

**KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2020/1226,****annettu 12 päivänä marraskuuta 2019,****Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402 täydentämisestä ja YLS-ilmoitusta koskevien vaatimusten mukaisesti annettavat tiedot täsmentävien teknisten sääntelystandardien vahvistamisesta****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 12 päivänä joulukuuta 2017 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402 <sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 27 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EU) 2017/2402 mukaan alullepanijoiden ja järjestäjien on toimitettava tietyt tiedot Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, jäljempänä 'ESMA', kun ne katsovat, että arvopaperistaminen täyttää kyseisen asetuksen 19–22 artiklassa ja 23–26 artiklassa säädetyt yksinkertaisia, läpinäkyviä ja standardoituja kriteerejä, jäljempänä 'YLS-kriteerit', koskevat vaatimukset. Annettavat tiedot vaihtelevat ilmoitettujen arvopaperistamisten tyyppien mukaan.
- (2) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat hoitaa tehtävänsä ja sijoittajat ja mahdolliset sijoittajat noudattaa asianmukaista huolellisuutta, tarvitaan YLS-kriteerien täyttämiseksi riittävän yksityiskohtaisia tietoja, jotka ovat merkityksellisiä YLS-ilmoituksen kannalta. Perustellun arvion tekemiseksi homogeenisyyskriteeristä ilmoitukseen olisi sisällytettävä erityisesti perusteet, joiden perusteella valitaan tietty homogeenisyyskriteerit ja muut homogeenisyyskriteerit jätetään pois. Tiettyjen YLS-kriteerien osalta riittää pelkkä vahvistus niiden täyttymisestä, kun taas toisista kriteereistä on annettava lisätietoja. Sen vuoksi on tarpeen erottaa toisistaan vaatimukset, joiden osalta yksinkertainen vahvistus on riittävä, ja vaatimukset, joiden osalta on tarpeen antaa lyhyt selvitys tai yksityiskohtainen selvitys.
- (3) Arvopaperistamiset, joista ei tarvitse laatia esitettä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129 <sup>(2)</sup> mukaisesti (yksityiset arvopaperistamiset), antavat osapuolille mahdollisuuden toteuttaa arvopaperistamisliiketoimia paljastamatta arkaluonteisia kaupallisia tietoja. Sen vuoksi on aiheellista rajoittaa tällaisia arvopaperistamisia koskevista YLS-ilmoituksista julkaistavat tiedot muihin kuin arkaluonteisiin kaupallisiin tietoihin.
- (4) YLS-vaatimusten kannalta merkityksellisten tietojen saatavuuden helpottamiseksi alullepanijoiden ja järjestäjien olisi voitava viitata asianomaiseen esitteeseen, joka on laadittu kyseistä arvopaperistamista varten asetuksen (EU) 2017/1129 mukaisesti, muihin asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettuihin tausta-asiakirjoihin tai muihin YLS-ilmoituksen kannalta merkityksellisiä tietoja sisältäviin asiakirjoihin.
- (5) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka ESMA on toimittanut komissiolle.
- (6) ESMA on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin liittyviä mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 <sup>(3)</sup> 37 artiklalla perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä,

<sup>(1)</sup> EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35.

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1129, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, arvopaperien yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta (EUVL L 168, 30.6.2017, s. 12).

<sup>(3)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 4).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

**YLS-ilmoituksen sisällytettävät tiedot**

1. YLS-ilmoituksen on asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan nojalla sisällytettävä seuraavat tiedot:
  - a) kun arvopaperistamisessa on kyse muusta kuin ABCP-arvopaperistamisesta, tämän asetuksen liitteessä I täsmennetyt tiedot;
  - b) kun arvopaperistamisessa on kyse ABCP-arvopaperistamisesta, tämän asetuksen liitteessä II täsmennetyt tiedot;
  - c) kun on kyse ABCP-ohjelmasta, tämän asetuksen liitteessä III täsmennetyt tiedot.
2. Sellaisten arvopaperistamisten osalta, joista ei tarvitse laatia esitettä asetuksen (EU) 2017/1129 mukaisesti, YLS-ilmoituksen 1 kohdan mukaan sisällytettäviin tietoihin on liitettävä seuraavat:
  - a) kun arvopaperistamisessa on kyse muusta kuin ABCP-arvopaperistamisesta, tämän asetuksen liitteessä I olevissa kentissä STSS9 ja STSS10 täsmennetyt tiedot;
  - b) kun arvopaperistamisessa on kyse ABCP-arvopaperistamisesta, tämän asetuksen liitteessä II olevissa kentissä STSAT9 ja STSAT10 täsmennetyt tiedot;
  - c) kun on kyse ABCP-ohjelmasta, tämän asetuksen liitteessä III olevassa kentässä STSAP9 täsmennetyt tiedot.

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 1 kohdan kolmatta alakohtaa YLS-ilmoituksen julkaiseminen kyseisistä arvopaperistamisista on rajoitettava tässä kohdassa tarkoitettuihin tietoihin.

