

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2020/1226**ze dne 12. listopadu 2019,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 a kterým se stanoví regulační technické normy upřesňující informace, které mají být poskytnuty v souladu s požadavky na oznámení STS sekuritizace****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 27 odst. 6 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízení (EU) 2017/2402 od původců a sponzorů vyžaduje, aby předložili určité informace Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA), pokud mají za to, že sekuritizace splňuje požadavky týkající se jednoduchých, transparentních a standardizovaných (STS) kritérií stanovených v článcích 19 až 22 a článcích 23 až 26 uvedeného nařízení. Informace, které mají být poskytnuty, se liší podle různých typů oznamovaných sekuritizací.
- (2) Aby byl příslušným orgánům umožněn výkon jejich povinností a investorům a potenciálním investorům výkon náležité péče, jsou pro určení toho, zda jsou splněna kritéria pro STS sekuritizace, zapotřebí dostatečně podrobné informace týkající se oznámení STS sekuritizace. Konkrétně by mělo být v oznámení obsaženo odůvodnění výběru faktoru homogenity a vyloučení ostatních, aby bylo možné provést informované posouzení kritéria homogenity. U některých kritérií pro STS sekuritizace postačuje prosté potvrzení souladu, zatímco jiná kritéria vyžadují další informace. Je tedy třeba rozlišovat požadavky, u kterých stačí prosté potvrzení, od těch, u kterých je zapotřebí stručného vysvětlení nebo podrobného vysvětlení.
- (3) Sekuritizace, u nichž nemusí být podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ⁽²⁾ vypracován žádný prospekt (soukromé sekuritizace), umožňují stranám provádět sekuritizační transakce bez zveřejnění citlivých obchodních informací. Z toho důvodu je vhodné omezit zveřejňování informací z oznámení STS sekuritizací o těchto sekuritizacích na obchodní informace, které nejsou citlivé.
- (4) Aby se usnadnil přístup k informacím relevantním pro požadavky na STS sekuritizace, měli by mít původci a sponzoři možnost odkazovat na příslušný prospekt vypracovaný pro tuto sekuritizaci v souladu s nařízením (EU) 2017/1129, jinou relevantní podkladovou dokumentací uvedenou v čl. 7 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402 nebo jiný dokument s informacemi relevantními pro oznámení STS sekuritizace.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, které Komisi předložil orgán ESMA.
- (6) Orgán ESMA uskutečnil k návrhům regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (Úř. věst. L 168, 30.6.2017, s. 12).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 4).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Informace, které mají být uvedeny v oznámení STS sekuritizace

1. Informace, které mají být uvedeny v oznámení STS sekuritizace podle článku 27 nařízení (EU) 2017/2402, jsou následující:
 - a) je-li sekuritizace sekuritizací odlišnou od komerčních papírů zajištěných aktivy, informace uvedené v příloze I tohoto nařízení;
 - b) je-li sekuritizace sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktivy, informace uvedené v příloze II tohoto nařízení;
 - c) u programu komerčních papírů zajištěných aktivy (program ABCP) informace uvedené v příloze III tohoto nařízení.
2. U sekuritizací, u nichž nemusí být podle nařízení (EU) 2017/1129 vypracován žádný prospekt, musí být k informacím, které mají být uvedeny v oznámení STS sekuritizace podle odstavce 1, doplněny následující informace:
 - a) je-li sekuritizace sekuritizací odlišnou od komerčních papírů zajištěných aktivy, informace uvedené v polích STSS9 a STSS10 v příloze I tohoto nařízení;
 - b) je-li sekuritizace sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktivy, informace uvedené v polích STSAT9 a STSAT10 v příloze II tohoto nařízení;
 - c) u programu ABCP informace uvedené v poli STSAP9 v příloze III tohoto nařízení.

Pro účely čl. 27 odst. 1 třetího pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 je zveřejnění oznámení STS sekuritizace u těchto sekuritizací omezeno na informace uvedené v tomto odstavci.

Článek 2

Doplňující informace

V případech, kde následující dokumenty obsahují informace relevantní pro oznámení STS sekuritizace, může být ve sloupci „Doplňující informace“ v přílohách I, II nebo III tohoto nařízení uveden odkaz na příslušné části uvedených dokumentů, a pokud takové informace jsou uvedeny, musí být dokumentace jasně identifikována:

- a) prospekt vypracovaný podle nařízení (EU) 2017/1129;
- b) jiná podkladová dokumentace uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402;
- c) jiný dokument s informacemi relevantními pro oznámení STS sekuritizace.

Článek 3

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 12. listopadu 2019.

Za Komisi
Jean-Claude JUNCKER
předseda

PŘÍLOHA I

Informace, které mají být poskytnuty orgánu ESMA ohledně sekuritizací odlišných od komerčních papírů zajištěných aktivy podle článků 19 až 22 nařízení (EU) 2017/2402

Všeobecné informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN ⁽¹⁾	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSS0	Čl. 27 odst. 1	První kontaktní místo	Identifikační kód právnické osoby (LEI) subjektu určeného jako první kontaktní místo a název příslušného orgánu	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980. ⁽²⁾
STSS1	není relevantní	Identifikační kód nástroje	Je-li k dispozici, mezinárodní identifikační číslo (nebo čísla) cenného papíru (ISIN). Není-li ISIN k dispozici, pak jiný jedinečný kód cenných papírů přidělený této sekuritizaci.	Pokud možno v rámci bodu 3.1 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS2	není relevantní	Identifikační kód právnické osoby (LEI)	LEI původce/původců, sponzora/sponzorů, a je-li k dispozici, LEI původního věřitele/původních věřitelů	Bod 4.2 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980
STSS3	není relevantní	Identifikační kód oznámení	Je-li oznamována aktualizace, jedinečné referenční číslo přidělené orgánem ESMA dříve oznámenému oznámení STS sekuritizace.	není relevantní
STSS4	není relevantní	Jednoznačný identifikační kód	Jednoznačný identifikační kód přidělený oznamujícím subjektem v souladu s čl. 11 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/[2020/1224] ⁽³⁾ .	není relevantní
STSS5	není relevantní	Identifikační kód prospektu	Je-li k dispozici, identifikační kód prospektu poskytnutý příslušným orgánem.	není relevantní
STSS6	není relevantní	Registr sekuritizací	Název registrovaného registru sekuritizací, je-li k dispozici.	není relevantní
STSS7	není relevantní	Název sekuritizace	Název sekuritizace.	Oddíl 4 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980
STSS8	Článek 18 a čl. 27 odst. 3	Země usazení	Je-li k dispozici, země usazení původce/původců, sponzora/sponzorů, sekuritizační jednotky/sekuritizačních jednotek a původního věřitele/původních věřitelů.	není relevantní

