrolne mehanizme koji se odnose na servisiranje izloženosti	Točka-3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY87	Članak 26.c stavak 8. drugi podstavak	Postupci servisiranja barem su jednako strogi kao oni koji se primjenjuju na slične izloženosti koje nisu sekuritizirane	√			Sažeto objašnjenje da serviser na odnosne izloženosti primjenjuje postupke servisiranja koji su barem jednako strogi kao oni koje inicijator primjenjuje na slične izloženosti koje nisu sekuritizirane	Točka-3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY88	Članak 26.c stavak 9.	Postojanje referentnog registra			√	Detaljno objašnjenje o tome kako inicijator vodi ažurirani referentni registar kako bi u svakom trenutku mogao identificirati odnosne izloženosti	Nije primjenjivo.
STSSY89	Članak 26.c stavak 9.	Referentni registar – sadržaj		√		Sažeto objašnjenje da se u referentnom registru iz rubrike STSSY88 navode referentni dužnici, referentne obveze iz kojih proizlaze odnosne izloženosti i, za svaku odnosnu izloženost, nominalni iznos koji je zaštićen i koji je nepodmiren	Nije primjenjivo.

STSSY90	Članak 26.c stavak 10.	Pravodobno rješavanje sukoba između različitih kategorija ulagatelja	√			Potvrda da dokumentacija o transakciji uključuje jasne odredbe kojima se omogućuje pravodobno rješavanje sukoba između različitih kategorija ulagatelja	Točke 3.4.7. i 3.4.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY91	Članak 26.c stavak 10.	SSPN – jasno definirana glasačka prava	√			U slučaju sekuritizacije u kojoj se upotrebljava SSPN, glasačka su prava jasno definirana i dodijeljena imateljima obveznica i jasno su utvrđene odgovornosti povjerenika i drugih subjekata s fiducijarnim dužnostima prema ulagateljima.	Nije primjenjivo.
STSSY92	Članak 26.d stavak 1.	Povijesni podaci o učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka	√			Potvrda da se prije određivanja cijene potencijalnim ulagateljima stavljaju na raspolaganje podaci o statičkom i dinamičkom učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka, kao što su podaci o neurednosti u plaćanju i neispunjenju obveza (pokrivaju razdoblje od najmanje pet godina), te izvorima tih podataka i elementima na temelju koje se izloženosti smatraju sličnima	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi (EU) 2019/980
STSSY93	Članak 26.d stavak 2.	Vanjska provjera uzorka odnosnih izloženosti	√			Potvrda da uzorak odnosnih izloženosti prije zaključenja transakcije podliježe vanjskoj provjeri, koju provodi odgovarajuća neovisna stranka i pri kojoj se, među ostalim, provjerava ispunjavaju li odnosne izloženosti uvjete za kreditnu zaštitu u skladu s ugovorom o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY94	Članak 26.d stavak 3.	Raspoloživost modela novčanih tokova obveza potencijalnim ulagateljima	√			Potvrda da, prije određivanja cijene sekuritizacije, inicijator stavlja na raspolaganje potencijalnim ulagateljima model novčanih tokova obveza u kojem je precizno predstavljen ugovorni odnos između odnosnih izloženosti te plaćanja koja se odvijaju između inicijatora, ulagatelja, drugih	Nije primjenjivo.

						trećih strana i, ako je primjenjivo, SSPN-a, te nakon plaćanja stavlja taj model na raspolaganje ulagateljima trajno, a mogućim ulagateljima na zahtjev	
STSSY95	Članak 26.d stavak 4. prvi podstavak	Objava informacija o okolišnoj učinkovitosti odnosnih izloženosti koje se sastoje od stambenih kredita ili kredita za kupnju automobila ili leasinga automobila		√		U slučaju sekuritizacija u kojima su odnosne izloženosti stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila ili leasing automobila i osim ako se primjenjuje iznimka iz rubrike STSSY96, sažeto objašnjenje da inicijator stavlja na raspolaganje informacije o okolišnoj učinkovitosti imovine koja se financira tim kreditima, u sklopu informacija koje se otkrivaju na temelju članka 7. stavka 1. prvog podstavka točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.
STSSY96	Članak 26.d stavak 4. drugi podstavak	Odstupanje od zahtjeva za objavu informacija o okolišnoj učinkovitosti odnosnih izloženosti koje se sastoje od stambenih kredita ili kredita za kupnju automobila ili leasinga automobila		√		Ako inicijator odluči odstupiti od zahtjeva iz rubrike STSSY95, sažeto objašnjenje da inicijator objavljuje dostupne informacije koje se odnose na glavne štetne učinke imovine koja se financira odnosnim izloženostima na čimbenike održivosti	Nije primjenjivo.
STSSY97	Članak 26.d stavak 5.	Odgovornost inicijatora za usklađenost s člankom 7. Uredbe (EU) 2017/2402	√			Potvrda da je inicijator odgovoran za usklađenost s člankom 7. Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.
STSSY98	Članak 26.d stavak 5.	Raspoloživost informacija propisanih člankom 7. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 2017/2402 potencijalnim ulagateljima	√			Potvrda da se informacije propisane člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) Uredbe (EU) 2017/2402 stavljaju na raspolaganje potencijalnim ulagateljima na zahtjev prije određivanja cijene	Nije primjenjivo.