*2 artikla*

**Lisätiedot**

Kun seuraavat asiakirjat sisältävät YLS-ilmoituksen kannalta merkityksellisiä tietoja, tämän asetuksen liitteissä I, II ja III olevassa "Lisätietoja" -sarakeessa voidaan viitata kyseisten asiakirjojen asiaankuuluviin osiin, ja annettaessa tällaisia tietoja kyseiset asiakirjat on yksilöitävä selkeästi:

- a) asetuksen (EU) 2017/1129 mukaisesti laadittu esite;
- b) kaikki muut asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetut tausta-asiakirjat;
- c) kaikki muut YLS-ilmoituksen kannalta merkitykselliset asiakirjat.

*3 artikla*

**Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 12 päivänä marraskuuta 2019.

*Komission puolesta*  
Jean-Claude JUNCKER  
*Puhemies*

## LIITE I

ESMAlle asetuksen (EU) 2017/2402 19–22 artiklan nojalla toimitettavat tiedot muista kuin ABCP-arvopaperistamisista

## Yleiset tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	ILMOITETTAVA SISÄLTÖ <sup>(1)</sup>	LISÄTIEDOT
STSS0	27 artiklan 1 kohta	Ensimmäinen yhteyspiste	Ensimmäiseksi yhteyspisteeksi nimetyn yhteisön oikeushenkilötunnus (LEI) ja asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen nimi	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta <sup>(2)</sup> .
STSS1	–	Välineen tunnistekoodi	Kansainvälinen arvopaperin tunnistekoodi (ISIN) tai -koodit (jos olemassa). Jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu kyseiselle arvopaperistamiselle annettu arvopaperin yksilöivä koodi.	Jos saatavilla komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 olevassa 3.1 kohdassa.
STSS2	–	Oikeushenkilötunnus (LEI)	Alullepanijan (alullepanijoiden) ja järjestäjän (järjestäjien) sekä, jos saatavilla, alkuperäisen luotonantajan (alkuperäisten luotonantajien) LEI.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4.2 kohta.
STSS3	–	Ilmoituksen tunnistete	Päivityksestä ilmoitettaessa yksilöllinen viitenumero, jonka ESMA on antanut aikaisemmalle YLS-ilmoitukselle.	–
STSS4	–	Yksilöllinen tunnistete	Yksilöllinen tunnistete, jonka raportoiva yhteisö on antanut delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 <sup>(3)</sup> 11 artiklan 1 kohdan mukaisesti.	–
STSS5	–	Esitteen tunnistete	Asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen antama esitteen tunnistete, jos saatavilla.	–
STSS6	–	Arvopaperistamisrekisteri	Rekisteröidyn arvopaperistamisrekisterin nimi, jos sellainen on olemassa.	–
STSS7	–	Arvopaperistamisen nimi	Arvopaperistamisen nimi.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4 jakso.
STSS8	18 artikla ja 27 artiklan 3 kohta	Sijoittautumismaa	Mahdollisuuksien mukaan alullepanijan (alullepanijoiden), järjestäjän (järjestäjien), erillisyhtiön (erillisyhtiöiden) ja alkuperäisen luotonantajan (alkuperäisten luotonantajien) sijoittautumismaa.	–

STSS9	–	Arvopaperistamisen luokitus	Arvopaperistamisen tyyppi: — muu kuin ABCP-arvopaperistaminen; — ABCP-arvopaperistaminen; — ABCP-ohjelma.	–
STSS10	–	Arvopaperistettujen vastuuden luokitus	Arvopaperistettujen vastuuden tyyppi, mukaan lukien: 1) asuntolainat, joiden vakuutena on yksi tai useampi asuinkiinteistö tai jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 201 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan täysin takaamia ja joilla on vähintään luottoluokka 2 kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti; 2) kaupalliset lainat, joiden vakuutena on yksi tai useampi liikekiinteistö, mukaan lukien toimistot ja muut liiketilat; 3) luottojärjestelyt yksityishenkilöille henkilökohtaista kulutusta tai perheen tai kotitalouden kulutusta varten; 4) kaikenlaisille yrityksille myönnetty luottojärjestelyt, mukaan lukien lainat ja leasing-sopimukset; 5) autolainat/autoleasing-sopimukset; 6) luottokorttisaamiset; 7) myyntisaamiset; 8) muut arvopaperistetut vastuut, joiden alullepanija tai järjestäjä katsoo muodostavan erillisen omaisuuserätyypin sisäisten menetelmien ja parametrien perusteella.	–
STSS11	–	Liikkeeseenlaskupäivä	Jos esite on laadittu asetuksen (EU) 2017/1129 (*) mukaisesti, esitteen hyväksymispäivä. Kaikissa muissa tapauksissa viimeisimmän liiketoimen sulkemispäivä.	–
STSS12	–	Ilmoituksen päivämäärä	Päivä, jona ilmoitus on annettu ESM:lle	–
STSS13	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, lausuma siitä, että kyseinen toimiluvan saanut kolmas osapuoli on vahvistanut YLS-kriteerien noudattamisen.	–