STSS9	není relevantní	Klasifikace sekuritizací	Typ sekuritizace — sekuritizace odlišná od komerčních papírů zajištěných aktivy, — sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy, — program ABCP.	není relevantní
STSS10	není relevantní	Klasifikace podkladových expozic	Typ podkladové expozice zahrnující: 1) úvěry na obytné nemovitosti, které jsou buď zajištěny jednou nebo více hypotékami na nemovitosti určené k bydlení, nebo které jsou plně zaručeny způsobilým poskytovatelem zajištění úvěrového rizika, jenž je mezi těmi, kteří jsou uvedeni v čl. 201 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, a je klasifikován ve stupni úvěrové kvality 2 nebo výše, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 2 uvedeného nařízení; 2) komerční úvěry zajištěné jednou nebo více hypotékami na obchodní nemovitosti, včetně kanceláří nebo jiných obchodních prostor; 3) úvěrové přísliby poskytnuté fyzickým osobám pro účely osobní a rodinné spotřeby nebo spotřeby domácností; 4) úvěrové přísliby, včetně úvěrů a leasingů, poskytnuté jakémukoli typu podniku nebo korporace; 5) úvěry/leasingy na automobily; 6) pohledávky z kreditních karet; 7) obchodní pohledávky; 8) ostatní podkladové expozice, které původce nebo sponzor považují za odlišný druh aktiv na základě interních metodik a parametrů;	není relevantní
STSS11	není relevantní	Datum vydání	Pokud je prospekt vypracován v souladu s nařízením (EU) 2017/1129 ⁽⁴⁾ , datum schválení prospektu. Ve všech ostatních případech se jedná o datum uzavření poslední transakce.	není relevantní
STSS12	není relevantní	Datum oznámení	Datum oznámení orgánu ESMA.	není relevantní
STSS13	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, prohlášení, že dodržení kritérií pro STS sekuritizace bylo potvrzeno touto třetí stranou (společností) s povolením.	není relevantní

STSS14	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, název této třetí strany a země jejího usazení.	není relevantní
STSS15	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, název příslušného orgánu, který jí povolení udělil.	není relevantní
STSS16	Čl. 27 odst. 5	Status STS sekuritizace	Odůvodněné oznámení od původce nebo sponzora, že daná sekuritizace již není považována za STS sekuritizaci.	není relevantní
STSS17	Čl. 27 odst. 3	Původce (nebo původní věřitel) není úvěrovou institucí	Prohlášení „Ano“ nebo „Ne“ ohledně toho, zda je původcem nebo původním věřitelem úvěrová instituce nebo investiční podnik usazený v Unii.	není relevantní
STSS18	Čl. 27 odst. 3	Potvrzení kritérií pro poskytování úvěrů	Je-li odpověď na pole STSS17 „Ne“, potvrzení, že zavedená kritéria, postupy a systémy pro poskytování úvěrů původce nebo původního věřitele jsou prováděna v souladu s článkem 9 nařízení (EU) 2017/2402.	není relevantní
STSS19	Čl. 27 odst. 3	Potvrzení o tom, že je poskytnutí úvěru předmětem dohledu.	Je-li odpověď na pole STSS17 „Ne“, potvrzení, že poskytování úvěrů podle čl. 27 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 je předmětem dohledu.	není relevantní

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.

(²) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980 ze dne 14. března 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, pokud jde o formát, obsah, kontrolu a schválení prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce cenných papírů nebo jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu, a zrušuje nařízení Komise (ES) č. 809/2004 (Úř. věst. L 166, 21.6.2019, s. 26).

(³) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224 ze dne 16. října 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace a údaje o sekuritizaci, které zpřístupní původce, sponzor a sekuritizační jednotka pro speciální účel (Úř. věst. L 289, 3.9.2020, s. 1).

(⁴) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (Úř. věst. L 168, 30.6.2017, s. 12).

Konkrétní informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	Potvrzení	Stručné vysvětlení	Podrobné vysvětlení	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN ⁽¹⁾	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSS20	Čl. 20 odst. 1	Převod podkladových expozic skutečným prodejem nebo postoupením		√		Stručné vysvětlení, jak je převod podkladových expozic prováděn skutečným prodejem nebo převodem se stejným právním účinkem takovým způsobem, jenž je vymahatelný vůči prodávajícímu nebo jakékoli třetí straně.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS21	Čl. 20 odst. 2	Žádná přísná ustanovení o zpětném vymáhání („severe claw-back“)		√		Stručné vysvětlení, zda se v sekuritizaci nachází některé z přísných ustanovení o zpětném vymáhání uvedených v čl. 20 odst. 2 písm. a) nebo b) nařízení (EU) 2017/2402, a uvedení, zda se uplatní ustanovení čl. 20 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS22	Čl. 20 odst. 3	Výjimka pro ustanovení o zpětném vymáhání („claw-back“) ve vnitrostátním insolvenčním právu	√			Ve spojení s polem STSS21, je-li to na místě, potvrzení, zda neexistují okolnosti, které by mohly vést ke vzniku ustanovení o zpětném vymáhání podle čl. 20 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS23	Čl. 20 odst. 4	Převod v případě, že prodávající není původním věřitelem	√			Pokud prodávající není původním věřitelem, prohlášení potvrzující, že sekuritizace je v souladu s čl. 20 odst. 1 až čl. 20 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS24	Čl. 20 odst. 5	Převod provedený postoupením a perfektovaný později		√		Pokud je převod podkladových expozic prováděn postoupením a perfektován později než při uzavření sekuritizace, stručné vysvětlení, jak a zda je tato perfekce provedena alespoň prostřednictvím požadované minimální předem stanovené rozhodné události uvedené v čl. 20 odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402. Pokud se použijí alternativní mechanismy převodu, potvrzení, že by platební neschopností původce nebylo dotčeno ani znemožněno prosazování práv sekuritizační jednotky.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS25	Čl. 20 odst. 6	Prohlášení a záruky		√		Stručné vysvětlení, jak a zda jsou prodávajícím poskytnuty prohlášení a záruky, že podkladové expozice zahrnuté v dané sekuritizaci nejsou zatíženy ani neexistuje žádný jiný důvod očekávat, že vykonatelnost skutečného prodeje nebo postoupení nebo převodu se stejným právním účinkem bude nepříznivě dotčena.	Bod 2.2.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS26	Čl. 20 odst. 7	Kritéria způsobilosti, která neumožňují aktivní diskreční správu portfolia podkladových expozic.		√		Stručné vysvětlení o tom, jak: — podkladové expozice převedené z prodávajícího na sekuritizační jednotku nebo postoupené této jednotce prodávajícím splňují předem stanovená, jasná a zdokumentovaná kritéria způsobilosti, která neumožňují aktivní diskreční správu portfolia těchto expozic, — je výběr a převod podkladových expozic v sekuritizaci založen na jasných procesech, které usnadňují identifikaci toho, které expozice jsou do sekuritizace vybrány nebo převedeny, a toho, že neumožňují aktivní diskreční správu portfolia.	Oddíl 2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980
STSS27	Čl. 20 odst. 8	Homogenita aktiv			√	Podrobné vysvětlení ohledně homogeneity seskupení podkladových expozic zajišťujícího sekuritizaci. Za tímto účelem uveďte odkaz na regulační technickou normu orgánu EBA týkající se homogeneity (nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 ⁽³⁾), a podrobně vysvětlete, jak jsou splněny jednotlivé podmínky uvedené v článku 1 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS28	Čl. 20 odst. 9	Požadavky na podkladové expozice: nejedná se o resekuritizace	√			Potvrzení o tom, že podkladové expozice neobsahují sekuritizované pozice a že oznamovaná sekuritizace tedy není resekuritizací.	Bod 2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS29	Čl. 20 odst. 10	Řádnost standardů pro upisování		√	<p>Podrobné vysvětlení:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zda podkladové expozice vznikaly v rámci běžné podnikatelské činnosti věřitele a zda uplatněné standardy pro upisování nebyly méně přísné než ty, které byly uplatněny v době jejich vzniku u expozic, jež sekuritizovány nebyly, — zda byly nebo budou o standardech pro upisování a jakýchkoli podstatných změnách oproti předchozím standardům pro upisování v úplnosti a bez zbytečného odkladu informováni potenciální investoři, — o tom, jak v případě sekuritizací, u nichž jsou podkladovými expozicemi úvěry na obytné nemovitosti, seskupení podkladových expozic splňuje požadavek čl. 20 odst. 10 druhého pododstavce nařízení (EU) 2017/2402, — zda posouzení úvēruschopnosti dlužníka splňuje požadavky stanovené v článku 8 směrnice 2008/48/ES (*) nebo v čl. 18 odst. 1 až 4, odst. 5 písm. a) a odst. 6 směrnice 2014/17/EU (†) nebo v příslušných případech rovnocenné požadavky ve třetích zemích. 	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS30	Čl. 20 odst. 10	Odborné znalosti původce/věřitele		√	<p>Podrobné vysvětlení, zda má původce nebo původní věřitel odborné znalosti v oblasti vytváření expozic podobné povahy, jako jsou sekuritizované expozice.</p>	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS31	Čl. 20 odst. 11	Převedené podkladové expozice bez expozic v selhání		√	<p>Podrobné vysvětlení, zda:</p> <ul style="list-style-type: none"> — převedené podkladové expozice neobsahují v době výběru expozice v selhání (nebo restrukturalizované expozice) ve smyslu čl. 20 odst. 11 nařízení (EU) 2017/2402, — jsou splněny požadavky uvedené v čl. 20 odst. 11 písm. a) bodech i) a ii) nařízení (EU) 2017/2402, — jsou splněny požadavky uvedené v čl. 20 odst. 11 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402, 	Bod 2.2.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