STSSY99	Članak 26.d stavak 5.	Raspoloživost informacija propisanih člankom 7. stavkom 1. točkama (b), (c) i (d) Uredbe (EU) 2017/2402 potencijalnim ulagateljima barem u obliku nacrta ili početnom obliku	√			Potvrda da se informacije propisane člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkama (b), (c) i (d) Uredbe (EU) 2017/2402 stavljaju na raspolaganje potencijalnim ulagateljima barem u obliku nacrta ili početnom obliku, a konačna dokumentacija stavlja se na raspolaganje ulagateljima najkasnije 15 dana nakon zaključenja transakcije	Nije primjenjivo.
STSSY100	Članak 26.e stavak 1. prvi podstavak točka (a)	Kreditni događaji i upotreba jamstava		√		Ako se prijenos rizika postiže upotrebom jamstava, sažeto objašnjenje da se ugovorom o kreditnoj zaštiti obuhvaćaju barem kreditni događaji iz članka 215. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013	Nije primjenjivo.
STSSY101	Članak 26.e stavak 1. prvi podstavak točka (b)	Kreditni događaji i upotreba kreditnih izvedenica		√		Ako se prijenos rizika postiže upotrebom kreditnih izvedenica, sažeto objašnjenje da se ugovorom o kreditu obuhvaćaju barem kreditni događaji iz članka 216. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013	Nije primjenjivo.
STSSY102	Članak 26.e stavak 1. drugi podstavak	Dokumentiranje ugovora o kreditnoj zaštiti		√		Sažeto objašnjenje da se svi kreditni događaji dokumentiraju	Nije primjenjivo.
STSSY103	Članak 26.e stavak 1. treći podstavak	Mjere restrukturiranje ne sprečavaju pokretanje prihvatljivih kreditnih događaja.		√		Sažeto objašnjenje da mjere restrukturiranja u smislu članka 47.b Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se primjenjuju na odnosne izloženosti ne sprečavaju pokretanje prihvatljivih kreditnih događaja	Nije primjenjivo.

STSSY104	Članak 26.e stavak 2. prvi podstavak	Isplata kreditne zaštite na temelju stvarno ostvarenog gubitka i standardnih politika i postupaka naplate		√		Sažeto objašnjenje da se, nakon nastanka kreditnog događaja, isplata kreditne zaštite izračunava na temelju stvarno ostvarenog gubitka koji je pretrpio inicijator ili izvorni zajmodavac, kako je razrađeno u skladu s njihovim standardnim politikama i postupcima naplate za relevantne vrste izloženosti i evidentirano u njihovim financijskim izvještajima u trenutku plaćanja	Nije primjenjivo.
STSSY105	Članak 26.e stavak 2. prvi podstavak	Isplata kreditne zaštite mora se izvršiti u određenom razdoblju		√		Sažeto objašnjenje da se konačna isplata kreditne zaštite mora izvršiti u određenom razdoblju nakon završetka restrukturiranja duga za relevantnu odnosnu izloženost ako do završetka restrukturiranja duga dođe prije predviđenog propisanog dospijeća ili prijevremenog raskida ugovora o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY106	Članak 26.e stavak 2. prvi podstavak	Međuplaćanje kreditne zaštite izvršava se najkasnije šest mjeseci nakon kreditnog događaja		√		Ako se do kraja šestomjesečnog razdoblja ne dovrši restrukturiranje duga po gubitcima za relevantnu odnosnu izloženost iz članka 26.e stavka 2. drugog stavka Uredbe (EU) 2017/2402, sažeto objašnjenje da se međuplaćanje kreditne zaštite izvršava najkasnije šest mjeseci nakon nastanka kreditnog događaja iz rubrika STSSY100 i STSSY101	Nije primjenjivo.
STSSY107	Članak 26.e stavak 2. drugi podstavak točke (a) i (b)	Međuplaćanje kreditne zaštite veće je od primjenjivog iznosa očekivanog gubitka.		√		Sažeto objašnjenje da je međuplaćanje kreditne zaštite veće od sljedećih vrijednosti:	Nije primjenjivo.

