A BIZOTTSÁG (EU) 2022/1301 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022. március 31.)

az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott szabályozástechnikai standardoknak az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosításra vonatkozóan az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés követelményeivel összhangban benyújtandó információk tekintetében történő módosításáról

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) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([2]) meghatározza azokat az információkat, amelyeket az értékpapírosításban részt vevő feleknek az (EU) 2017/2402 rendelet 19–22. és 23–26. cikkében meghatározott hagyományos, valódi átruházással járó értékpapírosításokra vonatkozóan az egyszerű, átlátható és egységesített (STS) kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés követelményeinek megfelelően az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) rendelkezésére kell bocsátaniuk.

(2) Az (EU) 2021/557 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) módosította az (EU) 2017/2402 rendeletet: az STS értékpapírosítás keretrendszerét kiterjesztette az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosításra. Ennek megfelelően meg kell határozni azokat az információkat, amelyeket az értékpapírosítást kezdeményezőknek az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosításra vonatkozóan az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés követelményeivel összhangban be kell nyújtaniuk az ESMA-nak.

(3) Annak érdekében, hogy a befektetők, a potenciális befektetők és az illetékes hatóságok összehasonlító áttekintést kapjanak az STS értékpapírosítás valamennyi típusáról, helyénvaló biztosítani az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítések következetességét. Ezért az (EU) 2017/2402 rendelet 26b–26e. cikkében meghatározott STS követelményeknek való megfelelésre vonatkozóan az értékpapírosítást kezdeményezők által benyújtandó információknak az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendelet I., II. és III. mellékletében meghatározottakhoz hasonló standardokat és részletességi szintet kell követniük. Konkrétan, egyes kritériumoknál elegendő a megfelelés egyszerű megerősítése, másoknál azonban kiegészítő információkat kell megadni. Meg kell ezért különböztetni azokat az STS kritériumokat, amelyek esetében egyszerű megerősítés is elegendő, azoktól, amelyek esetében tömör magyarázatra vagy részletes magyarázatra van szükség.

(4) Az eszközök mérlegen tartásával járó azon szintetikus értékpapírosítások, amelyek esetében nem kell tájékoztatót készíteni az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) értelmében, 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.

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

([2]) 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 (HL L 289., 2020.9.3., 285. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/557 rendelete (2021. március 31.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról és az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról szóló (EU) 2017/2402 rendeletnek a Covid19-válságot követő helyreállítás elősegítése érdekében történő módosításáról (HL L 116., 2021.4.6., 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.).

(5) Az STS követelmények szempontjából releváns információkhoz való hozzáférés megkönnyítése érdekében az értékpapírosítást kezdeményezők számára lehetővé kell tenni, hogy az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosításhoz készített, az (EU) 2017/1129 rendelet szerinti releváns tájékoztatókra vagy az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett egyéb releváns mögöttes dokumentumokra hivatkozzanak. Ezen túlmenően lehetővé kell tenni, hogy az értékpapírosítást kezdeményezők hivatkozhassanak bármely egyéb, a befektetőkkel, az értékpapírosítást kezdeményezőkkel, a hitelkockázati fedezeti megállapodással, az ellenőrzést végző harmadik féllel és – ha rendelkezésre áll – a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok ügyleti dokumentációjával kapcsolatos dokumentumra.

(6) Az egymással összefüggő mezőkben lévő információk átláthatóságának és következetességének javítása, valamint bizonyos értékpapírosítások – például a bizalmi vagyonkezelő általi értékpapírosítás – egyedi jellemzőinek tisztázása érdekében az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendelet I., II. és III. mellékletében szereplő egyes mezők esetében pontosítani kell a „Mezőnév" és a „Szolgáltatandó adatok" oszlopban feltüntetendő információkat.

(7) Az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.

(8) E rendelet alapját az ESMA által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezetek képezik.

(9) 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 ([5]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendelet módosításai

Az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

   a) az (1) bekezdés a következő d) ponttal egészül ki:

      „d) ha az értékpapírosítás az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosítás, az e rendelet IV. mellékletében meghatározott információk.";

   b) a (2) bekezdés a következő d) ponttal egészül ki:

      „d) ha az értékpapírosítás az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosítás, az e rendelet IV. mellékletének STSSY2, STSSY10, STSSY12 és STSSY13 mezőjében meghatározott információk."

2. A 2. cikk a következőképpen módosul:

   a) a bevezető mondat helyébe a következő szöveg lép:

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

   b) a c) pont helyébe a következő szöveg lép:

      „c) az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítés szempontjából releváns információkat tartalmazó bármely egyéb dokumentum, az eszközök mérlegen tartásával járó szintetikus értékpapírosítások esetében ideértve az értékpapírosítást kezdeményezővel, a befektetőkkel, a hitelkockázati fedezeti megállapodással, az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének (4) bekezdésében említett, ellenőrzést végző harmadik féllel és – ha rendelkezésre áll – az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének ötödik albekezdésében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok ügyleti dokumentációjával kapcsolatos dokumentumokat."

([5]) 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., 84. o.).

3. Az I., a II. és a III. melléklet e rendelet I. mellékletének megfelelően módosul.
4. A rendelet kiegészül a IV. melléklettel, amelynek szövegét e rendelet II. melléklete tartalmazza.

2. 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, 2022. március 31-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

Az (EU) 2020/1226 felhatalmazáson alapuló rendelet I., II és III. melléklete a következőképpen módosul:

1. Az I. melléklet a következőképpen módosul:

a) az „Általános információk” táblázatban az STSS 4 és az STSS17 mezőkódnak megfelelő sorok helyébe a következő szöveg lép:

„STSS4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (*) 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiosztott egyedi azonosító. Ha az adott egyedi értékpapírosítási azonosítóval egynél több, STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítést küldenek, az ennek okait magyarázó nyilatkozat.	N/A
STSS17	27. cikk (3) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező (vagy eredeti hitelező) 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

(*) Az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet (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.).”;

b) a „Konkrét információk” táblázatban az STSS21 és az STSS22 mezőkódnak megfelelő sorok helyébe a következő szöveg lép:

„STSS21	20. cikk (2) bekezdés	Van 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.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSS22	20. cikk (3) bekezdés	A nemzeti fizetésképtelenségi jogszabályok visszakövetelési rendelkezéseinek mentessége	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (3) bekezdésében említett visszakövetelési rendelkezések alkalmazandók-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.”

2. A II. melléklet a következőképpen módosul:

a) az „Általános információk” táblázatban az STSAT4 és az STSAT17 mezőkódnak megfelelő sorok helyébe a következő szöveg lép:

„STSAT4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiosztott egyedi azonosító. Ha az adott egyedi értékpapírosítási azonosítóval egynél több, STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítést bocsátanak ki, az ennek okait magyarázó nyilatkozat.	N/A

STSAT17	27. cikk (3) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező (vagy eredeti hitelező) 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”

b) a „Konkrét információk” táblázatban az STSAT21 és az STSAT22 mezőkódnak megfelelő sorok helyébe a következő szöveg lép:

„STSAT21	24. cikk (2) bekezdés	Van 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.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.
STSAT22	24. cikk (3) bekezdés	A nemzeti fizetésképtelenségi jogszabályok visszakövetelési rendelkezéseinek mentessége	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 24. cikkének (3) bekezdésében említett visszakövetelési rendelkezések alkalmazandók-e.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.3. pontja.”

3. a III. mellékletben az „Általános információk” táblázatban az STSAP4 mezőkódnak megfelelő sor helyébe a következő szöveg lép:

„STSAP4	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiosztott egyedi azonosító. Ha az adott egyedi értékpapírosítási azonosítóval egynél több, STS kritériumoknak való megfelelésről szóló értesítést bocsátanak ki, az ennek okait magyarázó nyilatkozat.	N/A”

II. MELLÉKLET

„„IV. MELLÉKLET

Az (EU) 2017/2402 rendelet 26b–26e. cikke alapján az eszközök mérlegen tartásával járó értékpapírosítások tekintetében az ESMA-nak benyújtandó információk

Általános információk

Mezőkód	Az (EU) 2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	Mezőnév	Szolgáltatandó adatok	Kiegészítő információk
STSSY1	27. cikk (1) bekezdés harmadik albekezdés	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 rendelet 19. mellékletének 3.2. pontja.
STSSY2	N/A	Értesítés időpontja	Az ESMA értesítésének időpontja.	N/A
STSSY3	N/A	Eszközazonosító kód	Ha rendelkezésre áll, a nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) vagy számok. Ha nem áll rendelkezésre ISIN, akkor bármely egyéb egyedi értékpapír-azonosító (ideértve a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírt is), amely rendelkezésre áll.	Ha rendelkezésre áll, az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.1. pontja alapján.
STSSY4	N/A	Jogalany-azonosító (LEI)	Az értékpapírosítást kezdeményező(k) és a szponzor(ok), valamint adott esetben az eredeti hitelező(k) és a különleges célú gazdasági egység(ek) jogalany-azonosítója.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. mellékletének 4.2. pontja.
STSSY5	31. cikk (3) bekezdés	Fedezetnyújtó	Az eredeti fedezetnyújtó(k) jogalany-azonosítója, neve, székhely szerinti országa és az illetékes hatóság neve.	N/A
STSSY6	N/A	Értesítés azonosítója	Frissítés bejelentése esetén az ESMA által az STS kritériumoknak való megfelelésről szóló előző értesítéshez rendelt egyedi hivatkozási szám.	N/A
STSSY7	N/A	Egyedi azonosító	Az adatszolgáltató szervezet által az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiosztott egyedi azonosító.	N/A
STSSY8	N/A	Értékpapírosítási adattár	Ha alkalmazandó, a nyilvántartásba vett értékpapírosítási adattár neve.	N/A
STSSY9	18. cikk második albekezdés és 27. cikk (3) bekezdés	Székhely szerinti ország	Az értékpapírosítást kezdeményező(k), a szponzor(ok), az eredeti hitelező(k) és a különleges célú gazdasági egység(ek) székhelye szerinti ország.	N/A