					— jsou splněny požadavky uvedené v čl. 20 odst. 11 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402.	
STSS32	Čl. 20 odst. 12	Alespoň jedna splátka (uhrazená) v době převodu	√		Potvrzení o tom, zda v době převodu expozic měli dlužníci uhrazenou alespoň jednu splátku. Potvrzení o tom, zda se uplatní výjimka podle čl. 20 odst. 12 nařízení (EU) 2017/2402, či nikoli.	Body 3.3 a 3.4.6 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS33	Čl. 20 odst. 13	Vyplacení držitelů nesmí být strukturováno tak, aby záviselo především na prodeji aktiv.		√	Podrobné vysvětlení míry závislosti vyplacení držitelů sekuritizovaných pozic na prodeji aktiv zajišťujících podkladové expozice.	Bod 3.4.1 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS34	Čl. 21 odst. 1	Soulad s požadavky na ponechání si rizika		√	Stručné vysvětlení toho, jak původce, sponzor nebo původní věřitel sekuritizace odlišné od komerčních papírů zajištěných aktivy splňují požadavek na ponechání si rizika stanovený v článku 6 nařízení (EU) 2017/2402. Uvedení informace, který subjekt si ponechává podstatný čistý ekonomický podíl a která možnost k ponechání si rizika byla použita: 1) vertikálního podílu v souladu s čl. 6 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402; 2) podílu prodávajícího v souladu s čl. 6 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402; 3) náhodně zvolených expozic vedených v rozvaze v souladu s čl. 6 odst. 3 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402; 4) tranše první ztráty v souladu s čl. 6 odst. 3 písm. d) nařízení (EU) 2017/2402; 5) první ztrátové expozice u každého aktiva v souladu s čl. 6 odst. 3 písm. e) nařízení (EU) 2017/2402; 6) nesplnění požadavků na ponechání si rizika stanovených v čl. 6 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402; 7) další použité možnosti.	Bod 3.1 přílohy 9 a bod 3.4.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS35	Čl. 21 odst. 2	Snižování úrokových a měnových rizik		√		Stručné vysvětlení toho, zda jsou úroková a měnová rizika patřičně snižována a jsou přijímána opatření ke snížení těchto rizik a k potvrzení, že jsou tato opatření k dispozici investorům.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS36	Čl. 21 odst. 2	Deriváty zakoupené/prodané sekuritizační jednotkou		√		Stručné prohlášení, že sekuritizační jednotka neuzavřela derivátové smlouvy s výjimkou okolností uvedených v čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS37	Čl. 21 odst. 2	Deriváty používající běžné standardy		√		Stručné vysvětlení toho, zda jsou použité zajišťovací nástroje uzavírány a dokumentovány v souladu s běžně uznávanými standardy.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS38	Čl. 21 odst. 3	Referenčně stanovené platby úroků vycházející z obecně používaných úrokových sazeb		√		Stručné vysvětlení toho, zda a jak jsou jakékoli referenčně stanovené platby úroků v rámci sekuritizovaných aktiv a závazků vypočteny na základě obecně používaných tržních úrokových sazeb nebo obecně používaných odvětvových sazeb odrážejících náklady financování.	Body 2.2.2 a 2.2.13 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS39	Čl. 21 odst. 4	Po doručení výzvy k vynucení splacení nebo výzvy k předčasnému splacení nesmí být zablokována žádná částka		√		Obecně prohlášení, že všechny požadavky podle čl. 21 odst. 4 nařízení (EU) 2017/2402 jsou splněny.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS40	Čl. 21 odst. 4	a) Nesmí být zablokována žádná částka.		√		Potvrzení o tom, že nebude zablokována žádná částka po doručení výzvy k vynucení splacení nebo výzvy k předčasnému splacení.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS41	Čl. 21 odst. 4	b) Hlavní příjmy musí být předány investorům.		√		Potvrzení o tom, že jsou hlavní příjmy z podkladových expozic předány investorům prostřednictvím postupné platby sekuritizovaných pozic podle přednosti dané sekuritizované pozice.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS42	Čl. 21 odst. 4	c) U splácení se nesmí měnit pořadí s ohledem na přednost konkrétních sekuritizací.	√			Potvrzení o tom, že u splácení sekuritizovaných pozic se nebude měnit pořadí s ohledem na jejich přednost.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS43	Čl. 21 odst. 4	d) Žádné ustanovení nesmí požadovat automatickou likvidaci podkladových expozic v tržní hodnotě.	√			Potvrzení o tom, že žádné ustanovení nepožaduje automatickou likvidaci podkladových expozic v tržní hodnotě.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS44	Čl. 21 odst. 5	Sekuritizace s nonsekvenční prioritou plateb	√			Potvrzení o tom, že v transakcích s nonsekvenční prioritou plateb jsou stanoveny rozhodné události související s výkonností podkladových expozic, jež povedou k tomu, že se prioritá plateb vrátí k sekvenčním platbám v pořadí podle přednosti. Potvrzení o tom, že tyto rozhodné události zahrnují přinejmenším zhoršení úvěrové kvality podkladových expozic pod předem stanovenou prahovou hodnotu.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS45	Čl. 21 odst. 6	Revolvingová sekuritizace s rozhodnými událostmi pro předčasné splácení v zájmu ukončení revolvingového období na základě stanovených rozhodných událostí		√		Případné stručné vysvětlení, jak jsou ustanovení čl. 21 odst. 6 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 zohledněna v transakční dokumentaci.	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS46	Čl. 21 odst. 6 písm. a)	a) zhoršení úvěrové kvality podkladových expozic		√		Případné stručné vysvětlení, jak jsou ustanovení čl. 21 odst. 6 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 zohledněna v transakční dokumentaci.	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS47	Čl. 21 odst. 6 písm. b)	b) událost související s platební neschopností původce nebo obsluhovatele		√		Případné stručné vysvětlení, jak jsou ustanovení nebo rozhodné události uvedené v čl. 21 odst. 6 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402 zohledněny v transakční dokumentaci.	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS48	Čl. 21 odst. 6 písm. c)	c) pokles hodnoty podkladových expozic v držení sekuritizační jednotky pod předem stanovenou prahovou hodnotu	√		Případné stručné vysvětlení, jak jsou ustanovení nebo rozhodné události uvedené v čl. 21 odst. 6 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402 zohledněny v transakční dokumentaci za použití křížových odkazů na příslušné části podkladové dokumentace, kde lze informace nalézt	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS49	Čl. 21 odst. 6 písm. d)	d) nevytvoření dostatečného objemu nových podkladových expozic dosahujících předem stanovené úvěrové kvality (rozhodná událost pro ukončení revolvingového období)	√		Případné stručné vysvětlení, jak jsou ustanovení čl. 21 odst. 6 písm. d) nařízení (EU) 2017/2402 zohledněna v transakční dokumentaci.	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS50	Čl. 21 odst. 7 písm. a)	a) Informace týkající se smluvních závazků obsluhovatele, svěřenského správce a dalších poskytovatelů doplňkových služeb	√		Potvrzení o tom, že transakční dokumentace uvádí všechny požadované informace podle čl. 21 odst. 7 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS51	Čl. 21 odst. 7 písm. b)	b) ustanovení o kontinuitě obsluhy	√		Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace výslovně uvádí požadované informace podle čl. 21 odst. 7 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS52	Čl. 21 odst. 7 písm. c)	c) ustanovení o kontinuitě protistran derivátů	√		Potvrzení o tom, že transakční dokumentace uvádí všechny informace podle čl. 21 odst. 7 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS53	Čl. 21 odst. 7 písm. c)	c) ustanovení o kontinuitě poskytovatelů likvidity a kontinuitě banky vedoucí účet	√		Potvrzení o tom, že transakční dokumentace uvádí všechny informace podle čl. 21 odst. 7 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSS54	Čl. 21 odst. 8	Požadované odborné znalosti obsluhivatele a zavedené zásady a vhodné postupy a kontroly řízení rizik			√	Podrobné vysvětlení toho, jak jsou splněny požadavky čl. 21 odst. 8. Součástí vysvětlení mají být zásady a postupy, které mají zajistit dodržování těchto požadavků.	Bod 3.4.6 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS55	Čl. 21 odst. 9	Jasně a jednotným způsobem formulované definice v souvislosti se zacházením s problémovými úvěry	√			Potvrzení o tom, že podkladová dokumentace stanovuje jasným a jednotným způsobem formulované definice, nápravná opatření a kroky v souvislosti se situacemi, které mohou nastat, pokud jde o dluh, uvedenými v čl. 21 odst. 9 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 2.2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS56	Čl. 21 odst. 9	Priority plateb a události vyvolávající změny	√			Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace uvádí priority plateb a události vyvolávající změny podle čl. 21 odst. 9 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.4.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS57	Čl. 21 odst. 10	Včasné řešení konfliktů mezi různými kategoriemi investorů a odpovědnosti svěřenského správce	√			Potvrzení o tom, že jsou splněna ustanovení čl. 21 odst. 10 nařízení (EU) 2017/2402 týkající se včasného řešení konfliktů.	Body 3.4.7 a 3.4.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS58	Čl. 22 odst. 1	Údaje o historické výkonnosti v oblasti selhání a ztráty	√			Potvrzení o tom, že údaje, které mají být zpřístupněny podle čl. 22 odst. 1 nařízení (EU) 2017/2402, jsou k dispozici, a jasné uvedení, kde lze tyto informace nalézt.	Bod 2.2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSS59	Čl. 22 odst. 2	Podrobení vzorku podkladových expozic vnějšímu ověření	√			Potvrzení o tom, že se vzorek podkladových expozic před vydáním cenných papírů podrobil vnějšímu ověření vhodnou a nezávislou osobou.	není relevantní
STSS60	Čl. 22 odst. 3	Zpřístupnění modelu peněžních toků ze závazků potenciálním investorům	√			Potvrzení, že je model peněžních toků zpřístupněn potenciálním investorům před stanovením ceny, a jasné uvedení, kde jsou tyto informace k dispozici. Po stanovení ceny potvrzení, že tyto informace byly potenciálním investorům na žádost zpřístupněny.	není relevantní