						(a) iznos očekivanoga gubitka koji je jednak umanjenju vrijednosti koje je inicijator zabilježio u svojim financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom u trenutku izvršenja međuplaćanja, pod pretpostavkom da ne postoji ugovor o kreditnoj zaštiti te da se njime ne pokrivaju gubitci; ili, (b) ako je primjenjivo, iznos očekivanoga gubitka kako je utvrđen u dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.	
STSSY108	Članak 26.e stavak 2. treći podstavak	Uvjeti izvršenja međuplaćanja kreditne zaštite		√		Prilikom izvršenja međuplaćanja kreditne zaštite, sažeto objašnjenje da se izvršava konačna isplata kreditne zaštite iz rubrike STSSY106 kako bi se privremeno podmirenje gubitaka prilagodilo stvarno ostvarenom gubitku	Nije primjenjivo.
STSSY109	Članak 26.e stavak 2. četvrti podstavak	Metoda izračuna međuplaćanja i konačnih isplata kreditne zaštite		√		Sažeto objašnjenje da se metoda izračuna međuplaćanja i konačnih isplata kreditne zaštite navodi u ugovoru o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY110	Članak 26.e stavak 2. peti podstavak	Isplata kreditne zaštite razmjerna je udjelu nepodmirenog nominalnog iznosa		√		Sažeto objašnjenje da je isplata kreditne zaštite razmjerna udjelu nepodmirenog nominalnog iznosa odgovarajuće odnosne izloženosti koja je obuhvaćena ugovorom o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.

STSSY111	Članak 26.e stavak 2. šesti podstavak	Izvršivost isplate kreditne zaštite		√		Sažeto objašnjenje prema kojem je pravo inicijatora da primi isplatu kreditne zaštite izvršivo	Nije primjenjivo.
STSSY112	Članak 26.e stavak 2. šesti podstavak	Iznos koji ulagatelji plaćaju u skladu s ugovorom o kreditnoj zaštiti naveden je u ugovoru o kreditnoj zaštiti.		√		Sažeto objašnjenje da su iznosi koje ulagatelji plaćaju u okviru ugovora o kreditnoj zaštiti jasno navedeni u ugovoru o kreditnoj zaštiti i ograničeni	Nije primjenjivo.
STSSY113	Članak 26.e stavak 2. šesti podstavak	Izračun iznosa u svim okolnostima		√		Sažeto objašnjenje da je u svim okolnostima moguće izračunati iznose koji se plaćaju ulagateljima u okviru ugovora o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY114	Članak 26.e stavak 2. šesti podstavak	Okolnosti u kojima ulagatelji izvršavaju plaćanja jasno su navedene u ugovoru o kreditnoj zaštiti		√		Sažeto objašnjenje da se u ugovoru o kreditnoj zaštiti jasno navode okolnosti u kojima ulagatelji moraju izvršiti plaćanja	Nije primjenjivo.
STSSY115	Članak 26.e stavak 2. šesti podstavak	Agent treće strane za provjeru procjenjuje okolnosti koje pokreću plaćanja ulagatelja		√		Sažeto objašnjenje da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 procjenjuje jesu li nastale okolnosti navedene u ugovoru o kreditnoj zaštiti u kojima ulagatelji moraju izvršiti plaćanja	Nije primjenjivo.
STSSY116	Članak 26.e stavak 2. sedmi podstavak	Isplata kreditne zaštite izračunava se na razini pojedinačne odnosne izloženosti.		√		Sažeto objašnjenje da se iznos isplate kreditne zaštite izračunava na razini pojedinačne odnosne izloženosti za koju je nastao kreditni događaj	Nije primjenjivo.