STSSY10	N/A	Szintetikus értékpapírosítási besorolás	A szintetikus értékpapírosítás típusa: – szintetikus értékpapírosítás előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel; – szintetikus értékpapírosítás előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel.	N/A
STSSY11	N/A	Szintetikus értékpapírosítás előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel	A fedezetnyújtó neve (kormányzat vagy szupranacionális intézmény, 0 %-os kockázati súllyal)	N/A
STSSY12	N/A	Alkalmazott hitelkockázati fedezeti megállapodás	Az alkalmazott hitelkockázati fedezeti megállapodás típusa: – Hitelderivatíva; – Pénzügyi garancia	N/A
STSSY13	N/A	Alapul szolgáló kitettségek besorolása	Az alapul szolgáló kitettségek típusa, többek között: 1. Kereskedelemfinanszírozási kitettségek 2. Kis- és középvállalkozásoknak (kkv) nyújtott hitelek 3. Fogyasztói hitelek 4. Nagyvállalati hitelek 5. Kkv- és nagyvállalati hitelek elegye 6. Kereskedelmi ingatlannal kapcsolatos kitettségek 7. Egyéb	N/A
STSSY14	N/A	Kibocsátás időpontja	Az ügylet lezárásának dátuma, és ha ettől eltér, a fedezeti megállapodás hatálybalépésének dátuma.	N/A
STSSY15	27. cikk (2) bekezdés második albekezdés	Ellenőrzést végző felhatalmazott harmadik fél – nyilatkozat	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 igazolta.	N/A
STSSY16	27. cikk (2) bekezdés második albekezdés	Ellenőrzést végző felhatalmazott harmadik fél – székhely szerinti ország	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
STSSY17	27. cikk (2) bekezdés második albekezdés	Ellenőrzést végző felhatalmazott harmadik fél – illetékes hatóság	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

STSSY18	27. cikk (5) bekezdés	STS státusz	Ha alkalmazandó, az értékpapírosítást kezdeményező indokolással ellátott értesítése arról, hogy a szintetikus értékpapírosítás a továbbiakban már nem tekintendő STS értékpapírosításnak.	N/A

Konkrét információk

Mezőkód	Az (EU) 2017/2402 rendelet vonatkozó cikke	Mezőnév	Megerősítés	Tömör magyarázat	Részletes magyarázat	Szolgáltatandó adatok	Kiegészítő információk
STSSY19	26b. cikk (1) bekezdés első albekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező az Unióban felügyelt szervezet	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az Unióban felhatalmazással vagy engedéllyel rendelkező szervezet.	N/A
STSSY20	26b. cikk (1) bekezdés második albekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező által a harmadik féltől megvásárolt kitettségekre alkalmazott szabályok		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az általa saját számlára megvásárolt, majd értékpapírosított, harmadik féltől származó kitettségekre legalább olyan szigorú hitelnyújtási, beszedési, adósságrendezési és -kezelési szabályokat alkalmaz, mint a hasonló, nem megvásárolt kitettségekre.	N/A
STSSY21	26b. cikk (2) bekezdés	Az alapul szolgáló kitettségek kihelyezése		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek kihelyezésére az értékpapírosítást kezdeményező alaptevékenysége keretében kerül sor.	N/A
STSSY22	26b. cikk (3) bekezdés első albekezdés	Az eszközöknek az értékpapírosítást kezdeményező mérlegében tartása az ügylet lezárásakor	√			Annak megerősítése, hogy az ügylet lezárásakor az alapul szolgáló kitettség az értékpapírosítást kezdeményező vagy a vele azonos csoporthoz tartozó szervezet mérlegében szerepel.	N/A
STSSY23	26b. cikk (3) bekezdés második albekezdés	Csoportkategória	√			Az STSSY22 mező alkalmazásában annak megerősítése, hogy az alábbi két csoportkategória közül melyik a releváns:	N/A

						a) az 575/2013/EU rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban prudenciális konszolidáció körébe tartozó jogalanyok csoportja; b) a 2009/138/EK irányelv ([1]) 212. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott csoport	
STSSY24	26b. cikk (4) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező kitettségének nincs további fedezete	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettségek hitelkockázatának való kitettségét a hitelkockázati fedezeti megállapodás révén szerzett védelmen túl nem fedezi.	N/A
STSSY25	26b. cikk (5) bekezdés	Az 575/2013/EU rendelet 249. cikkének megfelelő hitelkockázati fedezeti megállapodás	√			Annak megerősítése, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás megfelel az 575/2013/EU rendelet 249. cikkében megállapított hitelkockázat-mérséklési szabályoknak.	N/A
STSSY26	26b. cikk (5) bekezdés	Egyéb hitelkockázat-mérséklési szabályoknak megfelelő hitelkockázati fedezeti megállapodás		√		Ha az 575/2013/EU rendelet 249. cikke nem alkalmazandó, annak tömör magyarázata, hogy a megállapodás legalább olyan szigorú követelményeknek felel meg, mint az említett cikkben meghatározott követelmények.	N/A
STSSY27	26b. cikk (6) bekezdés a) pont	Kijelentés és szavatolás – Az alapul szolgáló kitettségek tulajdonjoga		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy a vele azonos csoporthoz tartozó szervezet rendelkezik az alapul szolgáló kitettségek korlátozástól mentes és érvényes tulajdonjogával és az azokhoz kapcsolódó járulékos jogokkal.	N/A

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

STSSY28	26b. cikk (6) bekezdés b) pont	Kijelentés és szavatolás – Az értékpapírosítást kezdeményező megtartja az alapul szolgáló eszközök hitelkockázatát		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy ha az értékpapírosítást kezdeményező az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézet, vagy a 2009/138/EK irányelv 13. cikkének 1. pontjában meghatározott biztosító, akkor az értékpapírosítást kezdeményező vagy a konszolidált felügyeleti körbe tartozó szervezet a mérlegében szerepelteti az alapul szolgáló kitettségek hitelkockázatát.	N/A
STSSY29	26b. cikk (6) bekezdés c) pont	Kijelentés és szavatolás – A kitettségek megfelelése az értékpapírosítási feltételeknek		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy az értékpapírosított portfólióba történő felvételük időpontjában az alapul szolgáló kitettségek mindegyike megfelel az értékpapírosítási feltételeknek és – az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének (1) bekezdésében említett hitelesemény bekövetkezését kivéve – a hitelkockázati fedezeti kifizetésre vonatkozó valamennyi feltételnek, az értékpapírosítási dokumentációban szereplő hitelkockázati fedezeti megállapodással összhangban.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSSY30	26b. cikk (6) bekezdés d) pont	Kijelentés és szavatolás – A kötelezettel szembeni jogi és érvényesíthető kötelezettség		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy legjobb tudomása szerint minden egyes alapul szolgáló kitettségre vonatkozó szerződés tartalmaz egy jogi, érvényes, kötelező erejű és érvényesíthető kötelezettséget a kötelezett számára az említett szerződésben meghatározott pénzösszegek megfizetésére vonatkozóan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.

STSSY31	26b. cikk (6) bekezdés e) pont	Kijelentés és szavatolás – Hitelezési feltételek		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy az alapul szolgáló kitettségek olyan hitelezési feltételeknek felelnek meg, amelyek nem kevésbé szigorúak, mint az értékpapírosítást kezdeményező által a hasonló, de nem értékpapírosított kitettségek esetében alkalmazott standard hitelezési feltételek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSSY32	26b. cikk (6) bekezdés f) pont	Kijelentés és szavatolás – A kötelezettek egyike sem érintett kötelezettségei lényeges megsértésében vagy mulasztásában		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy legjobb tudomása szerint a kötelezettek egyike sem érintett valamely alapul szolgáló kitettséghez kapcsolódó kötelezettségei lényeges megsértésében vagy mulasztásában azon a napon, amelyen az említett alapul szolgáló kitettség bekerül az értékpapírosított portfólióba.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSSY33	26b. cikk (6) bekezdés g) pont	Kijelentés és szavatolás – Az ügyleti dokumentáció nem tartalmaz valótlan információt		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy legjobb tudomása szerint az ügyleti dokumentáció nem tartalmaz valótlan információt az alapul szolgáló kitettségek részleteiről.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.
STSSY34	26b. cikk (6) bekezdés h) pont	Kijelentés és szavatolás – Az alapul szolgáló kitettség végrehajthatósága vagy behajthatósága		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kijelentette és szavatolta-e, hogy az ügylet lezárásakor vagy egy alapul szolgáló kitettségnek az értékpapírosított portfólióba való felvételekor a kötelezett és az eredeti hitelező között az említett alapul szolgáló kitettséggel kapcsolatban létrejött szerződést nem módosították oly módon, ami az említett alapul szolgáló kitettség végrehajthatóságát vagy behajthatóságát érintette.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.

STSSY35	26b. cikk (7) bekezdés első albekezdés	Értékpapírosítási feltételek, amelyek nem teszik lehetővé az alapul szolgáló kitettségállomány diszkrecionális alapon történő aktív portfóliókezelését		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek olyan előre meghatározott, egyértelmű és dokumentált értékpapírosítási feltételeket teljesítenek, amelyek nem teszik lehetővé e kitettségállomány diszkrecionális alapon történő aktív portfóliókezelését.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY36	26b. cikk (7) bekezdés második albekezdés	Az aktív portfóliókezelés tilalma alóli mentesség		√		Az STSSY35 mező alkalmazásában annak tömör magyarázata, hogy az eladói nyilatkozatokat és szavatosságvállalásokat sértő kitettségek helyettesítése, illetve feltöltési időszakot tartalmazó értékpapírosítás esetén a meghatározott feltöltési feltételeket teljesítő kitettségek felvétele nem tekintendő aktív portfóliókezelésnek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY37	26b. cikk (7) bekezdés harmadik albekezdés	Az ügylet lezárásának napját követően felvett kitettség teljesíti az értékpapírosítási feltételeket		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügylet lezárásának napját követően felvett kitettség olyan értékpapírosítási feltételeket teljesít, amelyek nem kevésbé szigorúak az alapul szolgáló kitettségek eredeti kiválasztása során alkalmazottaknál.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY38	26b. cikk (7) bekezdés negyedik albekezdés a) pont	Teljes mértékben visszafizetett kitettség		√		Ha az alapul szolgáló kitettséget el kell távolítani az ügyletből, annak tömör magyarázata, hogy azt teljes mértékben visszafizették, vagy az egyébként lejárt.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY39	26b. cikk (7) bekezdés negyedik albekezdés b) pont	Elidegenített alapul szolgáló kitettségek		√		Ha az alapul szolgáló kitettséget el kell távolítani az ügyletből, annak tömör magyarázata, hogy azt az értékpapírosítást kezdeményező szokásos üzletmenete keretében elidegenítették, feltéve, hogy az ilyen elidegenítés nem minősül az 575/2013/EU rendelet 250. cikkében említett szerinti burkolt támogatásnak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.