STSS61	Čl. 22 odst. 4	Zveřejnění environmentální výkonnosti podkladových expozic skládajících se z úvěrů na obytné nemovitosti nebo úvěrů či leasingů na automobily		√		Stručné vysvětlení, zda jsou informace týkající se environmentální výkonnosti aktiv, která jsou financována úvěry na obytné nemovitosti nebo úvěry či leasingy na automobily, zpřístupněny podle čl. 7 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402, a prohlášení, kde lze tyto informace nalézt.	není relevantní
STSS62	Čl. 22 odst. 5	Původce a sponzor odpovědní za dodržování článku 7	√			Potvrzení o tom, že: — původce a sponzor dodržují článek 7 nařízení (EU) 2017/2402, — informace požadované v čl. 7 odst. 1 písm. a) byly na žádost zpřístupněny potenciálním investorům před stanovením ceny, — informace požadované čl. 7 odst. 1 písm. b) až d) byly zpřístupněny před stanovením ceny alespoň v pracovní nebo počáteční podobě.	není relevantní

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.

(²) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1851 ze dne 28. května 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402, pokud jde o regulační technické normy týkající se homogenity podkladových expozic v sekuritizaci (Úř. věst. L 280, 6.11.2019, s. 1).

(³) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES ze dne 23. dubna 2008 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice Rady 87/102/EHS (Úř. věst. L 133, 22.5.2008, s. 66).

(⁴) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU ze dne 4. února 2014 o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení a o změně směrnic 2008/48/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 60, 28.2.2014, s. 34).

PŘÍLOHA II

Informace, které mají být poskytnuty orgánu ESMA ohledně sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktivy podle článku 24 nařízení (EU) 2017/2402

Všeobecné informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN (*)	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSAT0	Čl. 27 odst. 1	První kontaktní místo	Identifikační kód právnické osoby (LEI) subjektu určeného jako první kontaktní místo a název příslušného orgánu	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT1	není relevantní	Identifikační kód nástroje	Je-li k dispozici, mezinárodní identifikační číslo (nebo čísla) cenného papíru (ISIN). Není-li ISIN k dispozici, pak jiný jedinečný kód cenných papírů přidělený sekuritizaci komerčních papírů zajištěných aktivy.	Pokud možno v rámci bodu 3.1 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT2	není relevantní	Identifikační kód právnické osoby (LEI)	Je-li k dispozici, LEI původce/původců a/nebo sponzora/sponzorů.	Bod 4.2 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT3	není relevantní	Identifikační kód oznámení	Je-li oznamována aktualizace, jedinečné referenční číslo přidělené orgánem ESMA dříve oznámenému oznámení STS sekuritizace.	není relevantní
STSAT4	není relevantní	Jednoznačný identifikační kód	Jednoznačný identifikační kód přidělený oznamujícím subjektem této transakci ABCP v souladu s čl. 11 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224.	není relevantní
STSAT5	není relevantní	Identifikační kód prospektu	Je-li k dispozici, identifikační kód prospektu poskytnutý příslušným orgánem.	není relevantní
STSAT6	není relevantní	Registr sekuritizací	Název registrovaného registru sekuritizací, je-li k dispozici.	není relevantní
STSAT7	není relevantní	Název sekuritizace	Je-li k dispozici, název sekuritizace nebo v případě, že takový název neexistuje, název kódu a použitý název.	Oddíl 4 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980
STSAT8	Článek 18 a čl. 27 odst. 3	Země usazení	Pokud je to možné, země usazení původce/původců, sponzora/sponzorů a sekuritizační jednotky/sekuritizačních jednotek.	není relevantní
STSAT9	není relevantní	Klasifikace sekuritizací	Typ sekuritizace — sekuritizace odlišná od komerčních papírů zajištěných aktivy, — sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy, — program ABCP.	není relevantní