STSS14	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen kolmannen osapuolen nimi ja sijoittautumismaa.	–
STSS15	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, toimiluvan antaneen toimivaltaisen viranomaisen nimi.	–
STSS16	27 artiklan 5 kohta	YLS-asema	Alullepanijan ja järjestäjän antama perusteltu ilmoitus siitä, että arvopaperistamista ei enää katsota YLS-arvopaperistamiseksi.	–
STSS17	27 artiklan 3 kohta	Alullepanija (tai alkuperäinen luotonantaja) ei ole luottolaitos	Maininta ("Kyllä" tai "Ei") siitä, onko alullepanija tai alkuperäinen luotonantaja unioniin sijoittautunut luottolaitos tai sijoituspalveluyritys.	–
STSS18	27 artiklan 3 kohta	Luotonmyöntämiskriteerien vahvistus	Jos kenttään STSS17 annettu vastaus on "Ei", vahvistus siitä, että alullepanijan tai alkuperäisen luotonantajan käytössä olevat luotonmyöntämiskriteerit, prosessit ja järjestelmät ovat asetuksen (EU) 2017/2402 9 artiklan mukaisia.	–
STSS19	27 artiklan 3 kohta	Vahvistus siitä, että luotonmyöntämistä valvotaan	Jos kenttään STSS17 annettu vastaus on "Ei", vahvistus siitä, että asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettua luotonmyöntämistä valvotaan.	–

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.

(<sup>2</sup>) Komission delegoitu asetus (EU) 2019/980, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2019, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129 täydentämisestä esitteen muodon, sisällön, tarkastuksen ja hyväksymisen osalta sekä komission asetuksen (EY) N:o 809/2004 kumoamisesta (EUVL L 166, 21.6.2019, s. 26–176).

(<sup>3</sup>) Komission delegoitu asetus (EU) 2020/1224, annettu 16 päivänä lokakuuta 2019, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään, mitä arvopaperistamista koskevia tietoja alullepanijan, järjestäjän tai erillisyhtiön on asetettava saataville (EUVL L 289, 3.9.2020, s. 1).

(<sup>4</sup>) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1129, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta (EUVL L 168, 30.6.2017, s. 12).

## Tarkemmat tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	Vahvistus	Lyhyt selvitys	Yksityiskohtainen selvitys	ILMOITETTAVA SISÄLTÖ (*)	LISÄTIEDOT
STSS20	20 artiklan 1 kohta	Arvopaperistettujen vastuiden siirto aidon kaupan tai luovutuksen kautta		√		Lyhyt selvitys siitä, miten arvopaperistettujen vastuiden siirto tapahtuu aidon kaupan tai oikeusvaikutukseltaan vastaavan siirron kautta niin, että toimi on täytäntöönpanokelpoinen myyjään tai mihin tahansa kolmanteen osapuoleen nähden.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSS21	20 artiklan 2 kohta	Ei ankaria liiketoimien peräyttämissäännöksiä		√		Lyhyt selvitys siitä, onko arvopaperistamisessa havaittu joitakin asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 2 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitetuista ankaria peräyttämissäännöksistä, ja ilmoitus siitä, sovelletaanko asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 3 kohdan säännöksiä.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSS22	20 artiklan 3 kohta	Kansallisten maksukyvyttömyyslainsäädäntöjen peräyttämissäännöksiä koskeva poikkeus	√			Tarvittaessa yhdessä kentän STSS21 kanssa vahvistus siitä, ettei ole olosuhteita, jotka voisivat johtaa asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisiin peräyttämissäännöksiin.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSS23	20 artiklan 4 kohta	Siirto, jossa myyjä ei ole alkuperäinen luotonantaja	√			Jos myyjä ei ole alkuperäinen luotonantaja, lausuma, jossa vahvistetaan, että arvopaperistaminen noudattaa asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 1–3 kohtaa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSS24	20 artiklan 5 kohta	Luovutusteitse suoritettava siirto, joka saadaan päätökseen myöhemmin		√		Jos arvopaperistetut vastuut siirretään luovutusteitse ja siirto saadaan päätökseen myöhemmin kuin arvopaperistamisen sulkemisajankohtana, lyhyt selvitys siitä, miten siirto saadaan päätökseen ja kuuluvatko päätökseen saamisen laukaiseviin tekijöihin vähintään asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 5 kohdassa luetellut ennalta määritellyt välttämättömät laukaisevat tapahtumat. Jos käytetään vaihtoehtoisia siirtomekanismeja, vahvistus siitä, että alullepanijan maksukyvyttömyys ei haittaa erillisyhtiön oikeuksien toteutumista tai estä erillisyhtiötä käyttämästä oikeuksistaan.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.