STSSY40	26b. cikk (7) bekezdés negyedik albekezdés c) pont	Nem hitelezésből adódó módosítás		√		Ha az alapul szolgáló kitettséget el kell távolítani az ügyletből, annak tömör magyarázata, hogy azt az említett alapul szolgáló kitettség szokásos kezelése során végrehajtott, és nem hitelezésből adódó módosítás – így például az adósság refinanszírozása vagy átütemezése – érinti.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY41	26b. cikk (7) bekezdés negyedik albekezdés d) pont	Nem teljesített értékpapírosítási feltételek		√		Ha az alapul szolgáló kitettséget el kell távolítani az ügyletből, annak tömör magyarázata, hogy az az ügyletbe történő felvételekor nem felelt meg az értékpapírosítási feltételeknek.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2. szakasza.
STSSY42	26b. cikk (8) bekezdés első albekezdés	Eszközök homogenitása			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítás olyan alapul szolgáló kitettségek halmazára épül, amelyek az eszköztípus tekintetében homogének. Ezzel összefüggésben az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([2]) a hivatkozási alap.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY43	26b. cikk (8) bekezdés első albekezdés	Csak egyféle eszköztípus			√	Annak részletes magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek halmaza miként tartalmaz csak egyféle eszköztípust.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY44	26b. cikk (8) bekezdés második albekezdés	Szerződés alapján kötelező és végrehajtható kötelezettségek		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY42 mezőben említett alapul szolgáló kitettségek olyan, szerződés alapján kötelező és végrehajtható kötelezettségeket tartalmaznak, amelyekért az adósok és adott esetben a garanciavállalók korlátlan felelősséggel tartoznak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.

([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 285., 2019.11.6., 1. o.).

STSSY45	26b. cikk (8) bekezdés harmadik albekezdés	Meghatározott rendszeres kifizetés			√	Annak részletes magyarázata, hogy az STSSY42 mezőben említett alapul szolgáló kitettségek olyan meghatározott rendszeres kifizetésekkel járnak, amelyeknek fizetési részletei különböző összegűek is lehetnek, és amelyek bérletidíj-fizetéshez, tőketörlesztéshez vagy kamatfizetéshez vagy az említett kifizetések garanciájaként nyújtott eszközökből származó jövedelemhez fűződő joghoz kapcsolódnak.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY46	26b. cikk (8) bekezdés harmadik albekezdés	Eszközök eladásából származó bevétel			√	Annak részletes magyarázata, hogy az STSSY42 mezőben említett alapul szolgáló kitettségek generálhatnak-e finanszírozott vagy lízingelt eszközök eladásából származó bevételt is, és hogyan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY47	26b. cikk (8) bekezdés negyedik albekezdés	Nincsenek átruházható értékpapírok			√	Annak a módszernek a részletes magyarázata, amellyel biztosítják, hogy az alapul szolgáló kitettségek között nincsenek a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([3]) 4. cikke (1) bekezdésének 44. pontjában meghatározott átruházható értékpapírok, kivéve a kereskedési helyszínen nem jegyzett vállalati kötvényeket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY48	26b. cikk (9) bekezdés	Nincs újra-értékpapírosítás	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek nem tartalmaznak értékpapírosítási pozíciókat.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2. pontja.
STSSY49	26b. cikk (10) bekezdés első albekezdés	A potenciális befektetők tájékoztatása a hitelezési feltételekről	√			Annak megerősítése, hogy a potenciális befektetőket indokolatlan késedelem nélkül, teljeskörűen tájékoztatják az alapul szolgáló kitettségek kihelyezésére vonatkozó hitelezési feltételekről és a korábbi hitelezési feltételekhez képest történt lényeges változásokról.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet19. mellékletének 2.2.7. pontja.

([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.).

STSSY50	26b. cikk (10) bekezdés első albekezdés	Kötelezett korlátlan felelősségvállalása	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek keletkeztetése az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységnek nem minősülő kötelezett korlátlan felelősségvállalásával történik.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY51	26b. cikk (10) bekezdés első albekezdés	Hitelezési feltételek – nincs harmadik fél	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettséget érintő hitelnyújtási vagy hitelkihelyezési döntésben harmadik fél nem vesz részt.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY52	26b. cikk (10) bekezdés második albekezdés	Hitelezési feltételek – lakáshitelek	√			Azon értékpapírosítások esetében, amelyeknél az alapul szolgáló kitettségek lakáshitelek, annak megerősítése, hogy a hitelek halmaza nem tartalmaz olyan hitelt, amelyet azt feltételezve hirdettek és nyújtottak, hogy a hitelkérelmező vagy – adott esetben – a közvetítő tájékoztatást kapott arról, hogy a közölt információkat a hitelező nem feltétlenül ellenőrzi.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY53	26b. cikk (10) bekezdés harmadik albekezdés	Hitelezési feltételek – A hitelfelvevő vizsgálata	√			Annak megerősítése, hogy a hitelfelvevő hitelképességének vizsgálata során betartják a 2008/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([4]) 8. cikkében vagy a 2014/17/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([5]) 18. cikkének (1)–(4) bekezdésében, 18. cikke (5) bekezdésének a) pontjában és 18. cikke (6) bekezdésében meghatározott követelményeket vagy adott esetben harmadik országok egyenértékű követelményeit.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.7. pontja.
STSSY54	26b. cikk (10) bekezdés negyedik albekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező szakértelme	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy eredeti hitelező szakértelemmel rendelkezik az értékpapírosított kitettségekhez hasonló jellegű kitettségek kihelyezése terén.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet19. mellékletének 2.2.7. pontja.

([4]) 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.).

([5]) 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.).

STSSY55	26b. cikk (11) bekezdés a) pont	Nincsenek nemteljesítő kitettségek		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek a kiválasztásuk időpontjában nem tartalmaznak az 575/2013/EU rendelet 178. cikkének (1) bekezdése értelmében vett nemteljesítő kitettségeket vagy olyan, kedvezőtlen hiteltörténetű adóssal vagy garanciavállalóval szembeni kitettségeket, aki/amely az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező legjobb tudomása szerint a kihelyezést megelőző három éven belül fizetésképtelenséget jelentett vagy akinek/amelynek a hitelezői számára valamely bíróság fizetés elmulasztása miatt jogerősen, jogorvoslati eljárásban nem támadható módon végrehajtási jogot keletkeztetett vagy anyagi kártérítést ítélt meg, vagy akinek/amelynek az esetében az alapul szolgáló kitettségek kiválasztásának időpontját megelőző három évben a nemteljesítő kitettségek tekintetében adósságátütemezésre került sor, kivéve, ha i. az átütemezett alapul szolgáló kitettség tekintetében az átütemezés időpontjától kezdve nem merült fel új hátralék, és az átütemezésre legalább egy évvel az alapul szolgáló kitettségek kiválasztását megelőzően került sor; vagy ii. az értékpapírosítás kezdeményezője az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdése a) pontjával és e) pontjának i. alpontjával összhangban nyújtott tájékoztatásban kifejezetten megjelöli az átütemezett alapul szolgáló kitettségek arányát, az átütemezés idejét és részleteit, továbbá azt, hogy e kitettségek az átütemezés óta hogyan teljesítenek. Amennyiben e két kivétel bármelyike alkalmazandó, adja meg ennek tömör magyarázatát.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.8. pontja.

STSSY56	26b. cikk (11) bekezdés b) pont	Nincs kedvezőtlen hiteltörténet		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek a kiválasztásuk időpontjában nem tartalmaznak az 575/2013/EU rendelet 178. cikkének (1) bekezdése értelmében vett nemteljesítő kitettségeket vagy olyan, kedvezőtlen hiteltörténetű adóssal vagy garanciavállalóval szembeni kitettségeket, aki/amely az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező legjobb tudomása szerint, az alapul szolgáló kitettség kihelyezésének időpontjában adott esetben szerepelt a kedvezőtlen hiteltörténetű személyek nyilvánosan hozzáférhető jegyzékében vagy, amennyiben ilyen nyilvánosan hozzáférhető jegyzék nem létezik, az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező rendelkezésére álló egyéb hasonló jegyzékben.	N/A
STSSY57	26b. cikk (11) bekezdés c) pont	A nemfizetés kockázata nem magasabb, mint a nem értékpapírosítási kitettségek esetében		√		Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettségek a kiválasztásuk időpontjában nem tartalmaznak az 575/2013/EU rendelet 178. cikkének (1) bekezdése értelmében vett nemteljesítő kitettségeket vagy olyan, kedvezőtlen hiteltörténetű adóssal vagy garanciavállalóval szembeni kitettségeket, aki/amely az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező legjobb tudomása szerint olyan hitelminősítéssel vagy hitelbírálati pontszámmal rendelkezik, amely azt jelzi, hogy jelentősen magasabb a kockázata a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségek teljesítése elmaradásának, mint az értékpapírosítás kezdeményezőjének tulajdonában álló hasonló, nem értékpapírosított kitettségek esetében.	N/A
STSSY58	26b. cikk (12) bekezdés	Legalább egy törlesztés az alapul szolgáló eszközök felvételének időpontjáig	√			Annak megerősítése, hogy az adósok az alapul szolgáló kitettségek felvételének időpontjáig már legalább egy alkalommal törlesztettek, kivéve, ha: a) az értékpapírosítás egy összegben törlesztendő kitettségekből vagy egy évnél rövidebb futamidejű kitettségekből, többek között – de nem kizárólagos jelleggel – a rulírozó hitelek havi részletfizetéséből képzett rulírozó értékpapírosítás; vagy	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.3. és 3.4.6. pontja.