STSAT10	není relevantní	Klasifikace podkladových expozic	<p>Typ podkladové expozice zahrnující:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. úvěry na obytné nemovitosti, které jsou buď zajištěny jednou nebo více hypotékami na nemovitosti určené k bydlení, nebo které jsou plně zaručeny způsobilým poskytovatelem zajištění úvěrového rizika, jenž je mezi těmi, kteří jsou uvedeni v čl. 201 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, a je klasifikován ve stupni úvěrové kvality 2 nebo výše, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 2 uvedeného nařízení; 2. komerční úvěry zajištěné jednou nebo více hypotékami na obchodní nemovitosti, včetně kanceláří nebo jiných obchodních prostor; 3. úvěrové přísliby poskytnuté fyzickým osobám pro účely osobní a rodinné spotřeby nebo spotřeby domácností; 4. úvěrové přísliby, včetně úvěrů a leasingů, poskytnuté jakémukoli typu podniku nebo korporace; 5. úvěry/leasingy na automobily; 6. pohledávky z kreditních karet; 7. pohledávky z obchodního styku; 8. ostatní podkladové expozice, které původce nebo sponzor považují za odlišný druh aktiv na základě interních metodik a parametrů. 	není relevantní
STSAT11	není relevantní	Datum vydání	<p>Pokud je prospekt vypracován v souladu s nařízením (EU) 2017/1129, datum schválení prospektu.</p> <p>V opačném případě datum vydání sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktiv.</p>	není relevantní
STSAT12	není relevantní	Datum oznámení	Datum oznámení orgánu ESMA.	není relevantní
STSAT13	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	<p>Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, prohlášení, že dodržení kritérií pro STS sekuritizace bylo potvrzeno touto třetí stranou (společností) s povolením.</p>	není relevantní
STSAT14	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	<p>Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, název této třetí strany a země jejího usazení.</p>	není relevantní

STSAT15	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení o sekuritizaci, název příslušného orgánu, který jí povolení udělil.	není relevantní
STSAT16	Čl. 27 odst. 5	Status STS sekuritizace	Zda původce a/nebo sponzor oznámil, že sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy již není považována za STS sekuritizaci, a odůvodnění tohoto oznámení.	není relevantní
STSAT17	Čl. 27 odst. 3	Původce (nebo původní věřitel) není úvěrovou institucí	Prohlášení „Ano“ nebo „Ne“ ohledně toho, zda je původcem nebo původním věřitelem úvěrová instituce nebo investiční podnik usazený v Unii.	není relevantní
STSAT18	Čl. 27 odst. 3	Potvrzení kritérií pro poskytování úvěrů	Je-li odpověď na pole STSS17 „Ne“, potvrzení, že zavedená kritéria, postupy a systémy pro poskytování úvěrů původce nebo původního věřitele jsou prováděna v souladu s článkem 9 nařízení (EU) 2017/2402.	není relevantní
STSAT19	Čl. 27 odst. 3	Potvrzení o tom, že je poskytnutí úvěru předmětem dohledu.	Je-li odpověď na pole STSS17 „Ne“, potvrzení, že poskytování úvěrů podle čl. 27 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 je předmětem dohledu.	není relevantní

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.

Konkrétní informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	Potvrzení	Stručné vysvětlení	Podrobné vysvětlení	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN (¹)	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSAT20	Čl. 24 odst. 1	Podkladové expozice nabyté skutečným prodejem		√		Stručné vysvětlení, jak je převod podkladových expozic prováděn skutečným prodejem nebo převodem se stejným právním účinkem takovým způsobem, jenž je vymahatelný vůči prodávajícímu nebo jakékoli třetí straně.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT21	Čl. 24 odst. 2	Žádná přísná ustanovení o zpětném vymáhání („severe clawback“)		√		Stručné vysvětlení, zda se v sekuritizaci nachází jakákoli přísná ustanovení o zpětném vymáhání uvedená v čl. 24 odst. 2 písm. a) nebo b) nařízení (EU) 2017/2402 a zda se uplatní ustanovení čl. 24 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSAT22	Čl. 24 odst. 3	Výjimka pro ustanovení o zpětném vymáhání („clawback“) ve vnitrostátním insolvenčním právu	√			Ve spojení s polem STSS21, je-li to na místě, potvrzení, že neexistují okolnosti, které by mohly vést ke vzniku ustanovení o zpětném vymáhání podle čl. 24 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT23	Čl. 24 odst. 4	Převod v případě, že prodávající není původním věřitelem	√			Pokud prodávající není původním věřitelem, prohlášení potvrzující, že sekuritizace je v souladu s čl. 24 odst. 1 až čl. 24 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT24	Čl. 24 odst. 5	Převod provedený postoupením a perfektovaný později.		√		Pokud je převod podkladových expozic prováděn postoupením a perfektován později než při uzavření sekuritizace, uveďte stručné vysvětlení, jak a zda je tato perfekce provedena alespoň prostřednictvím požadované minimální předem stanovené rozhodné události uvedené v čl. 24 odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT25	Čl. 24 odst. 6	Prohlášení a záruky			√	Stručné vysvětlení toho, zda jsou prodávajícím poskytnuty prohlášení a záruky, že aktiva zahrnutá v dané sekuritizaci nejsou zatížena ani neexistuje žádný jiný důvod očekávat, že vykonatelnost skutečného prodeje nebo postoupení nebo převodu se stejným právním účinkem bude nepříznivě dotčena.	Bod 2.2.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT26	Čl. 24 odst. 7	Kritéria způsobilosti, která neumožňují aktivní diskreční správu portfolia podkladových expozic.			√	Stručné vysvětlení, zda: — podkladové expozice převedené z prodávajícího na sekuritizační jednotku nebo postoupené této jednotce prodávajícím splňují předem stanovená, jasná a zdokumentovaná kritéria způsobilosti, která neumožňují aktivní diskreční správu portfolia těchto expozic, — je výběr a převod podkladových expozic v sekuritizaci založen na jasných procesech, které usnadňují identifikaci toho, které expozice jsou do sekuritizace vybrány nebo převedeny, a toho, zda neumožňují jejich aktivní diskreční správu portfolia.	Oddíl 2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980

STSAT27	Čl. 24 odst. 8	Nejedná se o resekuritizaci	√		Potvrzení o tom, že podkladové expozice nezahrnují sekuritizované pozice a že oznamovaná sekuritizace tedy není resekuritizací.	Bod 2.2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT28	Čl. 24 odst. 9	Převedené podkladové expozice neobsahující expozice v selhání		√	Podrobné vysvětlení, jak převedené podkladové expozice případně neobsahují v době výběru expozice v selhání nebo restrukturalizované expozice uvedené ve čl. 24 odst. 9 nařízení (EU) 2017/2402. Je-li to na místě, jednoznačné prohlášení o tom, zda je sekuritizace v době sekuritizace z úvěrového hlediska jakkoli riziková podle čl. 24 odst. 9 písm. a) bodu i) nařízení (EU) 2017/2402. Potvrzení o tom, že: — jsou v době vzniku splněny požadavky uvedené v čl. 24 odst. 9 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402, — jsou v době výběru splněny požadavky uvedené v čl. 24 odst. 9 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 2.2.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT29	Čl. 24 odst. 10	Alespoň jedna splátka (uhrazená) v době převodu	√		Potvrzení o tom, zda v době převodu expozic měli dlužníci uhrazenou alespoň jednu splátku. Pokud nebyla uhrazena ani jedna splátka, vysvětlení, proč tomu tak je, včetně prohlášení o tom, zda se jedná o jednu z výjimek povolených podle čl. 20 odst. 12 nařízení (EU) 2017/2402.	Body 3.3 a 3.4.6 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT30	Čl. 24 odst. 11	Vyplacení držitelů nesmí být strukturováno tak, aby záviselo především na prodeji aktiv.		√	Podrobné vysvětlení míry závislosti vyplacení držitelů sekuritizovaných pozic na prodeji aktiv zajišťujících podkladové expozice. Je-li to na místě, podrobné vysvětlení, zda vyplacení investorů není považováno za závislé na prodeji aktiv, jak je stanoveno v čl. 24 odst. 11 druhém pododstavci nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.4.1 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