STSS25	20 artiklan 6 kohta	Vahvistusilmoitukset ja takuut		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, onko myyjä antanut ja miten se on antanut vahvistusilmoitukset ja takuut siitä, että arvopaperistamiseen sisältyvät arvopaperistetut vastuut ovat kiinnittämättömiä ja muutenkin sellaisessa tilassa, jonka ei voida odottaa vaikuttavan kielteisesti aidon kaupan tai luovutuksen taikka oikeusvaikutukseltaan vastaavan siirron täyttämöönpanokelpoisuuteen.</p>	<p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.8 kohta.</p>
STSS26	20 artiklan 7 kohta	Kelpoisuusvaatimukset, joissa ei sallita arvopaperistettujen vastuiden aktiivista salkunhoitoa		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, miten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— myyjältä erillisyyhtiölle siirretyt tai luovutetut arvopaperistetut vastuut täyttävät ennalta määritellyt, selkeät ja dokumentoidut kelpoisuusvaatimukset, joissa ei sallita kyseisten vastuiden aktiivista salkunhoitoa;</li> <li>— arvopaperistamiseen sisältyvien arvopaperistettujen vastuiden valinta ja siirto perustuu selkeisiin prosesseihin, joilla helpotetaan arvopaperistamiseen valittavien tai siirrettävien vastuiden tunnistamista, ja jotka eivät mahdollista kyseisten vastuiden aktiivista salkunhoitoa.</li> </ul>	<p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2 jakso.</p>
STSS27	20 artiklan 8 kohta	Varojen homogeenisuus			√	<p>Yksityiskohtainen selvitys arvopaperistamisen vakuutena olevan arvopaperistettujen vastuiden kannan homogeenisuudesta. Tähän selvitykseen on liitettävä viittaus homogeenisuutta koskeviin EPV:n teknisiin sääntelystandardeihin (komission delegoitu asetukset (EU) 2019/1851 (?), ja siinä on selostettava yksityiskohtaisesti, miten kukin kyseisen delegoidun asetuksen 1 artiklassa asetetuista ehdoista on täytetty.</p>	<p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.</p>
STSS28	20 artiklan 9 kohta	Arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvät velvoitteet: Ei uudelleenarvopaperistamista	√			<p>Vahvistus siitä, että arvopaperistettuihin vastuisiin ei sisälly arvopaperistamiskohtia ja että ilmoitetussa arvopaperistamisessa ei näin ollen ole kyse uudelleenarvopaperistamisesta.</p>	<p>Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2 kohta.</p>

STSS29	20 artiklan 10 kohta	Luotonmyöntämiskäytännön asianmukaisuus		√	<p>Yksityiskohtainen selvitys siitä,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— olivatko arvopaperistetut vastuut peräisin luotonantajan tavanomaisesta liiketoiminnasta ja olivatko sovelletut luotonmyöntämiskäytännöt vähintään yhtä tiukat kuin käytännöt, joita sovellettiin arvopaperistamattomien vastuiden alullepanon yhteydessä;</li> <li>— onko luotonmyöntämiskäytännöt ja olennaiset muutokset aikaisempiin käytäntöihin nähden ilmoitettu tai aiotaanko ne ilmoittaa täysimääräisesti mahdollisille sijoittajille ilman aiheutonta viivästystä;</li> <li>— miten sellaisissa arvopaperistamisissa, joissa kohteena olevat vastuut ovat asuntolainoja, arvopaperistettujen vastuiden kanta täyttää asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 10 kohdan toisen alakohdan vaatimuksen;</li> <li>— täyttääkö lainanottajan luottokelpoisuuden arviointi direktiivin 2008/48/EY <sup>(3)</sup> 8 artiklassa tai direktiivin 2014/17/EU <sup>(4)</sup> 18 artiklan 1–4 kohdassa, 5 kohdan a alakohdassa ja 6 kohdassa säädetyt vaatimukset tai tarpeen mukaan kolmansien maiden vastaavat vaatimukset.</li> </ul>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.
STSS30	20 artiklan 10 kohta	Alullepanijan/luotonantajan asiantuntemus		√	<p>Yksityiskohtainen selvitys siitä, onko alullepanijalla tai alkuperäisellä luotonantajalla asiantuntemusta arvopaperistettuja vastuita luonteeltaan vastaavien vastuiden alullepanosta.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.
STSS31	20 artiklan 11 kohta	Siirretyt arvopaperistetut vastuut eivät sisällä maksukyvyttömyystilassa olevia vastuita		√	<p>Yksityiskohtainen selvitys siitä, että</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— siirretyt arvopaperistetut vastuut eivät valinta-ajankohtana sisällä maksukyvyttömyystilassa olevia vastuita (tai uudelleenjärjesteltyjä vastuita), kuten asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 11 kohdassa säädetään;</li> <li>— asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 11 kohdan a alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitettujen vaatimukset täyttyvät;</li> <li>— asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 11 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen vaatimukset täyttyvät;</li> </ul>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.8 kohta.



						— asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 11 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen vaatimukset täyttyvät.	
STSS32	20 artiklan 12 kohta	Vähintään yksi maksu suoritettu siirtämisaikankohdaksi	√			Vahvistus siitä, ovatko velalliset suorittaneet vähintään yhden maksun vastuiden siirtämisaikankohdaksi. Vahvistus siitä, sovelletaanko asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 12 kohdan mukaista poikkeusta.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 ja 3.4.6 kohta.
STSS33	20 artiklan 13 kohta	Takaisinmaksu arvopaperistamismarkkinoita hallitseville ei saa olla strukturoitu siten, että se riippuu pääasiallisesti varojen myynnistä.			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, missä määrin takaisinmaksu arvopaperistamismarkkinoita hallitseville on riippuvainen arvopaperistettujen vastuiden varojen myynnistä.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.1 kohta.
STSS34	21 artiklan 1 kohta	Riskinpidättämisaikankohdaksi täyttämisen			√	<p>Lyhyt selvitys siitä, miten muun kuin ABCP-arvopaperistamisen alullepanija, järjestäjä tai alkuperäinen luotonantaja täyttää asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklassa säädetyn riskinpidättämisaikankohdaksi.</p> <p>Tieto siitä, mikä taho säilyttää olennaisen nettomääräisen taloudellisen osuuden ja mitä vaihtoehtoa käytetään riskinpidättämiseen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) vertikaalinen osuus asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti;</li> <li>2) myyjän osuus asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti;</li> <li>3) satunnaisvalinnalla valitut, taseessa säilytetyt vastuut asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan c alakohdan mukaisesti;</li> <li>4) suuririskisin etuoikeusluokka asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan d alakohdan mukaisesti;</li> <li>5) suuririskisin vastuu kussakin omaisuuserässä asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan e alakohdan mukaisesti;</li> <li>6) asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdassa säädettyjä riskinpidättämisaikankohdaksi ei ole täytetty;</li> <li>7) muut käytetyt vaihtoehdot.</li> </ol>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 3.1 kohta ja liitteessä 19 oleva 3.4.3 kohta.

STSS35	21 artiklan 2 kohta	Korkoriskien ja valuuttariskien vähentäminen		√		Lyhyt selvitys siitä, vähennetäänkö korko- ja valuuttariskejä asianmukaisesti, ja siitä, että toimenpiteitä tällaisten riskien vähentämiseksi toteutetaan, sekä vahvistus siitä, että tällaiset toimenpiteet ovat sijoittajien saatavilla.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSS36	21 artiklan 2 kohta	Erillisyhtiön ostamat/myymät johdannaiset		√		Lyhyt ilmoitus siitä, että erillisyhtiö ei ole tehnyt johdannaissopimuksia muulloin kuin asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa olosuhteissa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSS37	21 artiklan 2 kohta	Johdannaiset, jotka perustuvat yhteisiin standardeihin		√		Lyhyt selvitys siitä, onko käytetyt suojainstrumentit tehty ja dokumentoitu yhteisesti hyväksytyjen standardien mukaisesti.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSS38	21 artiklan 3 kohta	Viitearvoon sidotut korkomaksut perustuvat yleisesti käytettyihin korkoihin		√		Lyhyt selvitys siitä, lasketaanko arvopaperistettujen varojen ja velkojen yhteydessä suoritettavat mahdolliset viitearvoon sidotut korkomaksut yleisesti käytettyjen markkinakorkojen tai yleisesti käytettyjen rahoituskulut huomioivien alakohtaisten korkojen perusteella ja millä tavoin ne lasketaan.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 ja 2.2.13 kohta.
STSS39	21 artiklan 4 kohta	Käteisvaroja ei jätetä erillisyhtiöön täytäntöönpano- tai erääntymisilmoituksen jälkeen		√		Yleinen ilmoitus siitä, että kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 4 kohdan vaatimukset täyttyvät.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSS40	21 artiklan 4 kohta	a) Käteisvaroja ei jätetä	√			Vahvistus siitä, että käteisvaroja ei jätetä täytäntöönpano- tai erääntymisilmoituksen antamisen jälkeen.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSS41	21 artiklan 4 kohta	b) Pääomatulot on siirrettävä sijoittajille	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistettujen vastuiden pääomatulot siirretään sijoittajille arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokan mukaan määräytyvän arvopaperistamispositioiden vaiheittaisen kuoletuksen kautta.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.

STSS42	21 artiklan 4 kohta	c) Takaisinmaksu ei saa tapahtua etuoikeusluokkiin nähden käänteisessä järjestyksessä	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamispotitoiden takaisinmaksu ei tapahdu niiden etuoikeusluokkiin nähden käänteisessä järjestyksessä.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSS43	21 artiklan 4 kohta	d) Määräyksissä ei saa edellyttää kohteena olevien vastuiden automaattista realisoitua markkinaarvoon	√			Vahvistus siitä, että määräyksissä ei edellytetä kohteena olevien vastuiden automaattista realisoitua markkinaarvoon.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSS44	21 artiklan 5 kohta	Etuoikeusjärjestyksestä poikkeavia maksuja sisältävät arvopaperistamiset	√			Vahvistus siitä, että etuoikeusjärjestyksestä poikkeavia maksuja sisältävässä liiketoimessa on arvopaperistettujen vastuiden kehitykseen liittyviä laukaisevia tekijöitä, joiden johdosta maksujen etuoikeusjärjestys muuttuu etuoikeusluokan mukaan määräytyviksi vaihteittaisiksi maksuiksi. Vahvistus siitä, että tällaisiin laukaiseviin tekijöihin kuuluu ainakin arvopaperistettujen vastuiden luottoluokan laskeminen ennalta määritetyn kynnyksarvon alapuolelle.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSS45	21 artiklan 6 kohta	Uudistettava arvopaperistaminen, johon liittyy ennenaikaisen kuoletuksen laukaisevia tapahtumia, joilla uusiutumiskaso päätetään määrättyjen laukaisevien tekijöiden perusteella		√		Lyhyt selvitys tarvittaessa siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 6 kohdan a alakohdan säännökset on otettu huomioon liiketoimea koskevissa asiakirjoissa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.
STSS46	21 artiklan 6 kohdan a alakohta	a) Arvopaperistettujen vastuiden luottoluokan laskeminen		√		Lyhyt selvitys tarvittaessa siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 6 kohdan a alakohdan säännökset on otettu huomioon liiketoimea koskevissa asiakirjoissa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.
STSS47	21 artiklan 6 kohdan b alakohta	b) Alullepanijaan tai hallinnoijaan liittyvän maksukyvyttömyystapahtuman ilmeneminen		√		Lyhyt selvitys tarvittaessa siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 6 kohdan b alakohdan säännökset on otettu huomioon liiketoimea koskevissa asiakirjoissa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.