						b) a kitettség egy, az ügyletbe már felvett kitettségnek a refinanszírozását képviseli. Amennyiben e két kivétel bármelyike alkalmazandó, kérjük, adja meg ennek tömör magyarázatát.	
STSSY59	26c. cikk (1) bekezdés	Kockázatmegtartási követelményeknek való megfelelés			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező vagy az eredeti hitelező az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikkével összhangban hogyan teljesíti a kockázatmegtartási követelményt.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. mellékletének 3.1. pontja és 19. mellékletének 3.4.3. pontja.
STSSY60	26c. cikk (2) bekezdés első albekezdés	A kamatláb- és devizakockázat mérséklése	√			Annak megerősítése, hogy: a) az értékpapírosításból eredő kamatláb- és devizakockázatokat, valamint e kockázatoknak az értékpapírosítást kezdeményező és a befektető kifizetéseire gyakorolt lehetséges hatásait ismertetik az ügyleti dokumentációban, b) az említett kockázatokat megfelelően mérséklik, és az ennek érdekében hozott intézkedésekről tájékoztatják a befektetőket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSSY61	26c. cikk (2) bekezdés első albekezdés	A hitelkockázati fedezet pénzneme megegyezik a hitelkockázati fedezeti kifizetések pénznemével	√			Annak megerősítése, hogy a befektetőt a hitelkockázati fedezeti megállapodás alapján terhelő kötelezettségekre fedezetet nyújtó biztosíték pénzneme megegyezik a hitelkockázati fedezeti kifizetések pénznemével.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.

STSSY62	26c. cikk (2) bekezdés második albekezdés	A különleges célú gazdasági egység kötelezettségei nem haladják meg a bevételét		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység bevonásával végzett értékpapírosítás esetén az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység befektetők részére teljesítendő kamatkifizetésekből eredő kötelezettségeinek összege egyik kifizetési napon sem haladhatja meg az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységnek az értékpapírosítást kezdeményezőtől és egyéb biztosítéki megállapodásokból származó bevételét.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSSY63	26c. cikk (2) bekezdés harmadik albekezdés	Nincs származtatott ügylet, a kamatláb- és devizakockázatok fedezetét szolgáló kivételével	√			Annak megerősítése, hogy az alapul szolgáló kitettségek halmaza nem tartalmaz származtatott ügyleteket, az alapul szolgáló kitettségek kamatláb- és devizakockázatainak fedezése céljából kötött ügyletek kivételével.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSSY64	26c. cikk (2) bekezdés harmadik albekezdés	Szokásos standardokon alapuló származtatott ügyletek alkalmazása		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY63 mezőben említett kivétel alkalmazása esetén az alkalmazott származtatott ügyleteket általánosan elfogadott standardoknak megfelelően kötik meg és dokumentálják.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.2. és 3.8. pontja.
STSSY65	26c. cikk (3) bekezdés első és második albekezdés	Referenciaráta alapján történő kamatfizetések általánosan használt kamatlábak alapján, összetett képletek vagy származtatott ügyletek nélkül		√		Az ügylethez kapcsolódó, referenciaráta alapján történő kamatfizetések esetében annak tömör magyarázata, hogy azok az alábbi referenciaráták közül melyiken alapulnak: a) általánosan használt piaci kamatlábak vagy a forrásköltséget tükröző, általánosan használt ágazati kamatlábak, amelyek nem alapulnak összetett képleteken vagy származtatott ügyleteken; vagy b) a befektetőt a hitelkockázati fedezeti megállapodás alapján terhelő kötelezettségekre fedezetet nyújtó biztosíték által generált bevétel.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.2. és 2.2.13. pontja.

						Annak tömör magyarázata, hogy az alapul szolgáló kitettséghez kapcsolódó, referenciaráta alapján történő kamatfizetéseket általánosan használt piaci kamatlábak alapján vagy a forrásköltséget tükröző, általánosan használt ágazati kamatlábak alapján határozzák meg, amelyek nem alapulnak összetett képleteken vagy származtatott ügyleteken.	
STSSY66	26c. cikk (4) bekezdés első albekezdés	A jogérvényesítési események nem érintik a befektető jogérvényesítési intézkedését		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektető jogérvényesítési intézkedést hozhat az értékpapírosítást kezdeményezőt érintő jogérvényesítési eseményt követően.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY67	26c. cikk (4) bekezdés második albekezdés	Hitelkockázati fedezeti megállapodás érvényesítése – az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységnél nem ragadhat benn pénzeszköz		√		Annak tömör magyarázata, hogy egy értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység bevonásával végzett értékpapírosítás esetében a hitelkockázati fedezeti megállapodás érvényesítéséről vagy megszüntetéséről szóló értesítés kézbesítése esetén az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységnél nem ragad benn pénzeszköz azon felül, ami az említett értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység operatív működésének biztosításához, a nemteljesítő, a megszüntetés idején még átütemezés alatt álló alapul szolgáló kitettségekhez kapcsolódó fedezeti kifizetések teljesítéséhez, vagy ahhoz szükséges, hogy a befektetők részére az értékpapírosítás szerződéses feltételeinek megfelelő sorrendben teljesítsék a kifizetéseket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY68	26c. cikk (5) bekezdés első albekezdés	A veszteségek megosztása a veszteségviselési rangsorban elfoglalt hely szerint		√		Annak tömör magyarázata, hogy a veszteségek megosztása az értékpapírosítási pozíció tulajdonosai között az ügyletrészsorozatok veszteségviselési rangsorban elfoglalt helye szerint, a leghátrább sorolt ügyletrészsorozattal kezdődően történik.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY69	26c. cikk (5) bekezdés második albekezdés	Egymást követő törlesztés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyletrészsorozatok egyes kifizetési napokon fennálló összegének megállapítása érdekében valamennyi ügyletrészsorozatra egymást követő törlesztést alkalmaznak, a legelőrébb sorolt ügyletrészsorozattal kezdődően.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.

STSSY70	26c. cikk (5) bekezdés harmadik albekezdés	A veszteségviselési rangsortól eltérő kifizetési sorrend		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY69 mezőtől eltérően, a veszteségviselési rangsortól eltérő kifizetési sorrendet alkalmazó ügyletek esetében az alapul szolgáló kitettségek teljesítményétől függő olyan kiváltó eseményeket határoznak meg az ügylet részeként, melyek bekövetkezte esetén a kifizetési sorrend újra meg fog egyezni a veszteségviselési rangsor szerinti kifizetéssel.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY71	26c. cikk (5) bekezdés harmadik albekezdés a) pont	Teljesítménytől függő kiváltó események			√	Az STSSY70 mezőben említett olyan, teljesítménytől függő kiváltó esemény részletes magyarázata, amely vagy a nemteljesítő kitettségek halmozott összegének növekedése, vagy a halmozott veszteségeknek az alapul szolgáló portfólió fennálló összegének egy adott százalékát meghaladó növekedése.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY72	26c. cikk (5) bekezdés harmadik albekezdés b) pont	Teljesítménytől függő kiváltó események			√	Az STSSY70 mezőben említett olyan, teljesítménytől függő kiváltó esemény részletes magyarázata, amely egy további visszatekintő kiváltó esemény.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY73	26c. cikk (5) bekezdés harmadik albekezdés c) pont	Teljesítménytől függő kiváltó események			√	Az STSSY70 mezőben említett olyan, teljesítménytől függő kiváltó esemény részletes magyarázata, amely egy előre tekintő kiváltó esemény.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY74	26c. cikk (5) bekezdés hetedik albekezdés	A törlesztett ügyletrészsorozatok összegével egyenlő biztosítéki összeg		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyletrészsorozatok törlesztésekor a befektetők visszakapják az említett ügyletrészsorozatok törlesztési összegével egyenlő biztosítéki összeget, feltéve, hogy a befektetők biztosítékkal fedezték az említett ügyletrészsorozatokat.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.

STSSY75	26c. cikk (5) bekezdés nyolcadik albekezdés	Bekövetkezett hitelesemény és a hitelkockázati fedezet adott kifizetési napon rendelkezésre álló összege		√		Annak tömör magyarázata, hogy ha az alapul szolgáló kitettségek tekintetében az STSSY100 vagy az STSSY101 mezőben említett hitelesemény következik be, és az említett kitettségekre vonatkozó adósságrendezés még nem zárult le, akkor a hitelkockázati fedezet adott kifizetési napon fennmaradó összege legalább az említett alapul szolgáló kitettségek fennálló névértéke, az említett alapul szolgáló kitettség tekintetében teljesített időközi kifizetések összegével csökkentve.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.5. pontja.
STSSY76	26c. cikk (6) bekezdés a) pont	Gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések vagy kiváltó események – Hitelminőség		√		Annak tömör magyarázata, hogy rulírozó értékpapírosítás esetén az ügyleti dokumentáció kiterjed a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezésekre vagy a rulírozási időszak megszüntetését kiváltó eseményekre, amennyiben az alapul szolgáló kitettségek hitelminősége elér egy előzetesen meghatározott küszöbértéket vagy annál nagyobb mértékben romlik.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSSY77	26c. cikk (6) bekezdés b) pont	Gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések vagy kiváltó események – Veszteségek		√		Annak tömör magyarázata, hogy rulírozó értékpapírosítás esetén az ügyleti dokumentáció kiterjed a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezésekre vagy a rulírozási időszak megszüntetését kiváltó eseményekre, ha a veszteségek mértéke meghaladja az előzetesen meghatározott küszöbértéket.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.
STSSY78	26c. cikk (6) bekezdés c) pont	Gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések vagy kiváltó események – Új kitettségek		√		Annak tömör magyarázata, hogy rulírozó értékpapírosítás esetén az ügyleti dokumentáció kiterjed a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezésekre vagy a rulírozási időszak megszüntetését kiváltó eseményekre, ha nem sikerül elegendő új, az előre meghatározott hitelminőséget egy adott időszakban elérő alapul szolgáló kitettséget generálni.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.3. és 2.4. pontja.