STSAT31	Čl. 24 odst. 12	Snižování úrokových a měnových rizik		√		Stručné vysvětlení toho, zda a jak jsou úroková a měnová rizika náležitě snižována, a potvrzení, že opatření přijatá za tímto účelem jsou zveřejněna. Stručné vysvětlení toho, zda jsou použité zajišťovací nástroje sjednávány a dokumentovány v souladu s běžně uznávanými standardy.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT32	Čl. 24 odst. 12	Deriváty zakoupené/prodané sekuritizační jednotkou		√		Stručné vysvětlení toho, zda sekuritizační jednotka neuzavřela derivátové smlouvy, s výjimkou situací, kdy k tomu dojde v zájmu zajištění úrokového nebo měnového rizika.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT33	Čl. 24 odst. 12	Deriváty v podkladových expozicích		√		Stručné vysvětlení přítomnosti jakýchkoliv derivátů v seskupení podkladových expozic.	Body 3.4.2 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT34	Čl. 24 odst. 12	Deriváty používající běžné standardy		√		Stručné vysvětlení, zda jsou sjednány a dokumentovány v souladu s běžnými standardy v oblasti mezinárodních financí nějaké deriváty povolené podle čl. 24 odst. 12.	Body 3.4.7 a 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT35	Čl. 24 odst. 13	Jasně a jednotným způsobem formulované definice v souvislosti se zacházením s problémovými úvěry		√		Potvrzení o tom, že podkladová dokumentace stanovuje jasným a jednotným způsobem formulované definice, nápravná opatření a kroky v souvislosti se situacemi, které mohou nastat, pokud jde o dluh, uvedenými v čl. 24 odst. 13 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 2.2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT36	Čl. 24 odst. 13	Priority plateb a události vyvolávající změny		√		Potvrzení o tom, že transakční dokumentace uvádí priority plateb a události vyvolávající změny podle čl. 24 odst. 13 nařízení (EU) 2017/2402.	Body 3.4.7 a 3.4.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT37	Čl. 24 odst. 14	Údaje o historické výkonnosti v oblasti selhání a ztráty		√		Potvrzení o tom, že údaje, které mají být zpřístupněny podle čl. 24 odst. 14 nařízení (EU) 2017/2402, jsou k dispozici, a jasné uvedení, kde jsou tyto informace zpřístupněny potenciálním investorům před stanovením ceny. Pokud sponzor k těmto údajům nemá přístup, potvrzení, že prodávající k údajům přístup poskytl podle čl. 24 odst. 14 nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 2.2.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

						Potvrzení o tom, že údaje jsou zpřístupněny, a jasné uvedení, kde jsou tyto informace k dispozici a že všechny tyto údaje jsou za dobu nejméně pěti let, s výjimkou údajů o pohledávkách z obchodního styku a o dalších krátkodobých pohledávkách, u kterých tato doba nesmí být kratší než tři roky.	
STSAT38	Čl. 24 odst. 15	Homogenita aktiv			√	Podrobné vysvětlení toho, jak je sekuritizace zajištěna seskupením podkladových expozic, které jsou homogenní, při zohlednění charakteristik souvisejících s peněžními toky různých druhů aktiv, včetně jejich smluvních charakteristik a charakteristik týkajících se úvěrového rizika a předčasného splacení.	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT39	Čl. 24 odst. 15	Požadavky na podkladové expozice		√		Potvrzení o tom, že seskupení podkladových expozic má zbytkovou váženou průměrnou životnost nejvýše jeden rok a žádná podkladová expozice nemá zbytkovou splatnost další než tři roky. Potvrzení, zda se uplatní výjimka týkající se seskupení úvěrů a leasingů na automobily a leasingů na zařízení v souladu s čl. 24 odst. 15 třetím pododstavcem nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT40	Čl. 24 odst. 15	Požadavky na podkladové expozice		√		Potvrzení, je-li to na místě, že podkladové expozice: — neobsahují žádné úvěry zajištěné hypotečními úvěry na obytné nemovitosti nebo hypotečními úvěry na komerční nemovitosti nebo plně zajištěnými úvěry na obytné nemovitosti uvedenými v čl. 129 odst. 1 písm. e) prvním pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013 ^(?) , — obsahují dluhy, které jsou smluvně závazné a vymahatelné s právem plného postihu dlužníků, s definovanými platebními toky souvisejícími s pronájmem, jistinou, úroky nebo jiným právem na příjem z aktiv odůvodňujících takové platby,	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

						— nezahrnují převoditelné cenné papíry ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU ⁽³⁾ jiné než korporátní dluhopisy nekótované v obchodním systému.	
STSAT41	Čl. 24 odst. 16	Referenčně stanovené platby úroků vycházející z obecně používaných úrokových sazeb		√		Stručné vysvětlení toho, zda a jak jsou jakékoli referenčně stanovené platby úroků v rámci aktiv a závazků sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy vypočteny na základě obecně používaných tržních úrokových sazeb nebo obecně používaných odvětvových sazeb odrážejících náklady financování.	Body 2.2.2 a 2.2.13 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT42	Čl. 24 odst. 17	Po doručení výzvy k vynucenému splacení nebo výzvy k předčasnému splacení nesmí být zablokována žádná částka		√		Stručné vysvětlení toho, zda jsou splněny všechny požadavky čl. 24 odst. 17 nařízení (EU) 2017/2402, včetně stručného vysvětlení případů, kdy může být částka zablokována.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT43	Čl. 24 odst. 17	a) Po doručení výzvy k vynucenému splacení nebo výzvy k předčasnému splacení nesmí být zablokována žádná částka.		√		Potvrzení o tom, že nebude zablokována žádná částka po doručení výzvy k vynucenému splacení nebo výzvy k předčasnému splacení.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT44	Čl. 24 odst. 17	b) Hlavní příjmy musí být předány investorům.		√		Potvrzení o tom, že jsou hlavní příjmy z podkladových expozic předávány investorům prostřednictvím postupné platby sekuritizovaných pozic podle přednosti dané sekuritizované pozice.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT45	Čl. 24 odst. 17	c) Žádné ustanovení nesmí požadovat automatické zpeněžení podkladových expozic v tržní hodnotě.		√		Potvrzení o tom, že žádné ustanovení nepožaduje automatickou likvidaci podkladových expozic v tržní hodnotě.	Bod 3.4.5 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT46	Čl. 24 odst. 18	Řádnost standardů pro upisování			√	Podrobné vysvětlení toho, zda podkladové expozice vznikaly v rámci běžné podnikatelské činnosti prodávajícího, s uvedením, zda standardy pro upisování nejsou méně přísné než ty, které byly uplatněny pro expozice, jež sekuritizovány nebyly.	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