STSSY117	Članak 26.e stavak 3. prvi podstavak	Navođenje najduljeg razdoblja produljenja za proces restrukturiranja duga		√		Sažeto objašnjenje da se u ugovoru o kreditnoj zaštiti navodi najdulje razdoblje produljenja koje se primjenjuje na restrukturiranje duga za odnosne izloženosti u vezi s kojima je došlo do kreditnog događaja iz članka 26.e stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402, ali restrukturiranje duga nije dovršeno do predviđenog propisanog dospijeća ili prijevremenog raskida ugovora o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY118	Članak 26.e stavak 3. prvi podstavak	Razdoblje produljenja nije dulje od dvije godine.		√		Sažeto objašnjenje da razdoblje produljenja iz rubrike STSSY117 nije dulje od dvije godine.	Nije primjenjivo.
STSSY119	Članak 26.e stavak 3. prvi podstavak	Konačna isplata kreditne zaštite na temelju zadnje procjene gubitka inicijatora		√		Sažeto objašnjenje da se ugovorom o kreditnoj zaštiti predviđa da se do kraja razdoblja produljenja iz rubrike br. STSSY117 konačna isplata kreditne zaštite izvršava na temelju konačne procjene gubitka inicijatora koju je u to vrijeme inicijator zabilježio u svojim financijskim izvještajima, pod pretpostavkom da ne postoji ugovor o kreditnoj zaštiti te da se njime ne pokrivaju gubitci	Nije primjenjivo.
STSSY120	Članak 26.e stavak 3. drugi podstavak	Raskid ugovora o kreditnoj zaštiti		√		U slučaju raskida ugovora o kreditnoj zaštiti, sažeto objašnjenje da se restrukturiranje duga nastavlja s obzirom na sve neriješene kreditne događaje koji su nastali prije tog raskida na isti način kao što je opisano u članku 26.e stavku 3. prvom podstavku Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.

STSSY121	Članak 26.e stavak 3. treći podstavak	Premije kreditne zaštite ovisne su o nepodmirenom nominalnom iznosu.		√		Sažeto objašnjenje da su premije kreditne zaštite koje se plaćaju na temelju ugovora o kreditnoj zaštiti strukturirane kao ovisne o nepodmirenom nominalnom iznosu prihodonosnih sekuritiziranih izloženosti u trenutku plaćanja i odražavaju rizik zaštićene tranše	Nije primjenjivo.
STSSY122	Članak 26.e stavak 3. treći podstavak	Ugovorom o kreditnoj zaštiti ne propisuju se mehanizmi kojima se može izbjeći ili smanjiti stvarna raspodjela gubitaka ulagateljima.		√		Sažeto objašnjenje da se, u svrhu rubrike STSSY117, ugovorom o kreditnoj zaštiti ne propisuju zajamčene premije, plaćanja premija unaprijed, mehanizmi rabata ili drugi mehanizmi kojima se može izbjeći ili smanjiti stvarna raspodjela gubitaka ulagateljima ili povrat dijela plaćenih premija inicijatoru nakon dospijeća transakcije	Nije primjenjivo.
STSSY123	Članak 26.e stavak 3. četvrti podstavak	Odstupanje za plaćanja premija unaprijed		√		Odstupajući od rubrika STSSY121 i STSSY122, kada je program jamstava izričito predviđen nacionalnim pravom države članice i kada se na njega primjenjuje kontrajamstvo bilo kojeg od subjekata iz članka 214. stavka 2. točaka od (a) do (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, sažeto objašnjenje da se dopušta plaćanje premija unaprijed, pod uvjetom da se poštuju pravila o državnim potporama	Nije primjenjivo.
STSSY124	Članak 26.e stavak 3. peti podstavak	Opis premije kreditne zaštite u dokumentaciji o transakciji		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji opisuje način izračuna premije kreditne zaštite i svih kupona obveznica, ako postoje, za svaki datum plaćanja tijekom cijelog trajanja sekuritizacije	Nije primjenjivo.