STSS48	21 artiklan 6 kohdan c alakohta	c) Erillisyhtiön hallussa olevien arvopaperistettujen vastuiden arvo alittaa ennalta määritetyn kynnyksisarvon		√		Lyhyt selvitys tarvittaessa siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 6 kohdan c alakohdan säännökset tai laukaisevat tekijät on otettu huomioon liiketoimea koskeissa asiakirjoissa; selvityksessä on viitattava tausta-asiakirjojen asianmukaisiin kohtiin, joista tiedot ovat saatavilla	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.
STSS49	21 artiklan 6 kohdan d alakohta	d) Ennalta määritetyn luottoluokan vaatimukset täyttävien uusien arvopaperistettujen vastuiden riittämätön tuottaminen (uusiutumiskakson päättämisen laukaiseva tekijä)		√		Lyhyt selvitys tarvittaessa siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 6 kohdan d alakohdan säännökset on otettu huomioon liiketoimea koskeissa asiakirjoissa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.
STSS50	21 artiklan 7 kohdan a alakohta	a) Hallinnoijan, omaisuudenhoitajan ja muiden oheispalvelujen tarjoajien sopimusvelvoitteita koskevat tiedot	√			Vahvistus siitä, että liiketoimea koskeissa asiakirjoissa ilmoitetaan kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaiset vaatimukset.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
STSS51	21 artiklan 7 kohdan b alakohta	b) Hallinnoinnin jatkuvuutta koskevat määräykset	√			Vahvistus siitä, että liiketoimea koskeissa asiakirjoissa täytetään kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 7 kohdan b alakohdan vaatimukset.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
STSS52	21 artiklan 7 kohdan c alakohta	c) Johdannaisso- pimusten vastapuolten toiminnan jatkuvuutta koskevat määräykset	√			Vahvistus siitä, että liiketoimea koskeissa asiakirjoissa ilmoitetaan kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset tiedot.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.8 kohta.
STSS53	21 artiklan 7 kohdan c alakohta	c) Likviditeetin tarjoajien ja tilipankin toiminnan jatkuvuutta koskevat määräykset	√			Vahvistus siitä, että liiketoimea koskeissa asiakirjoissa ilmoitetaan kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 7 kohdan c alakohdan mukaiset tiedot.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.8 kohta.

STSS54	21 artiklan 8 kohta	Hallinnoijalta edellytetty asiantuntemus ja käytössä olevat asianmukaiset toimintaperiaatteet, menettelyt ja riskienhallinnan valvontajärjestelyt			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, miten 21 artiklan 8 kohdan vaatimukset täyttyvät. Selvitykseen on sisällytettävä viittaukset kaikkiin toimintaperiaatteisiin ja menettelyihin, joilla pyritään varmistamaan näiden vaatimusten täyttäminen.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.6 kohta.
STSS55	21 artiklan 9 kohta	Ongelmaluottojen hoitoon liittyvät selkeät ja johdonmukaiset määritelmät	√			Vahvistus siitä, että tausta-asiakirjoissa ilmoitetaan selvästi ja johdonmukaisesti ilmaistuin määritelmät, korjaavat toimenpiteet sekä toimet, jotka koskevat asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 9 kohdassa tarkoitettuja velkatilanteita.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 kohta.
STSS56	21 artiklan 9 kohta	Maksujen etuoikeusjärjestys ja laukaisevat tapahtumat	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamista koskevissa asiakirjoissa esitetään maksujen etuoikeusjärjestys ja laukaisevat tapahtumat asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 9 kohdan mukaisesti.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.7 kohta.
STSS57	21 artiklan 10 kohta	Sijoittajaluokkien välisten riitojen nopea ratkaiseminen ja omaisuudenhoitajan velvollisuudet	√			Vahvistus siitä, että riitojen nopeaa ratkaisemista koskevat asetuksen (EU) 2017/2402 21 artiklan 10 kohdan säännökset täyttyvät.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.7 ja 3.4.8 kohta.
STSS58	22 artiklan 1 kohta	Maksukyvyttömyyttä ja tappiokehitystä koskevat historiatiedot	√			Vahvistus siitä, että käytettävissä on tiedot, jotka on asetettava saataville asetuksen (EU) 2017/2402 22 artiklan 1 kohdan nojalla, ja selvä ilmoitus siitä, mistä tiedot ovat saatavilla.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 kohta.
STSS59	22 artiklan 2 kohta	Arvopaperistetuista vastuista poimittu otos, josta suoritetaan ulkoinen tarkastus	√			Vahvistus siitä, että asianmukainen ja riippumaton taho on suorittanut arvopaperistetuista vastuista poimittua otosta koskevan ulkoisen tarkastuksen ennen arvopapereiden liikkeeseenlaskua.	–
STSS60	22 artiklan 3 kohta	Velan kassavirtamallin asettaminen mahdollisten sijoittajien saataville	√			Vahvistus siitä, että velan kassavirtamalli on mahdollisten sijoittajien saatavilla ennen hinnoittelua, ja selvä ilmoitus siitä, mistä nämä tiedot ovat saatavilla. Vahvistus siitä, että hinnoittelun jälkeen tällaiset tiedot on pyynnöstä annettu mahdollisten sijoittajien saataville.	–