					Podrobné vysvětlení, zda byli sponzor a další strany s přímou expozicí v transakci ABCP informováni o jakýchkoli podstatných změnách oproti předchozím standardům pro upisování.	
STSAT47	Čl. 24 odst. 18	Odborné znalosti prodávajícího		√	Podrobné vysvětlení, zda má prodávající požadované odborné znalosti v oblasti vytváření expozic podobné povahy, jako jsou sekuritizované expozice.	Bod 2.2.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT48	Čl. 24 odst. 19	Revolvingová sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy/rozhodné události týkající se úvěrové kvality		√	Podrobné vysvětlení, jak jsou ustanovení nebo rozhodné události uvedené v čl. 24 odst. 19 nařízení (EU) 2017/2402 zahrnuty do sekuritizační dokumentace.	Body 2.3 a 2.4 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT49	Čl. 24 odst. 20	Povinnosti těch, kdo se na sekuritizaci podílejí	√		Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace obsahuje smluvní závazky, povinnosti a odpovědnost sponzora, obsluhivatele, případného svěřenského správce a jiných poskytovatelů pomocných služeb.	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT50	Čl. 24 odst. 20	Ustanovení o kontinuitě obsluhy	√		Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace obsahuje postupy a povinnosti nezbytné k zajištění toho, aby selhání nebo platební neschopnost obsluhivatele nevedly k ukončení obsluhy.	Bod 3.7 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT51	Čl. 24 odst. 20	ustanovení o kontinuitě protistran derivátů a kontinuitě banky vedoucí účet	√		Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace obsahuje ustanovení zajišťující, aby byly protistrany derivátů a banky vedoucí účet v případě svého selhání, platební neschopnosti a jiných specifikovaných událostí podle potřeby nahrazeny	Bod 3.8 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAT52	Čl. 24 odst. 20	Finanční stabilita sponzora	√		Potvrzení o tom, že sekuritizační dokumentace obsahuje ustanovení ohledně způsobu, jakým sponzor splňuje požadavky čl. 25 odst. 3. nařízení (EU) 2017/2402.	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.

(²) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

(³) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349).

PŘÍLOHA III

Informace, které mají být poskytnuty orgánu ESMA ohledně ABCP programů podle článků 25 a 26 nařízení (EU) 2017/2402

Všeobecné informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN ⁽¹⁾	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSAP0	Čl. 27 odst. 1	První kontaktní místo	Identifikační kód právnické osoby (LEI) subjektu určeného jako první kontaktní místo a název příslušného orgánu	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP1	není relevantní	Identifikační kód nástroje	Případně mezinárodní identifikační čísla cenného papíru (ISIN) přidělená programům ABCP.	Pokud možno v rámci bodu 3.1 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP2	není relevantní	Identifikační kód právnické osoby (LEI)	Je-li k dispozici, LEI sponzora/sponzorů a/nebo ABCP programu/programů.	Bod 4.2 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP3	není relevantní	Identifikační kód oznámení	Je-li oznamována aktualizace, jedinečné referenční číslo přidělené orgánem ESMA dříve oznámenému oznámení STS sekuritizace.	není relevantní
STSAP4	není relevantní	Jednoznačný identifikační kód	Jednoznačný identifikační kód přidělený oznamujícím subjektem tomuto programu ABCP v souladu s čl. 11 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224.	není relevantní
STSAP5	není relevantní	Identifikační kód prospektu	Je-li k dispozici, identifikační kód prospektu poskytnutý příslušným orgánem.	není relevantní
STSAP6	není relevantní	Registr sekuritizací	Název registrovaného registru sekuritizací, je-li k dispozici.	není relevantní
STSAP7	není relevantní	Název sekuritizace	Název programu ABCP	Oddíl 4 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980
STSAP8	Článek 18 a čl. 27 odst. 3	Země usazení	Země usazení sponzora/sponzorů	Bod 4.3 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP9	není relevantní	Klasifikace sekuritizací	Typ sekuritizace (sekuritizace odlišná od komerčních papírů zajištěných aktivy, sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy, program ABCP)	není relevantní

STSAP10	není relevantní	Den emise	Datum první emise programu ABCP	Bod 4 přílohy 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP11	není relevantní	Datum oznámení	Datum oznámení STS sekuritizace orgánu ESMA	není relevantní
STSAP12	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, prohlášení, že dodržení kritérií pro STS sekuritizace bylo potvrzeno touto třetí stranou (společností) s povolením.	není relevantní
STSAP13	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, název této třetí strany a její místo usazení.	není relevantní
STSAP14	Čl. 27 odst. 2	Třetí strana s povolením	Pokud třetí strana s povolením poskytla služby ověření STS sekuritizace v souladu s čl. 27 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402, název příslušného orgánu, který jí povolení udělil.	není relevantní
STSAP15	Čl. 27 odst. 5	Status STS sekuritizace	Oznámení od sponzora, že ABCP program již není považován za STS sekuritizaci, a odůvodnění této změny.	není relevantní

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.

Konkrétní informace

Číslo pole	Článek nařízení (EU) 2017/2402	NÁZEV POLE	Potvrzení	Stručné vysvětlení	Podrobné vysvětlení	OBSAH, KTERÝ MÁ BÝT OZNÁMEN (¹)	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
STSAP16	Čl. 25 odst. 1	Sponzorem je úvěrová instituce podléhající dohledu	√			Potvrzení o tom, že sponzorem je úvěrová instituce podléhající dohledu a odkaz na dokument, který tento status prokazuje.	není relevantní
STSAP17	Čl. 25 odst. 2	Podpora sponzora jako poskytovatele likviditního příslibu	√			Potvrzení o tom, že sponzor programu ABCP poskytuje likviditní příslib a že podporuje veškeré sekuritizované pozice v programu ABCP, včetně popisu likviditního příslibu a odkazu na jakýkoli dokument dokládající toto poskytnutí.	není relevantní

STSAP18	Čl. 25 odst. 3	Prokázání příslušnému orgánu úvěrové instituce	√		Potvrzení o tom, že úloha sponzora úvěrové instituce neohrožuje její solventnost a likviditu, a je-li k dispozici, odkaz na dokument, který prokázání tohoto stavu příslušnému orgánu dokládá.	není relevantní
STSAP19	Čl. 25 odst. 4	Dodržování požadavků na náležitou péči sponzora	√		Potvrzení o tom, že sponzor dodržuje požadavky na náležitou péče stanovené v čl. 5 odst. 1, resp. 3 nařízení (EU) 2017/2402. Potvrzení o tom, že sponzor ověřil, že prodávající má kapacity pro obsluhování a postupy inkasa, jež splňují požadavky uvedené v čl. 265 odst. 2 písm. i) až p) nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rovnocenné požadavky ve třetích zemích.	není relevantní
STSAP20	Čl. 25 odst. 5	Prodávající (na úrovni transakce) nebo sponzor (na úrovni programu ABCP) musí splňovat požadavek na ponechání si rizika stanovený v článku 6.		√	Stručné vysvětlení toho, jak prodávající (sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy) a sponzor (program ABCP) splňují požadavky na ponechání si rizika stanovené v článku 6 nařízení (EU) 2017/2402, a zároveň upřesnění možnosti použité pro ponechání si rizika včetně: 1) vertikálního podílu – tj. čl. 6 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402; 2) podílu prodávajícího – tj. čl. 6 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402; 3) náhodně zvolených expozic vedených v rozvaze – tj. čl. 6 odst. 3 písm. c) nařízení (EU) 2017/2402; 4) tranše první ztráty – tj. čl. 6 odst. 3 písm. d) nařízení (EU) 2017/2402; 5) první ztrátové expozice u každého aktiva – tj. čl. 6 odst. 3 písm. e) nařízení (EU) 2017/2402; 6) nesplnění požadavků na ponechání si rizika – tj. čl. 6 odst. 3 nařízení (EU) 2017/2402; 7) jiné.	Bod 3.4.3 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
STSAP21	Čl. 25 odst. 6	Dodržování článku 7 na úrovni programu ABCP (požadavky na transparentnost)	√		Potvrzení o tom, že: — je sponzor odpovědný za dodržování článku 7 nařízení (EU) 2017/2402, — sponzor dodržuje článek 7 na úrovni programu ABCP,;	není relevantní