STSSY79	26c. cikk (7) bekezdés a) pont	Szerződéses kötelezettségek, feladatok és felelősségi körök – Hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatás-nyújtó		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó szerződéses kötelezettségeit, feladatait és felelősségi körét.	Az (EU) 2019/980 felhatal-mazáson alapuló rendelet19. mellékleté-nek 3.2. pontja.
STSSY80	26c. cikk (7) bekezdés a) pont	Szerződéses kötelezettségek, feladatok és felelősségi körök – Vagyonkezelő		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza a vagyonkezelő és adott esetben az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások szerződéses kötelezettségeit, feladatait és felelősségi körét.	Az (EU) 2019/980 felhatal-mazáson alapuló rende-let 19. mellékle-tének 3.2. pontja.
STSSY81	26c. cikk (7) bekezdés a) pont	Szerződéses kötelezettségek, feladatok és felelősségi körök – Ellenőrzést végző harmadik fél		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza az STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél szerződéses kötelezettségeit, feladatait és felelősségi körét.	Az (EU) 2019/980 felhatal-mazáson alapuló rende-let 19. mellékle-tének 3.2. pontja.
STSSY82	26c. cikk (7) bekezdés b) pont	A szolgáltatók helyettesítése nemteljesítésük vagy fizetésképtelen-ségük esetén		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza azon rendelkezéseket, amelyek biztosítják a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó, a vagyonkezelő, az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások, vagy a STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél helyettesítését az említett szolgáltatók – amennyiben azok nem azonosak az értékpapírosítást kezdeményezővel – bármelyikének nemteljesítése vagy fizetésképtelensége esetén úgy, hogy az ne eredményezze az említett szolgáltatások nyújtásának megszüntetését.	Az (EU) 2019/980 felhatal-mazáson alapuló rende-let 19. mellékle-tének 3.2. pontja.
STSSY83	26c. cikk (7) bekezdés c) pont	Kezelési eljárások		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza az alapul szolgáló kitettségekre az ügylet lezárásának napján és azt követően vonatkozó kezelési eljárásokat, valamint azon körülményeket, amelyek között az említett eljárások módosíthatók.	Az (EU) 2019/980 felhatal-mazáson alapuló rende-let 19. mellékle-tének 3.4.6. pontja.

STSSY84	26c. cikk (7) bekezdés d) pont	Kezelési szabályok		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza azon kezelési szabályokat, amelyeket a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó az alapul szolgáló kitettségek kezelése során az értékpapírosítás teljes élettartama alatt köteles betartani.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.6. pontja.
STSSY85	26c. cikk (8) bekezdés első albekezdés	A hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtótól megkívánt szakértelem		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó szakértelemmel rendelkezik az értékpapírosított kitettségekhez hasonló kitettségek kezelése terén.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.6. pontja.
STSSY86	26c. cikk (8) bekezdés első albekezdés	Megfelelően dokumentált szabályzatok, eljárások és kockázatkezelési kontrollintézkedések megléte	√			Annak megerősítése, hogy a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó megfelelően dokumentált szabályzatokkal, eljárásokkal és kockázatkezelési kontrollintézkedésekkel rendelkezik a kitettségek kezelésére vonatkozóan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet19. mellékletének 3.4.6. pontja.
STSSY87	26c. cikk (8) bekezdés második albekezdés	Legalább olyan szigorú kezelési eljárások, mint amilyeneket a hasonló, nem értékpapírosított kitettségekre alkalmaznak	√			Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó az alapul szolgáló kitettségekre vonatkozóan olyan kezelési eljárásokat alkalmaz, amelyek legalább olyan szigorúak, mint amelyeket az értékpapírosítást kezdeményező alkalmaz a hasonló, nem értékpapírosított kitettségekre vonatkozóan.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 3.4.6. pontja.
STSSY88	26c. cikk (9) bekezdés	Referencia-nyilvántartás megléte			√	Annak részletes magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező naprakész referencia-nyilvántartást vezet az alapul szolgáló kitettségek mindenkori azonosítása céljából.	N/A
STSSY89	26c. cikk (9) bekezdés	Referencia-nyilvántartás – Tartalom		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY 88 mezőben említett referencia-nyilvántartás beazonosítja a referenciakötelezetteket, azon referenciakötelezettségeket, amelyekből az alapul szolgáló kitettségek származnak, valamint az egyes alapul szolgáló kitettségekre vonatkozóan a fedezett és a fennálló nominális összeget.	N/A

STSSY90	26c. cikk (10) bekezdés	A befektetők különböző osztályai közötti konfliktusok megfelelő időben történő kezelése	√			Annak megerősítése, hogy az ügyleti dokumentáció a befektetők különböző osztályai közötti konfliktusok megfelelő időben történő kezelését elősegítő egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet19. mellékletének 3.4.7. és 3.4.8. pontja.
STSSY91	26c. cikk (10) bekezdés	Értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység – egyértelműen meghatározott szavazati jogok	√			Annak megerősítése, hogy értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység bevonásával végzett értékpapírosításnál egyértelműen meghatározzák és elosztják az értékpapír-tulajdonosok között a szavazati jogokat, és egyértelműen azonosítják a befektetők felé vagyonkezelői kötelezettségeket teljesítő vagyonkezelő és más szervezetek felelősségi körét.	N/A
STSSY92	26d. cikk (1) bekezdés	Múltbeli nemteljesítési és veszteségadatok	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az árazást megelőzően a potenciális befektetők rendelkezésére bocsátja az értékpapírosítás körébe bevont kitettségekhez alapvetően hasonló kitettségek statikus és dinamikus múltbeli nemteljesítési és veszteségadatait (legalább öt évre vonatkozóan), így például a késedelmes teljesítésekre és a nemteljesítésekre vonatkozó adatokat, valamint az említett adatok forrásaira és a hasonlóság feltételezésének indokaira vonatkozó információkat.	Az (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. mellékletének 2.2.2. pontja.
STSSY93	26d. cikk (2) bekezdés	Alapul szolgáló kitettségekből vett minta külső ellenőrzésnek való alávetése	√			Annak megerősítése, hogy az ügylet lezárását megelőzően egy megfelelő és független fél külső ellenőrzést végez az alapul szolgáló kitettségekből vett mintán, beleértve annak ellenőrzését, hogy az alapul szolgáló kitettségek a hitelkockázati fedezeti megállapodás alapján hitelkockázati fedezetre jogosultak.	N/A
STSSY94	26d. cikk (3) bekezdés	A potenciális befektetők rendelkezésére bocsátandó forrásoldali pénzáramlási modell elérhetősége	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítás árazását megelőzően a potenciális befektetők rendelkezésére bocsát egy forrásoldali pénzáramlási modellt, amely pontosan bemutatja az alapul szolgáló kitettségek és az értékpapírosítást kezdeményező, a befektetők, az	N/A

						egyéb harmadik felek és adott esetben az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység közötti pénzmozgások között fennálló szerződéses kapcsolatot, továbbá hogy az árazás után az említett modellt rendelkezésre bocsátja a befektetők részére folyamatosan, a potenciális befektetők részére pedig kérelem esetén.	
STSSY95	26d. cikk (4) bekezdés első albekezdés	Lakáshitelekből vagy gépjárműhitelekből vagy gépjárműlízingből álló alapul szolgáló kitettségek környezeti teljesítményének közzététele		√		Azon értékpapírosítások esetében, amelyeknél az alapul szolgáló kitettség lakáshitel, gépjárműhitel vagy gépjárműlízing, és ha nem alkalmazandó az STSSY96 mezőben szereplő kivétel, annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdésének a) pontja értelmében közzétett információk részeként rendelkezésre bocsátja az e hitelekből finanszírozott eszközök környezeti teljesítményével kapcsolatos információkat.	N/A
STSSY96	26d. cikk (4) bekezdés második albekezdés	A lakáshitelekből vagy gépjárműhitelekből vagy gépjárműlízingből álló alapul szolgáló kitettségek környezeti teljesítményének közzétételére vonatkozó követelménytől való eltérés		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező úgy dönt, hogy eltér az STSSY 95 mezőben foglalt követelménytől, annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező közzéteszi az alapul szolgáló kitettségekből finanszírozott eszközök fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb kedvezőtlen hatásaival kapcsolatban rendelkezésre álló információkat.	N/A
STSSY97	26d. cikk (5) bekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező viseli a felelősséget az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének való megfeleléséért	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező viseli a felelősséget az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének való megfelelésért.	N/A
STSSY98	26d. cikk (5) bekezdés	Az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti információk a potenciális befektetők rendelkezésére állnak	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdésének a) pontjában előírt információkat a potenciális befektetők kérelmére az árazás előtt azok rendelkezésére bocsátják.	N/A