STSSY125	Članak 26.e stavak 3. šesti podstavak	Izvršivost prava ulagatelja		√		Sažeto objašnjenje da je pravo ulagatelja da prime premiju kreditne zaštite izvršivo.	Nije primjenjivo.
STSSY126	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak	Imenovanje agenta treće strane za provjeru prije datuma zaključenja transakcije	√			Potvrda da inicijator prije datuma zaključenja transakcije imenuje agenta treće strane za provjeru.	Nije primjenjivo.
STSSY127	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (a)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – obavijest o kreditnom događaju koji je definiran u uvjetima ugovora o kreditnoj zaštiti	√			Potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju provjerava je li to onaj kreditni događaj koji je definiran u uvjetima ugovora o kreditnoj zaštiti	Nije primjenjivo.
STSSY128	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (b)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – uvrštavanje odnosne izloženosti u referentni portfelj	√			Za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju, potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provjerava je li odnosna izloženost uvrštena u referentni portfelj u trenutku nastanka predmetnog kreditnog događaja	Nije primjenjivo.
STSSY129	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (c)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – ispunjenost kriterija prihvatljivosti u trenutku uvrštenja u referentni portfelj	√			Za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju, potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provjerava ispunjava li odnosna izloženost kriterije prihvatljivosti u trenutku njezina uvrštenja u referentni portfelj	Nije primjenjivo.

STSSY130	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (d)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – usklađenost s uvjetima nadopune	√			Za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju, potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provjerava, ako je odnosna izloženost dodana sekuritizaciji kao posljedica nadopune, je li takva nadopuna u skladu s uvjetima nadopune	Nije primjenjivo.
STSSY131	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (e)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – usklađenost gubitaka s računom dobiti i gubitka inicijatora	√			Za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju, potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provjerava je li konačni iznos gubitka usklađen s gubitcima koje je inicijator zabilježio u računu dobiti i gubitka	Nije primjenjivo.
STSSY132	Članak 26.e stavak 4. prvi podstavak točka (f)	Provjera koju provodi agent treće strane za provjeru – ispravna raspodjela gubitaka ulagateljima	√			Za svaku odnosnu izloženost za koju je dana obavijest o kreditnom događaju, potvrda da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provjerava jesu li, u trenutku konačne isplate kreditne zaštite, gubitci povezani s odnosnim izloženostima ispravno raspodijeljeni ulagateljima	Nije primjenjivo.
STSSY133	Članak 26.e stavak 4. drugi podstavak	Neovisnost agenta treće strane za provjeru o inicijatorima, ulagateljima i (ovisno o slučaju) SSPN-u		√		Sažeto objašnjenje da je agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 neovisan o inicijatoru i ulagateljima te, ovisno o slučaju, o SSPN-u	Nije primjenjivo.

STSSY134	Članak 26.e stavak 4. drugi podstavak	Imenovanje agenta treće strane za provjeru do datuma zaključenja		√		Sažeto objašnjenje da je agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 prihvatio imenovanje za agenta treće strane za provjeru do datuma zaključenja transakcije	Nije primjenjivo.
STSSY135	Članak 26.e stavak 4. treći podstavak	Provjera koju agent treće strane za provjeru provodi na temelju uzorka		√		Sažeto objašnjenje da agent treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 provodi provjeru na temelju uzorka umjesto na temelju svake pojedinačne odnosne izloženosti za koju se traži isplata kreditne zaštite	Nije primjenjivo.
STSSY136	Članak 26.e stavak 4. treći podstavak	Mogućnost da ulagatelji od agenta treće strane za provjeru zatraže provjeru bilo koje odnosne izloženosti		√		Sažeto objašnjenje o tome mogu li, i na koji način, ulagatelji zatražiti provjeru prihvatljivosti bilo koje odnosne izloženosti ako nisu zadovoljni provjerom na temelju uzorka	Nije primjenjivo.
STSSY137	Članak 26.e stavak 4. četvrti podstavak	Mogućnost pristupa agenta treće strane za provjeru svim relevantnim informacijama		√		Sažeto objašnjenje da inicijator u dokumentaciju o transakciji uključuje obvezu da će agentu treće strane za provjeru iz rubrike STSSY126 dostaviti sve informacije potrebne za provjeru zahtjeva utvrđenih u članku 26.e stavku 4. prvom podstavku točkama od (a) do (f) Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.
STSS138	Članak 26.e stavak 5. prvi podstavak točke od (a) do (f)	Događaji koji uzrokuju raskid		√		Sažeto objašnjenje da inicijator ne smije raskinuti transakciju prije njezina predviđenog dospijeća iz bilo kojeg razloga osim zbog događaja koji su navedeni u članku 26.e stavku 5. točkama od (a) do (f) Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.