STSS61	22 artiklan 4 kohta	Asuntolainoista, autolainoista tai autoleasingsopimuksista muodostuvien arvopaperistettujen vastuiden ympäristötehokkuutta koskevien tietojen julkaiseminen		√		Lyhyt selvitys siitä, onko asuntolainoilla, autolainoilla tai autoleasingsopimuksilla rahoitettujen varojen ympäristötehokkuutta koskevia tietoja saatavilla asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti, sekä ilmoitus siitä, mistä kyseiset tiedot ovat saatavilla.	–
STSS62	22 artiklan 5 kohta	Alullepanija ja järjestäjä ovat vastuussa 7 artiklan noudattamisesta		√		Vahvistus siitä, että <ul style="list-style-type: none"> <li>— alullepanija ja järjestäjä noudattavat asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklaa;</li> <li>— 7 artiklan 1 kohdan a alakohdassa vaaditut tiedot on asetettu pyynnöstä mahdollisten sijoittajien saataville ennen hinnoittelua;</li> <li>— 7 artiklan 1 kohdan b–d alakohdassa vaaditut tiedot on asetettu saataville ennen hinnoittelua ainakin luonnoksena tai alustavassa muodossa.</li> </ul>	–

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.

(<sup>2</sup>) Komission delegoitu asetukset (EU) 2019/1851, annettu 28 päivänä toukokuuta 2019, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402 täydentämisestä arvopaperistettujen vastuiden homogeenisuutta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 280, 6.11.2019, s. 1).

(<sup>3</sup>) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2008/48/EY, annettu 23 päivänä huhtikuuta 2008, kulutusluottosopimuksista ja neuvoston direktiivin 87/102/ETY kumoamisesta (EUVL L 133, 22.5.2008, s. 66).

(<sup>4</sup>) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/17/EU, annettu 4 päivänä helmikuuta 2014, kuluttajille tarkoitetuista kiinteää asunto-omaisuutta koskevista luottosopimuksista ja direktiivien 2008/48/EY ja 2013/36/EU sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 60, 28.2.2014, s. 34).

## LIITE II

ESMalle asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan nojalla toimitettavat tiedot ABCP-arvopaperistamisista

## Yleiset tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	ILMOITETTAVA SISÄLTÖ (*)	LISÄTIEDOT
STSAT0	27 artiklan 1 kohta	Ensimmäinen yhteyspiste	Ensimmäiseksi yhteyspisteeksi nimetyn yhteisön oikeushenkilötunnus (LEI) ja asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen nimi.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
STSAT1	–	Välineen tunnistekoodi	Kansainvälinen arvopaperin tunnistekoodi (ISIN) tai -koodit (jos olemassa). Jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu ABCP-arvopaperistamiselle annettu arvopaperin yksilöivä koodi.	Jos saatavilla komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 olevassa 3.1 kohdassa.
STSAT2	–	Oikeushenkilötunnus (LEI)	Alullepanijan (alullepanijoiden) ja/tai järjestäjän (järjestäjien) LEI, jos saatavilla.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4.2 kohta.
STSAT3	–	Ilmoituksen tunniste	Päivityksestä ilmoitettaessa yksilöllinen viitenumero, jonka ESMA on antanut aikaisemmalle YLS-ilmoitukselle.	–
STSAT4	–	Yksilöllinen tunniste	Yksilöllinen tunniste, jonka raportoiva yhteisö on antanut tälle ABCP-liiketoimelle delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti.	–
STSAT5	–	Esitteen tunniste	Asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen antama esitteen tunniste, jos saatavilla.	–
STSAT6	–	Arvopaperistamisrekisteri	Rekisteröidyn arvopaperistamisrekisterin nimi, jos sellainen on olemassa.	–
STSAT7	–	Arvopaperistamisen nimi	Arvopaperistamisen nimi, jos saatavilla, tai sen puuttuessa koodinimi ja käytetty nimi.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4 jakso.
STSAT8	18 artikla ja 27 artiklan 3 kohta	Sijoittautumismaa	Mahdollisuuksien mukaan alullepanijan (alullepanijoiden), järjestäjän (järjestäjien) ja erillisyyhtiön (erillisyyhtiöiden) sijoittautumismaa.	–
STSAT9	–	Arvopaperistamisen luokitus	Arvopaperistamisen tyyppi: — muu kuin ABCP; — ABCP; — ABCP-ohjelma.	–