STSSY99	26d. cikk (5) bekezdés	Az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti információk legalább tervezet vagy kezdeti változat formájában a potenciális befektetők rendelkezésére állnak	√			Annak megerősítése, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikke (1) bekezdése első albekezdésének b), c) és d) pontjában előírt információkat árazás előtt legalább tervezet vagy kezdeti változat formájában, a végleges dokumentációt pedig legkésőbb az ügylet lezárása után 15 nappal a befektetők rendelkezésére bocsátják.	N/A
STSS-Y100	26e. cikk (1) bekezdés első albekezdés a) pont	Hiteleseményekés garancia-igénybevétel		√		Annak tömör magyarázata, hogy amennyiben a kockázatátruházás garanciák igénybevételével valósul meg, úgy a hitelkockázati fedezeti megállapodás kiterjed legalább az 575/2013/EU rendelet 215. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett hiteleseményekre.	N/A
STSS-Y101	26e. cikk (1) bekezdés első albekezdés b) pont	Hiteleseményekés hitelderivatíva-igénybevétel		√		Annak tömör magyarázata, hogy amennyiben a kockázatátruházás hitelderivatívák igénybevételével valósul meg, úgy a hitelmegállapodás kiterjed legalább az 575/2013/EU rendelet 216. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett hiteleseményekre.	N/A
STSS-Y102	26e. cikk (1) bekezdés második albekezdés	A hitelkockázati fedezeti megállapodás dokumentálása		√		Annak tömör magyarázata, hogy minden hiteleseményt dokumentálnak.	N/A
STSS-Y103	26e. cikk (1) bekezdés harmadik albekezdés	Az átstrukturálási intézkedések nem zárják ki az elfogadható hiteleseményekkiváltását		√		Annak tömör magyarázata, hogy az 575/2013/EU rendelet 47b. cikkének értelmében vett átstrukturálási intézkedéseknek az alapul szolgáló kitettségekre történő alkalmazása nem zárja ki elfogadható hiteleseményekkiváltását.	N/A

STSS-Y104	26e. cikk (2) bekezdés első albekezdés	A ténylegesen felmerült veszteségen és a standard átstrukturálási szabályokon és eljárásokon alapuló hitelkockázati fedezeti kifizetés		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hiteleseményt követő hitelkockázati fedezeti kifizetés számítása az értékpapírosítást kezdeményezőnél vagy az eredeti hitelezőnél ténylegesen felmerült, a releváns kitettségtípusokra alkalmazott standard átstrukturálási szabályaikkal és eljárásaikkal összhangban megállapított, és a kifizetés teljesítésének időpontjában a pénzügyi kimutatásaikban megjelenített veszteség alapján történik.	N/A
STSS-Y105	26e. cikk (2) bekezdés első albekezdés	A hitelkockázati fedezeti kifizetés meghatározott időn belüli teljesítése		√		Annak tömör magyarázata, hogy a végső hitelkockázati fedezeti kifizetés a releváns alapul szolgáló kitettségre vonatkozó adósságrendezés után, meghatározott időn belül teljesítendő, amennyiben az adósságrendezés a hitelkockázati fedezeti megállapodás tervezett, jogilag rögzített lejárata vagy lejárat előtti megszüntetése előtt lezárult.	N/A
STSS-Y106	26e. cikk (2) bekezdés első albekezdés	Az időközi hitelkockázati fedezeti kifizetésnek a hitelesemény bekövetkeztét követő hat hónapon belüli teljesülése		√		Annak tömör magyarázata, hogy ha a releváns alapul szolgáló kitettségen keletkezett veszteség adósságrendezése az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében említett hat hónapos időszak végéig nem zárul le, akkor az STSSY100 és STSSY101 mezőben említett hitelesemény bekövetkeztét követő hat hónapon belül időközi hitelkockázati fedezeti kifizetést teljesítenek.	N/A
STSS-Y107	26e. cikk (2) bekezdés második albekezdés a) és b) pont	Az alkalmazandó várható veszteségnél magasabb időközi hitelkockázati fedezeti kifizetés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az időközi hitelkockázati fedezeti kifizetés összege legalább a következők közül a magasabb összeg:	N/A

						a) azon várható veszteségérték, amely megegyezik az értékpapírosítást kezdeményező pénzügyi kimutatásaiban az időközi kifizetés időpontjában az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban megjelenített értékvesztéssel, feltételezve, hogy a hitelkockázati fedezetről szóló megállapodás nem létezik, és nem fedezi a veszteségeket; vagy b) adott esetben az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban meghatározottak szerinti várható veszteségérték.	
STSS-Y108	26e. cikk (2) bekezdés harmadik albekezdés	Az időközi hitelkockázati fedezeti kifizetés feltételei		√		Annak tömör magyarázata, hogy időközi hitelkockázati fedezeti kifizetés esetén az STSSY106 mezőben említett végső hitelkockázati fedezeti kifizetés célja, hogy az időközi veszteségelszámolást a ténylegesen felmerült veszteséghez igazítsa.	N/A
STSS-Y109	26e. cikk (2) bekezdés negyedik albekezdés	Az időközi és a végső hitelkockázati fedezeti kifizetés számítási módszere		√		Annak tömör magyarázata, hogy az időközi és a végső hitelkockázati fedezeti kifizetés számítási módszerét a hitelkockázati fedezeti megállapodás rögzíti.	N/A
STSS-Y110	26e. cikk (2) bekezdés ötödik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti kifizetés fennálló névértékkel való arányossága		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti kifizetés arányos a vonatkozó alapul szolgáló kitettség fennálló névértékének a hitelkockázati fedezeti megállapodással biztosított részével.	N/A

STSS-Y111	26e. cikk (2) bekezdés hatodik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti kifizetés érvényesíthetősége		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező hitelkockázati fedezeti kifizetésre való jogosultsága érvényesíthető.	N/A
STSS-Y112	26e. cikk (2) bekezdés hatodik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti megállapodás szerint fizetendő összegeknek a hitelkockázati fedezeti megállapodásban való meghatározása.		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektetők által a hitelkockázati fedezeti megállapodás szerint fizetendő összegeket azok értékhatáraival együtt egyértelműen meghatározzák a hitelkockázati fedezeti megállapodásban.	N/A
STSS-Y113	26e. cikk (2) bekezdés hatodik albekezdés	Az összegek bármely körülmények közötti kiszámíthatósága		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektetők által a hitelkockázati fedezeti megállapodás szerint fizetendő összegek bármely körülmények között kiszámíthatók.	N/A
STSS-Y114	26e. cikk (2) bekezdés hatodik albekezdés	A befektetők általi kifizetés körülményeinek a hitelkockázati fedezeti megállapodásban való meghatározása.		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás egyértelműen meghatározza azon körülményeket, amelyek esetén a befektetők kötelesek kifizetést teljesíteni.	N/A
STSS-Y115	26e. cikk (2) bekezdés hatodik albekezdés	A befektetők általi kifizetést kiváltó körülményeknek az ellenőrzést végző harmadik fél általi értékelése		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél értékeli azt, hogy fennállnak-e a hitelkockázati fedezeti megállapodásban meghatározott azon körülmények, amelyek esetén a befektetők kötelesek kifizetést teljesíteni.	N/A
STSS-Y116	26e. cikk (2) bekezdés hetedik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti kifizetésnek az egyedi alapul szolgáló kitettség szintjén való kiszámítása.		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti kifizetés összegének kiszámítása a bekövetkezett hiteleseménnyel érintett egyedi alapul szolgáló kitettség szintjén történik.	N/A

STSS-Y117	26e. cikk (3) bekezdés első albekezdés	Az adósságrendezési folyamat maximális meghosszabbítási időszakának meghatározása		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás meghatározza azt a maximális meghosszabbítási időszakot, amelyet azon alapul szolgáló kitettségekre vonatkozó adósságrendezésre alkalmaznak, amelyekkel kapcsolatban egy, az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének (1) bekezdésében említett hitelesemény következett be, ahol azonban az adósságrendezés a hitelkockázati fedezeti megállapodás tervezett, jogilag rögzített lejáratakor vagy lejárat előtti megszüntetésekor nem zárult le.	N/A
STSS-Y118	26e. cikk (3) bekezdés első albekezdés	Két évnél rövidebb meghosszabbítási időszak		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY117 mezőben említett meghosszabbítási időszak nem haladja meg a két évet.	N/A
STSS-Y119	26e. cikk (3) bekezdés első albekezdés	Végső hitelkockázati fedezeti kifizetés az értékpapírosítást kezdeményező végleges veszteségbecslése alapján		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás rendelkezik arról, hogy az STSSY 117 mezőben említett meghosszabbítási időszak lejáratának napjáig végső hitelkockázati fedezeti kifizetést teljesítenek az értékpapírosítást kezdeményező azon végleges veszteségbecslése alapján, amelyet az értékpapírosítást kezdeményező az akkori pénzügyi kimutatásaiban rögzít, feltételezve, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás nem létezik, és nem fedezi a veszteségeket.	N/A
STSS-Y120	26e. cikk (3) bekezdés második albekezdés	A hitelkockázati fedezeti megállapodás megszüntetése		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás megszüntetése esetén az adósságrendezés az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (3) bekezdésének első albekezdésben leírtak szerint zajlik tovább az említett megszüntetés előtt bekövetkezett és még lezáratlan hitelesemények tekintetében.	N/A

STSS-Y121	26e. cikk (3) bekezdés harmadik albekezdés	A fennálló nominális összegtől függő hitelkockázati fedezeti prémium		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás alapján fizetendő hitelkockázati fedezeti prémium szerkezetét úgy alakítják ki, hogy az a teljesítő értékpapírosított kitettségeknek a kifizetés időpontjában fennálló nominális összegétől függjön, és tükrözze a fedezett ügyletrészsorozat kockázatát.	N/A
STSS-Y122	26e. cikk (3) bekezdés harmadik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti megállapodás nem rendelkezik olyan mechanizmusokról, amelyek révén elkerülhető vagy csökkenthető a befektető számára az aktuális veszteségviselés		√		Az STSSY117 mező alkalmazásában annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás nem rendelkezik garantált prémiumokról, előre fizetett prémiumokról, visszatérítési mechanizmusokról, vagy egyéb olyan mechanizmusokról, amelyek révén elkerülhető vagy mérsékelhető a befektető számára az aktuális veszteségviselés, vagy az ügylet lejáratát követően a kifizetett prémiumok részlegesen visszatéríthetők az értékpapírosítást kezdeményezőnek.	N/A
STSS-Y123	26e. cikk (3) bekezdés negyedik albekezdés	Előzetes prémiumfizetéseket engedélyező eltérés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY121 és az STSSY122 mezőtől eltérően, amennyiben a garanciarendszert egy tagállam nemzeti joga kifejezetten előírja, és az az 575/2013/EU rendelet 214. cikke (2) bekezdésének a)–d) pontjában felsorolt szervezetek bármelyikének viszontgaranciáját élvezi, az előzetes prémiumfizetések engedélyezhetők, ha eleget tesznek az állami támogatásokra vonatkozó szabályoknak.	N/A
STSS-Y124	26e. cikk (3) bekezdés ötödik albekezdés	A hitelkockázati fedezeti prémium meghatározása az ügyleti dokumentációban		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció az értékpapírosítás teljes élettartama alatti egyes kifizetési napokra vonatkozóan rögzíti a hitelkockázati fedezeti prémium és az esetleges kamatszelvények értékének számítási módját.	N/A