STSS139	Članak 26.e stavak 5. drugi podstavak	Dokumentacija o transakciji – prava kupnje		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji navodi jesu li prava kupnje iz članka 26.e stavka 5. prvog podstavka točaka (d) i (e) Uredbe (EU) 2017/2402 uključena u predmetnu transakciju i kako su ta prava kupnje strukturirana	Nije primjenjivo.
STSS140	Članak 26.e stavak 5. treći podstavak	Dokumentacija o transakciji – vremenska opcija kupnje nije strukturirana tako da se izbjegne raspodjela gubitaka na pozicije kreditnog poboljšanja		√		Za potrebe članka 26.e stavka 5. prvog podstavka točke (d) Uredbe (EU) 2017/2402, sažeto objašnjenje da vremenska opcija kupnje nije strukturirana tako da se izbjegne raspodjela gubitaka na pozicije kreditnog poboljšanja ili druge pozicije ulagatelja i nije ni na koji drugi način strukturirana radi kreditnog poboljšanja	Nije primjenjivo.
STSS141	Članak 26.e stavak 5. četvrti podstavak	Vremenska opcija kupnje		√		Ako je vremenska opcija kupnje uključena u transakciju, sažeto objašnjenje da su zahtjevi iz rubrika STSS139 i STSS140 ispunjeni, uključujući opravdanje upotrebe vremenske opcije kupnje i vjerodostojan dokaz da razlog upotrebe vremenske opcije nije pogoršanje kvalitete odnosne imovine	Nije primjenjivo.
STSS142	Članak 26.e stavak 5. peti podstavak	Materijalna kreditna zaštita – vraćanje kolaterala ulagateljima prema redoslijedu nadređenosti tranši		√		U slučaju materijalne kreditne zaštite, sažeto objašnjenje da se, po raskidu ugovora o kreditnoj zaštiti, kolateral vraća ulagateljima prema redoslijedu nadređenosti tranši, podložno odredbama mjerodavnih zakona o nesolventnosti, kako se primjenjuju na inicijatora	Nije primjenjivo.

STSS143	Članak 26.e stavak 6.	Raskid transakcije ulagatelja zbog neplaćanja premije kreditne zaštite		√		Sažeto objašnjenje da ulagatelji ne smiju raskinuti transakciju prije njezina predviđenog dospijeća iz bilo kojeg razloga osim zbog neplaćanja premije kreditne zaštite ili bilo kojeg drugog bitnog kršenja ugovornih obveza od strane inicijatora	Nije primjenjivo.
STSSY144	Članak 26.e stavak 7. točka (a)	Iznos sintetskog viška raspona za ulagatelje naveden je u dokumentaciji o transakciji i izražen kao fiksni postotak ukupnog preostalog salda portfelja		√		Ako se inicijator obveže na sintetski višak raspona, koji je ulagateljima dostupan kao kreditno poboljšanje, sažeto objašnjenje da je iznos sintetskog viška raspona koji se inicijator obvezuje upotrijebiti kao kreditno poboljšanje u svakom platnom razdoblju naveden u dokumentaciji o transakciji i izražen kao fiksni postotak ukupnog preostalog salda portfelja na početku relevantnog razdoblja plaćanja (fiksni sintetski višak raspona)	Nije primjenjivo.
STSSY145	Članak 26.e stavak 7. točka (b)	Vraćanje neupotrijebljenog sintetskog viška inicijatoru		√		Ako se inicijator obveže na sintetski višak raspona, koji je ulagateljima dostupan kao kreditno poboljšanje, sažeto objašnjenje da se sintetski višak raspona koji se ne upotrijebi za pokrivanje kreditnih gubitaka nastalih tijekom svakog razdoblja plaćanja vraća inicijatoru	Nije primjenjivo.
STSSY146	Članak 26.e stavak 7. točka (c)	Inicijatori primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima – ukupni godišnji obvezujući iznos nije veći od jednogodišnjih regulatornih iznosa očekivanih gubitaka		√		Ako se inicijator obveže na sintetski višak raspona, koji je ulagateljima dostupan kao kreditno poboljšanje, sažeto objašnjenje da, za inicijatore koji primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima iz članka 143. Uredbe (EU) br. 575/2013, ukupni godišnji obvezujući iznos nije veći od jednogodišnjih regulatornih iznosa očekivanih gubitaka za sve	Nije primjenjivo.