						— sponzor zpřístupnil potenciálním investorům před stanovením ceny a na jejich žádost: souhrnné informace požadované podle čl. 7 odst. 1 písm. a) prvního pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 a informace požadované podle čl. 7 odst. 1 písm. b) až e) prvního pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 alespoň v pracovní nebo počáteční podobě.	
STSAP22	Čl. 25 odst. 7	Vyčerpání likviditního příslibu, pokud sponzor neobnoví závazek financování likviditního příslibu	√			Stručné vysvětlení od sponzora, zda bude likviditní příslib vyčerpán a cenné papíry, u nichž nastane splatnost, se vyplatí, pokud sponzor neobnoví závazek financování likviditního příslibu do uplynutí doby jeho platnosti.	není relevantní
STSAP23	Čl. 26 odst. 1	Soulad sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktivy v rámci programu ABCP s čl. 24 odst. 1 až 8 a čl. 24 odst. 12 až 20	√			Potvrzení o tom, zda všechny sekuritizace komerčních papírů zajištěných aktivy v rámci programu splňují následující požadavky: — ustanovení čl. 24 odst. 1 až 8 nařízení (EU) 2017/2402, — ustanovení čl. 24 odst. 12 až 20 nařízení (EU) 2017/2402,	není relevantní
STSAP24	Čl. 26 odst. 1 druhý a třetí pododstavec	Nejvýše 5 % souhrnného objemu podkladových expozic transakcí ABCP může být dočasně v nesouladu s určitými požadavky.			√	Podrobné vysvětlení toho, které (pokud vůbec nějaké) požadavky čl. 24 odst. 9, 10 nebo 11 nařízení (EU) 2017/2402 nejsou dočasně splněny, a procentní podíl souhrnného objemu podkladových expozic sekuritizací komerčních papírů zajištěných aktivy, které toto porušení představuje, a proč program tyto požadavky dočasně porušil. Potvrzení o tom, že se vzorek podkladových expozic pravidelně podrobuje vnějšímu ověření shody vhodnou nezávislou osobou.	není relevantní
STSAP25	Čl. 26 odst. 2	Zbytková vážená průměrná životnost podkladové expozice programu ABCP nesmí být delší než dva roky.	√			Potvrzení o tom, že zbytková vážená průměrná životnost podkladové expozice programu ABCP není delší než dva roky.	není relevantní

STSAP26	Čl. 26 odst. 3	Plně podporovaný program ABCP (podpora sponzora)		√		Stručné vysvětlení, zda je, nebo není program ABCP plně podporován sponzorem v souladu s čl. 25 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402.	není relevantní
STSAP27	Čl. 26 odst. 4	Žádné resekuritizace a žádné úvěrové posílení zavádějící druhou vrstvu tranší na úrovni programu ABCP	√			Potvrzení o tom, že program ABCP neobsahuje žádnou resekuritizaci a úvěrové posílení nezavádí druhou vrstvu tranší na úrovni programu.	není relevantní
STSAP28	Čl. 26 odst. 5	Žádné kupní opce	√			Potvrzení o tom, že program ABCP nezahrnuje kupní opce nebo ustanovení, která mají vliv na jejich konečnou splatnost, které mohou být uplatněny dle vlastního uvážení prodejce, sponzora nebo sekuritizační jednotky	není relevantní
STSAP29	Čl. 26 odst. 6	Úroková a měnová rizika v programu ABCP byla patřičně snižována a zdokumentována.			√	Podrobné vysvětlení toho, zda a jak jsou patřičně snižována úroková a měnová rizika na úrovni programu ABCP, stejně jako opatření používaná ke zmírnění těchto rizik, včetně toho, zda sekuritizační jednotka uzavírá derivátové smlouvy z jiných důvodů než případy uvedené v čl. 26 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402, a popis, jak jsou tyto deriváty sjednávány a dokumentovány, zejména zda se tak děje podle běžných standardů v oblasti mezinárodních financí	není relevantní
STSAP30	Čl. 26 odst. 7 písm. a)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (odpovědnost svěřenského správce vůči investorům)	√			Potvrzení o tom, že odpovědnost svěřenského správce a dalších subjektů, které mají fiduciární povinnost vůči investorům, pokud zde nějaké jsou, je v dokumentaci programu ABCP jasně určena.	není relevantní
STSAP31	Čl. 26 odst. 7 písm. b)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (smluvní závazky sponzora)	√			Potvrzení o tom, že smluvní závazky, povinnosti a odpovědnost sponzora, obsluhovatele, případného svěřenského správce a jiných poskytovatelů pomocných služeb, pokud zde nějaké jsou, jsou v dokumentaci programu ABCP jasně určeny.	není relevantní

STSAP32	Čl. 26 odst. 7 písm. c)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (postup a povinnosti v případě selhání obsluhovatele)	√		Potvrzení o tom, že dokumentace programu ABCP obsahuje postupy a povinnosti týkající se selhání nebo platební neschopnosti obsluhovatele, aby byla zajištěna kontinuita obsluhy.	není relevantní
STSAP33	Čl. 26 odst. 7 písm. d)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (ustanovení zajišťující nahrazení protistran derivátů a banky vedoucí účet)	√		Potvrzení o tom, že jsou splněny požadavky podle čl. 26 odst. 7 písm. d) nařízení (EU) 2017/2402 týkající se ustanovení pro nahrazení protistran derivátů a banky vedoucí účet na úrovni programu ABCP v případě jejich selhání, platební neschopnosti a jiných specifikovaných událostí, které nejsou zahrnuty v likviditním příslibu	není relevantní
STSAP34	Čl. 26 odst. 7 písm. e)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (postupy pro zajištění závazku financování)	√		Potvrzení, že dokumentace programu ABCP obsahuje postupy zajišťující, že při specifikovaných událostech, selhání nebo platební neschopnosti sponzora budou podniknuta nápravná opatření za účelem zajištění závazku financování nebo nahrazení poskytovatele likviditního příslibu. Prohlášení uvádějící příslušné stránky prospektu nebo jiné podkladové dokumentace, které obsahují informace týkající se požadavků stanovených v čl. 26 odst. 7 písm. e) nařízení (EU) 2017/2402.	není relevantní
STSAP35	Čl. 26 odst. 7 písm. f)	Požadavky na dokumentaci programu ABCP (likviditní příslib a cenné papíry, u nichž nastane splatnost, se vyplatí, pokud sponzor neobnoví závazek financování likviditního příslibu do uplynutí doby jeho platnosti).	√		Potvrzení o tom, že dokumentace programu ABCP obsahuje ustanovení zajišťující, že se likviditního příslib vyčerpá a že cenné papíry, u nichž nastane splatnost, se vyplatí, pokud sponzor neobnoví závazek financování likviditního příslibu do uplynutí doby jeho platnosti. Prohlášení uvádějící příslušné stránky prospektu nebo jiné podkladové dokumentace, které obsahují informace týkající se požadavků stanovených v čl. 26 odst. 7 písm. f) nařízení (EU) 2017/2402.	není relevantní

STSAP36	Čl. 26 odst. 8	Odborné znalosti obsluhovatele			√ Podrobné vysvětlení toho, jak jsou splněny požadavky čl. 26 odst. 8 nařízení (EU) 2017/2402, včetně zásad a postupů zajišťujících dodržování těchto požadavků. Prohlášení uvádějící příslušné stránky prospektu nebo jiné podkladové dokumentace, které obsahují příslušná vysvětlení, aby byly splněny požadavky stanovené v čl. 26 odst. 8 nařízení (EU) 2017/2402 (dle kontextu) („odborné znalosti obsluhovatele, zásady, postupy a řízení rizik“).	Bod 3.2 přílohy 19 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980.
---------	----------------	--------------------------------	--	--	---	---

(¹) Je-li to na místě, uveďte odkaz na příslušné části podkladové dokumentace, kde jsou tyto informace k dispozici.