STSS-Y125	26e. cikk (3) bekezdés hatodik albekezdés	A befektetők jogainak érvényesíthető-sége		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektetők hitelkockázati fedezeti prémiumra való joga érvényesíthető.	N/A
STSS-Y126	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés	Az ellenőrzést végző harmadik fél kijelölése az ügylet lezárásának napját megelőzően	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az ügylet lezárásának napját megelőzően ellenőrzést végző harmadik felet jelöl ki.	N/A
STSS-Y127	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés a) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – A hitelkockázati fedezeti megállapodás feltételeiben meghatározott, hiteleseményre vonatkozó értesítés	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY 126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy a hitelesemény a hitelkockázati fedezeti megállapodás feltételeiben meghatározott hitelesemény.	N/A
STSS-Y128	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés b) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – A referenciaport-fólióban szereplő kitettség	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY 126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy az alapul szolgáló kitettség az érintett hitelesemény bekövetkezésekor szerepelt a referenciaportfólióban.	N/A
STSS-Y129	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés c) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – A referenciaport-fólióba való felvétel időpontjában teljesített értékpapírosí-tási feltételek	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy az alapul szolgáló kitettség a referenciaportfólióba való felvételének időpontjában teljesítette az értékpapírosítási feltételeket.	N/A

STSS-Y130	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés d) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – A feltöltési feltételeknek való megfelelés	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy az értékpapírosítási ügyletbe feltöltés eredményeként felvett alapul szolgáló kitettség esetén az ilyen feltöltés megfelelt a feltöltési feltételeknek.	N/A
STSS-Y131	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés e) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – Az értékpapírosítást kezdeményező eredménykimutatásával összhangban álló veszteségek	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy a végleges veszteségérték összhangban áll az értékpapírosítást kezdeményező eredménykimutatásában megjelenített veszteséggel.	N/A
STSS-Y132	26e. cikk (4) bekezdés első albekezdés f) pont	Az ellenőrzést végző harmadik fél által végzett ellenőrzés – A befektetők között helyesen megosztott veszteségek	√			Annak megerősítése, hogy az STSSY126. mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hiteleseményre vonatkozó értesítéssel érintett minden egyes alapul szolgáló kitettség tekintetében ellenőrzi, hogy a végső hitelkockázati fedezeti kifizetés teljesítésekor az alapul szolgáló kitettségekhez kapcsolódó veszteségeket helyesen osztották meg a befektetők között.	N/A
STSS-Y133	26e. cikk (4) bekezdés második albekezdés	Az ellenőrzést végző harmadik félnek az értékpapírosítást kezdeményezőtől és a befektetőktől, valamint adott esetben az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységtől való függetlensége		√		Annak tömör magyarázata, hogy, hogy az STSSYY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél független az értékpapírosítást kezdeményezőtől és a befektetőktől, valamint adott esetben az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységtől.	N/A

STSS-Y134	26e. cikk (4) bekezdés második albekezdés	Az ellenőrzést végző harmadik fél kijelölése az ügylet lezárásának napjáig		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél az ügylet lezárásának napjáig elfogadja az ellenőrzést végző harmadik félként való kijelölését.	N/A
STSS-Y135	26e. cikk (4) bekezdés harmadik albekezdés	Az ellenőrzést végző harmadik fél által mintavétel alapján végzett ellenőrzés		√		Annak tömör magyarázata, hogy az STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél a hitelkockázati fedezeti kifizetésre vonatkozó igénnyel érintett, minden egyes alapul szolgáló kitettség ellenőrzése helyett mintavétel alapján is elvégezheti az ellenőrzést.	N/A
STSS-Y136	26e. cikk (4) bekezdés harmadik albekezdés	A befektetők azon lehetősége, hogy az ellenőrzést végző harmadik féltől az alapul szolgáló kitettségek ellenőrzését kérjék		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektetők kérhetik-e, és hogyan, bármely konkrét alapul szolgáló kitettség elfogadhatóságának ellenőrzését akkor, ha a mintavétel alapján végzett ellenőrzéssel nem elégedettek.	N/A
STSS-Y137	26e. cikk (4) bekezdés negyedik albekezdés	Az ellenőrzést végző harmadik fél azon lehetősége, hogy hozzáférjen valamennyi releváns információhoz		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező az ügyleti dokumentációban feltünteti az arra vonatkozó kötelezettségvállalását, hogy az STSSY126 mezőben említett, ellenőrzést végző harmadik fél rendelkezésére bocsát minden olyan információt, amely az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (4) bekezdése első albekezdésének a)–f) pontjában meghatározott követelmények ellenőrzéséhez szükséges.	N/A
STSS138	26e. cikk (5) bekezdés első albekezdés a)–f) pont	Az ügylet lezárására okot adó esemény		√		Annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező kizárólag akkor zárhatja le az ügyletet annak tervezett lejárata előtt, ha bekövetkezik az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (5) bekezdésének a)–f) pontjában felsorolt események valamelyike.	N/A

STSS139	26e. cikk (5) bekezdés második albekezdés	Ügyleti dokumentáció – Lehívási jogok		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció meghatározza, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (5) bekezdése első albekezdésének d) és e) pontban említett lehívási jogok bármelyike szerepel-e az érintett ügyletben, és hogy az ilyen lehívási jogokat hogyan strukturálják.	N/A
STSS140	26e. cikk (5) bekezdés harmadik albekezdés	Ügyleti dokumentáció – A meghatározott időpontban történő lehívás nem strukturált a hitelminőség-javítási pozíciók veszteségviselését elkerülő módon		√		Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (5) bekezdése első albekezdésének d) pontja alkalmazásában annak tömör magyarázata, hogy a meghatározott időpontban történő lehívás nem strukturált a befektetők által tartott hitelminőség-javítási vagy egyéb pozíciók veszteségviselését elkerülő módon, továbbá nem strukturált a hitelminőség-javítást elősegítő egyéb módon sem.	N/A
STSS141	26e. cikk (5) bekezdés negyedik albekezdés	Meghatározott időpontban történő lehívás		√		Annak tömör magyarázata, hogy meghatározott időpontban történő lehívás esetén az értékpapírosítást kezdeményezők értesítik az illetékes hatóságokat, hogy az STSSY139 és az STSSY 140 mezőben említett követelmények teljesülnek, ideértve a meghatározott időpontban történő lehívás igénybevételének indokolását és egy hiteles számlát, amely megmutatja, hogy a lehívás oka nem az alapul szolgáló eszközök minőségének romlása.	N/A
STSS142	26e. cikk (5) bekezdés ötödik albekezdés	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet – A biztosítéknak az ügyletrészsoro-zatok veszteségvise-lési rangsora szerinti visszaadása a befektetőknek		√		Annak tömör magyarázata, hogy előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetén a hitelkockázati fedezeti megállapodás megszüntetésekor a biztosítékot visszaadják a befektetőknek az értékpapírosítást kezdeményezőre alkalmazandó releváns fizetésképtelenségi jog előírásainak hatálya alá tartozó ügyletrészsorozatok veszteségviselési rangsora szerint.	N/A

STSS143	26e. cikk (6) bekezdés	Az ügylet befektetők általi megszüntetése a hitelkockázati fedezeti prémium kifizetésének elmulasztása esetén		√		Annak tömör magyarázata, hogy a befektetők az ügyletet annak tervezett lejárata előtt csak a hitelkockázati fedezeti prémium kifizetésének elmulasztása vagy az értékpapírosítást kezdeményező bármely más lényeges szerződéses kötelezettségszegése miatt szüntethetik meg.	N/A
STSS-Y144	26e. cikk (7) bekezdés a) pont	A befektetőkre vonatkozó szintetikus értékpapírosítási felár összegének meghatározása az ügyleti dokumentációban, a portfólió teljes fennálló egyenlegének meghatározott százalékaként		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettséget vállal szintetikus értékpapírosítási felár fizetésére, amelyet a befektetők hitelminőség-javításként vehetnek igénybe, annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező által az egyes kifizetési időszakokra vonatkozóan hitelminőség-javítási célból vállalt szintetikus értékpapírosítási felár összegét az ügyleti dokumentáció tartalmazza a portfóliónak a releváns kifizetési időszak elején fennálló teljes egyenlegének meghatározott százalékában kifejezve (rögzített szintetikus értékpapírosítási felár).	N/A
STSS-Y145	26e. cikk (7) bekezdés b) pont	A felhasználatlan szintetikus értékpapírosítási felár visszajuttatása az értékpapírosítást kezdeményezőnek		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettséget vállal szintetikus értékpapírosítási felár fizetésére, amelyet a befektetők hitelminőség-javításként vehetnek igénybe, annak tömör magyarázata, hogy az értékpapírosítást kezdeményező visszakapja a szintetikus értékpapírosítási felárnak azt a részét, amelyet nem használtak fel az egyes kifizetési időszakokban felmerülő hitelezési veszteségek fedezésére.	N/A
STSS-Y146	26e. cikk (7) bekezdés c) pont	Belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó értékpapírosítást kezdeményezők – Az évente vállalt teljes összeg nem haladja meg az egyéves szabályozói várható		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettséget vállal szintetikus értékpapírosítási felár fizetésére, amelyet a befektetők hitelminőség-javításként vehetnek igénybe, annak tömör magyarázata, hogy az 575/2013/EU rendelet 143. cikkében említett, belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó értékpapírosítást kezdeményezők esetében az	N/A