						odnosne izloženosti za tu godinu, izračunanih u skladu s člankom 158. te uredbe	
STSSY147	Članak 26.e stavak 7. točka (d)	Inicijatori ne primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima – izračun jednogodišnjeg očekivanog gubitka odnosnog portfelja jasno se određuje u dokumentaciji o transakciji		√		Ako se inicijator obveže na sintetski višak raspona, koji je ulagateljima dostupan kao kreditno poboljšanje, sažeto objašnjenje da se, za inicijatore koji ne primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima iz članka 143. Uredbe (EU) br. 575/2013, izračun jednogodišnjeg očekivanog gubitka odnosnog portfelja jasno određuje u dokumentaciji o transakciji	Nije primjenjivo.
STSSY148	Članak 26.e stavak 7. točka (e)	Uvjeti sintetskog viška raspona utvrđeni su u dokumentaciji o transakciji.		√		Ako se inicijator obveže na sintetski višak raspona, koji je ulagateljima dostupan kao kreditno poboljšanje, sažeto objašnjenje da su u dokumentaciji o transakciji navedeni uvjeti utvrđeni u članku 26.e stavku 7. Uredbe (EU) 2017/2402	Nije primjenjivo.
STSS149	Članak 26.e stavak 8. točke (a), (b) i (c)	Upotrijebljena kreditna zaštita		√		Sažeto objašnjenje o tome u kojem je od sljedećih oblika ugovor o kreditnoj zaštiti: (a) jamstvo koje ispunjava zahtjeve utvrđene u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, kojim se kreditni rizik prenosi na bilo koji od subjekata navedenih u članku 214. stavku 2. točkama od (a) do (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da izloženosti prema ulagatelju ispunjavaju uvjete za ponder rizika od 0 % u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. te uredbe;	Nije primjenjivo.

						(b) jamstvo koje ispunjava zahtjeve utvrđene u dijelu trećem glavi II. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, na koje se primjenjuje kontrajamstvo bilo kojeg od subjekata iz točke (a) ovog stavka; (c) druga kreditna zaštita koja nije navedena u prethodnim točkama (a) i (b), u obliku jamstava, kreditnih izvedenica ili kreditnih zapisa koji ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 249. Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da su obveze ulagatelja osigurane kolateralom koji ispunjava zahtjeve iz članka 26.e stavaka 9. i 10. Uredbe (EU) 2017/2402	
STSSY150	Članak 26.e stavak 9. prvi podstavak točka (a)	Izvršivost prava inicijatora na upotrebu kolaterala radi ispunjenja obveza ulagatelja u pogledu plaćanja zaštite u skladu s odgovarajućim ugovorima o kolateralu			√	Ako se upotrebljava kreditna zaštita iz članka 26.e stavka 8. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402, detaljno objašnjenje načina na koji je pravo inicijatora da upotrijebi kolateral kako bi se ispunile obveze ulagatelja u pogledu plaćanja zaštite izvršivo, a izvršivost tog prava osigurana odgovarajućim ugovorima o kolateralu	Nije primjenjivo.
STSSY151	Članak 26.e stavak 9. prvi podstavak točka (b)	Pravo ulagatelja na primitak svakog neupotrijebljenog kolaterala u slučaju izvršenja sekuritizacije ili isplate tranši		√		Ako se upotrebljava kreditna zaštita iz članka 26.e stavka 8. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402, sažeto objašnjenje da je izvršivo pravo ulagatelja da, u slučaju izvršenja sekuritizacije ili isplate tranši, vrate svaki kolateral koji nije upotrijebljen za plaćanje zaštite	Nije primjenjivo.