		veszteségértékeket				évente vállalt teljes összeg nem haladja meg az azon évre, valamennyi alapul szolgáló kitettségre vonatkozóan az említett rendelet 158. cikkével összhangban számított egyéves szabályozói várható veszteségértékeket.	
STSS-Y147	26e. cikk (7) bekezdés d) pont	A belső minősítésen alapuló módszert nem alkalmazó értékpapírosítást kezdeményezők – az alapul szolgáló portfólióra vonatkozó egyéves várható veszteségérték kiszámítása egyértelműen meghatározandó az ügyleti dokumentációban		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettséget vállal szintetikus értékpapírosítási felár fizetésére, amelyet a befektetők hitelminőség-javításként vehetnek igénybe, annak tömör magyarázata, hogy az 575/2013/EU rendelet 143. cikkében említett, belső minősítésen alapuló módszert nem alkalmazó értékpapírosítást kezdeményezők esetében az alapul szolgáló portfólióra vonatkozó egyéves várható veszteségérték számítását az ügyleti dokumentáció egyértelműen meghatározza.	N/A
STSS-Y148	26e. cikk (7) bekezdés e) pont	A szintetikus értékpapírosítási felárra vonatkozó feltételeknek az ügyleti dokumentációban való meghatározása		√		Ha az értékpapírosítást kezdeményező kötelezettséget vállal szintetikus értékpapírosítási felár fizetésére, amelyet a befektetők hitelminőség-javításként vehetnek igénybe, annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció meghatározza az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (7) bekezdésében megállapított feltételeket.	N/A
STSS149	26e. cikk (8) bekezdés a), b) és c) pont	Alkalmazott hitelkockázati fedezet		√		Annak tömör magyarázata, hogy a hitelkockázati fedezeti megállapodás a következők közül melyik formában valósul meg: a) az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott követelményeknek megfelelő biztosíték, amely a hitelkockázatot az 575/2013/EU rendelet 214. cikke (2) bekezdésének a)–d) pontjában felsorolt szervezetek valamelyikére ruházza át, feltéve, hogy a befektetővel szembeni kitettségekhez az említett rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete alapján 0 %-os kockázati súly rendelhető;	N/A

						b) az e bekezdés a) pontjában említett bármely szervezet által nyújtott viszontgaranciával ellátott, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott követelményeknek megfelelő biztosíték; c) az a) és b) pontban nem említett, egyéb hitelkockázati fedezet olyan garancia, hitelderivatíva vagy hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapír formájában, amely megfelel az 575/2013/EU rendelet 249. cikkében meghatározott követelményeknek, feltéve, hogy a befektető kötelezettségeit az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének (9) és (10) bekezdésében megállapított követelményeknek megfelelő biztosíték fedezi.	
STSS-Y150	26e. cikk (9) bekezdés első albekezdés a) pont	Az értékpapírosítást kezdeményező azon jogosultságának megfelelő biztosítéki megállapodásokkal biztosított érvényesíthetősége, hogy a biztosítékot a befektetők fedezeti kifizetésekre vonatkozó kötelezettségeinek teljesítésére használja fel			√	Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (8) bekezdésének c) pontjában említett hitelkockázati fedezet alkalmazása esetén annak részletes magyarázata, hogy miként érvényesíthető az értékpapírosítást kezdeményező arra vonatkozó jogosultsága, hogy a biztosítékot a befektetők fedezeti kifizetésekre vonatkozó kötelezettségeinek teljesítésére használja fel, és e jogosultság érvényesíthetőségét miként garantálják megfelelő biztosítéki megállapodások.	N/A
STSS-Y151	26e. cikk (9) bekezdés első albekezdés b) pont	A befektetők azon jogosultsága, hogy az értékpapírosítás lezárásakor vagy az ügyletrészsorozatok törlesztésekor visszakapják a felhasználatlan biztosítékokat		√		Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (8) bekezdésének c) pontjában említett hitelkockázati fedezet alkalmazása esetén annak tömör magyarázata, hogy a befektetők érvényesíthető jogosultsággal rendelkeznek arra, hogy az értékpapírosítás lezárásakor vagy az ügyletrészsorozatok törlesztésekor visszaszolgáltassák a fedezeti kifizetések teljesítésére fel nem használt biztosítékot.	N/A

STSS-Y152	26e. cikk (9) bekezdés első albekezdés c) pont	Értékpapírokba fektetett biztosíték – Az értékpapírosítási feltételeknek és a letétkezelési megállapodásoknak az ügyleti dokumentációban való meghatározása			√	Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (8) bekezdésének c) pontjában említett hitelkockázati fedezet alkalmazása esetén annak részletes magyarázata, hogy ha a biztosítékot értékpapírba fektetik, az ügyleti dokumentáció hogyan határozza meg az ezen értékpapírokra vonatkozó értékpapírosítási feltételeket és letétkezelési megállapodásokat.	N/A
STSS-Y153	26e. cikk (9) bekezdés második albekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményező hitelkockázatának kitett befektetők		√		Annak tömör magyarázata, hogy az ügyleti dokumentáció meghatározza, hogy fennmarad-e a befektetők kitettsége az értékpapírosítást kezdeményező hitelkockázatával szemben.	N/A
STSS-Y154	26e. cikk (9) bekezdés harmadik albekezdés	A hitelkockázati fedezet valamennyi joghatóságban való érvényesíthetőségét igazoló jogi szakvélemény	√			Annak megerősítése, hogy az értékpapírosítást kezdeményező képesített jogtanácsos által kiadott szakvéleményt szerzett be, amely igazolja, hogy a hitelkockázati fedezet valamennyi releváns joghatóságban érvényesíthető.	N/A
STSS-Y155	26e. cikk (10) bekezdés első albekezdés a) pont	Jó minőségű biztosíték – 0 %-os kockázati súlyozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		√		Amennyiben a hitelkockázati fedezet nyújtására az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének a) pontjával összhangban az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetében említett, 0 %-os kockázati súlyozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában kerül sor, annak tömör magyarázata, hogy az alábbi feltételek mindegyike teljesül: i. az említett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximum háromhónapos hátralévő futamidővel rendelkeznek, amely nem hosszabb, mint a következő kifizetési napig hátralévő időszak; ii. az említett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a fedezett ügyletrészsorozat fennálló egyenlegének megfelelő összegű készpénzre válthatók;	N/A

						iii. az említett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az értékpapírosítást kezdeményezőtől és a befektetőktől egyaránt független letétkezelő őrzi.	
STSS-Y156	26e. cikk (10) bekezdés első albekezdés b) pont	Jó minőségű biztosíték – Legalább 3. hitelminőségi besorolású harmadik fél hitelintézetnél elhelyezett készpénz		√		Amennyiben a hitelkockázati fedezet nyújtására az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének b) pontjával összhangban kerül sor, azon biztosítéki megállapodás tömör magyarázata, amelynek alapján az értékpapírosítást kezdeményező és a befektető számára az 575/2013/EU rendelet 136. cikkében meghatározott hozzárendeléssel összhangban 3. vagy annál magasabb hitelminőségi besorolású harmadik fél hitelintézetnél tartott, készpénz formájában nyújtott biztosítékot bocsátanak rendelkezésre.	N/A
STSS-Y157	26e. cikk (10) bekezdés második albekezdés	Eltérés – Az értékpapírosítást kezdeményezőnél készpénzbetét formájában elhelyezett biztosíték			√	Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének első albekezdésétől való eltérés alkalmazása esetén azon biztosítéki megállapodásnak és a befektető kapcsolódó hozzájárulásának a részletes magyarázata, amelynek alapján csak az értékpapírosítást kezdeményező veheti igénybe a készpénzbetét formájában az értékpapírosítást kezdeményezőnél vagy annak egyik kapcsolt vállalkozásánál elhelyezett jó minőségű biztosítékot.	N/A
STSS-Y158	26e. cikk (10) bekezdés harmadik albekezdés	Az értékpapírosítást kezdeményezőnél készpénzbetét formájában elhelyezett biztosíték – az illetékes hatóság jóváhagyása			√	Annak részletes magyarázata, hogy az (EU) 2017/2402 rendelet 29. cikkének (5) bekezdése szerint kijelölt illetékes hatóságok jóváhagyták, hogy a biztosíték az értékpapírosítást kezdeményezőnél vagy annak egyik kapcsolt vállalkozásánál készpénzbetét formájában legyen elhelyezve, ha az értékpapírosítást kezdeményező vagy annak egyik kapcsolt vállalkozása 3. hitelminőségi besorolásúnak minősül, feltéve, hogy a piaci nehézségek, az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz rendelt hitelminőségi besoroláshoz kapcsolódó objektív akadályok vagy az	N/A

						érintett tagállamban az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének második albekezdésében említett, minimum 2. hitelminőségi besorolásra vonatkozó követelmény alkalmazásából fakadó jelentős lehetséges koncentrációs problémák dokumentálhatók.	
STSS-Y159	26e. cikk (10) bekezdés negyedik albekezdés	A biztosíték átruházása, ha a harmadik fél hitelintézet vagy az értékpapírosítást kezdeményező már nem felel meg a minimum hitelminőségi besorolásnak			√	Annak részletes magyarázata, hogy miként ruházzák át a biztosítékot az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének negyedik albekezdésével összhangban, ha a biztosítékot olyan intézménynél tartották készpénzbetét formájában, amely már nem felel meg a minimum hitelminőségi besorolásnak.	N/A
STSS-Y160	26e. cikk (10) bekezdés ötödik albekezdés	A biztosítéki követelmények teljesítése az értékpapírosítást kezdeményező által kibocsátott, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetés esetén	√			Annak megerősítése, hogy fennáll az 575/2013/EU rendelet 218. cikkének megfelelően az értékpapírosítást kezdeményező által kibocsátott, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történt befektetés.	N/A””