STSSY152	Članak 26.e stavak 9. prvi podstavak točka (c)	Ulaganje kolaterala u vrijednosne papire – kriteriji prihvatljivosti i skrbnički aranžman navedeni su u dokumentaciji o transakciji			√	Ako se upotrebljava kreditna zaštita iz članka 26.e stavka 8. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402, detaljno objašnjenje da su, ako se kolateral ulaže u vrijednosne papire, u dokumentaciji o transakciji navedeni kriteriji prihvatljivosti i skrbnički aranžman za te vrijednosne papire	Nije primjenjivo.
STSSY153	Članak 26.e stavak 9. drugi podstavak	Izloženost ulagatelja kreditnom riziku inicijatora		√		Sažeto objašnjenje da se u dokumentaciji o transakciji navodi jesu li ulagatelji i dalje izloženi kreditnom riziku inicijatora	Nije primjenjivo.
STSSY154	Članak 26.e stavak 9. treći podstavak	Pravno mišljenje kojim se potvrđuje izvršivost kreditne zaštite u svim jurisdikcijama	√			Potvrda da je inicijatora dobio mišljenje kvalificiranog pravnog stručnjaka kojim se potvrđuje da je kreditna zaštita izvršiva u svim relevantnim jurisdikcijama	Nije primjenjivo.
STSSY155	Članak 26.e stavak 10. prvi podstavak točka (a)	Visokokvalitetni kolateral – dužnički vrijednosni papiri ponderirani rizikom od 0 %		√		Ako se pruža kreditna zaštita u skladu s člankom 26.e stavkom 10. točkom (a) Uredbe (EU) 2017/2402 u obliku dužničkih vrijednosnih papira ponderiranih rizikom od 0 % iz dijela trećeg glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, sažeto objašnjenje da je ispunjen svaki sljedeći zahtjev: i. ti dužnički vrijednosni papiri imaju preostalo dospijeće od najviše tri mjeseca, koje nije dulje od preostalog razdoblja do sljedećeg datuma plaćanja; ii. ti dužnički vrijednosni papiri mogu se otkupiti za gotovinu u iznosu jednakom nepodmirenom iznosu zaštićene tranše;	Nije primjenjivo.

						iii. te dužničke vrijednosne papire drži skrbnik koji je neovisan o inicijatoru i ulagateljima	
STSSY156	Članak 26.e stavak 10. prvi podstavak točka (b)	Visokokvalitetni kolateral – gotovina koju drži kreditna institucija treće strane s 3. ili višim stupnjem kreditne kvalitete		√		Ako se pruža kreditna zaštita u skladu s člankom 26.e stavkom 10. točkom (b) Uredbe (EU) 2017/2402, sažeto objašnjenje o ugovoru o kolateralu kojim se inicijatoru i ulagatelju daje mogućnost upotrebe kolaterala u obliku gotovine koju drži kreditna institucija treće strane s 3. ili višim stupnjem kreditne kvalitete, prema rasporedu utvrđenom u članku 136. Uredbe (EU) br. 575/2013	Nije primjenjivo.
STSSY157	Članak 26.e stavak 10. drugi podstavak	Odstupanje – kolateral u obliku gotovine deponirane kod inicijatora			√	Ako se primjenjuje odstupanje iz članka 26.e stavka 10. prvog podstavka Uredbe (EU) 2017/2402, detaljno objašnjenje o ugovoru o kolateralu, i suglasnosti ulagatelja s njime, prema kojem samo inicijator može upotrijebiti visokokvalitetni kolateral u obliku gotovine deponirane kod inicijatora ili jednog od njegovih povezanih društava	Nije primjenjivo.
STSSY158	Članak 26.e stavak 10. treći podstavak	Kolateral u obliku gotovine deponirane kod inicijatora – dopuštenje nadležnog tijela			√	Detaljno objašnjenje da nadležna tijela određena u skladu s člankom 29. stavkom 5. Uredbe (EU) 2017/2402 dopuštaju kolateral u obliku gotovine deponirane kod inicijatora ili jednog od njegovih povezanih društava, ako inicijator ili jedno od njegovih povezanih društava ispunjava barem 3. stupanj kreditne kvalitete i pod uvjetom da se mogu dokumentirati tržišne poteškoće, objektivne prepreke povezane sa stupnjem kreditne kvalitete dodijeljenim državi članici institucije ili značajni potencijalni problemi s koncentracijom u dotičnoj	Nije primjenjivo.

						državi članici zbog primjene zahtjeva za barem 2. stupanj kreditne kvalitete iz članka 26.e stavka 10. drugog podstavka Uredbe (EU) 2017/2402	
STSSY159	Članak 26.e stavak 10. četvrti podstavak	Prijenos kolaterala ako kreditna institucija treće strane ili inicijator više ne ispunjavaju minimalni stupanj kreditne kvalitete			√	Detaljno objašnjenje o tome kako se kolateral prenosi u skladu s člankom 26.e stavkom 10. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) 2017/2402 ako je kolateral deponiran u obliku gotovine u instituciji koja više ne ispunjava minimalni stupanj kreditne kvalitete	Nije primjenjivo.
STSSY160	Članak 26.e stavak 10. peti podstavak	Usklađenost sa zahtjevima za kolateral u slučaju ulaganja u kreditne zapise koje izdaje inicijator	√			Potvrda da postoji ulaganje u kreditne zapise koje izdaje inicijator u skladu s člankom 218. Uredbe (EU) br. 575/2013	Nije primjenjivo.”