STSAT10	–	Arvopaperistettujen vastuiden luokitus	Arvopaperistettujen vastuiden tyyppi, mukaan lukien: 1. asuntolainat, joiden vakuutena on yksi tai useampi asuinkiinteistö tai jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 201 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun hyväksyttävän luottosuojan tarjoajan täysin takaamia ja joilla on vähintään luottoluokka 2 kyseisen asetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti; 2. kaupalliset lainat, joiden vakuutena on yksi tai useampi liikekiinteistö, mukaan lukien toimistot ja muut liiketilat; 3. luottojärjestelyt yksityishenkilöille henkilökohtaista kulutusta tai perheen tai kotitalouden kulutusta varten; 4. kaikenlaisille yrityksille myönnettyt luottojärjestelyt, mukaan lukien lainat ja leasingisopimukset; 5. autolainat/autoleasingisopimukset; 6. luottokorttisaamiset; 7. myyntisaamiset; 8. muut arvopaperistetut vastuut, joiden alullepanija tai järjestäjä katsoo muodostavan erillisen omaisuuserätyypin sisäisten menetelmien ja parametrien perusteella.	–
STSAT11	–	Liikkeeseenlaskupäivä	Jos esite on laadittu asetuksen (EU) 2017/1129 mukaisesti, esitteen hyväksymispäivä. Jos ei ole, ABCP-arvopaperistamisen liikkeeseenlaskupäivä.	–
STSAT12	–	Ilmoituksen päivämäärä	Päivä, jona ilmoitus on annettu ESMalle	–
STSAT13	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, lausunto siitä, että kyseinen toimiluvan saanut kolmas osapuoli on vahvistanut YLS-kriteerien noudattamisen.	–
STSAT14	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen kolmannen osapuolen nimi ja sijoittautumismaa.	–



STSAT15	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja arvopaperistamisasetuksen 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, toimiluvan antaneen toimivaltaisen viranomaisen nimi.	–
STSAT16	27 artiklan 5 kohta	YLS-asema	Onko alullepanija ja/tai järjestäjä ilmoittanut, että ABCP-arvopaperistamista ei enää katsota YLS-arvopaperistamiseksi, ja tällaisen ilmoituksen syyt.	–
STSAT17	27 artiklan 3 kohta	Alullepanija (tai alkuperäinen luotonantaja) ei ole luottolaitos	Maininta ("Kyllä" tai "Ei") siitä, onko alullepanija tai alkuperäinen luotonantaja unioniin sijoittautunut luottolaitos tai sijoituspalveluyritys.	–
STSAT18	27 artiklan 3 kohta	Luotonmyöntämiskriteerien vahvistus	Jos kenttään STSS17 annettu vastaus on "Ei", vahvistus siitä, että alullepanijan tai alkuperäisen luotonantajan käytössä olevat luotonmyöntämiskriteerit, prosessit ja järjestelmät ovat asetuksen (EU) 2017/2402 9 artiklan mukaisia.	–
STSAT19	27 artiklan 3 kohta	Vahvistus siitä, että luotonmyöntämistä valvotaan	Jos kenttään STSS17 annettu vastaus on "Ei", vahvistus siitä, että asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettua luotonmyöntämistä valvotaan.	–

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.

### Tarkemmat tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	Vahvistus	Lyhyt selvitys	Yksityiskohtainen selvitys	ILMOITETTAVA SISÄLTÖ ( <sup>1</sup> )	LISÄTIEDOT
STSAT20	24 artiklan 1 kohta	Aidolla kaupalla hankitut arvopaperistetut vastuut		✓		Lyhyt selvitys siitä, miten arvopaperistettujen vastuiden siirto tapahtuu aidon kaupan tai oikeusvaikutukseltaan vastaavan siirron kautta niin, että toimi on täytäntöönpanokelpoinen myyjään tai mihin tahansa kolmannen osapuoleen nähden.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSAT21	24 artiklan 2 kohta	Ei ankaria liike-toimen peräyttämissäännöksiä		✓		Lyhyt selvitys siitä, onko arvopaperistamisessa havaittu joitakin asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 2 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitetuista ankarista peräyttämissäännöksistä ja sovelletaanko asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 3 kohdan säännöksiä.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.

STSAT22	24 artiklan 3 kohta	Kansallisten maksukyvyttömyyslainsäädäntöjen peräyttämistä sääntöksiä koskeva poikkeus	√		Tarvittaessa yhdessä kentän STSS21 kanssa vahvistus siitä, ettei ole olosuhteita, jotka voisivat johtaa asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisiin peräyttämistä sääntöksiin.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSAT23	24 artiklan 4 kohta	Siirto, jossa myyjä ei ole alkuperäinen luotonantaja	√		Jos myyjä ei ole alkuperäinen luotonantaja, lausuma, jossa vahvistetaan, että arvopaperistaminen noudattaa asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 1–3 kohtaa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSAT24	24 artiklan 5 kohta	Luovutusteitse suoritettava siirto, joka saadaan päätökseen myöhemmin		√	Jos arvopaperistetut vastuut siirretään luovutusteitse ja siirto saadaan päätökseen myöhemmin kuin arvopaperistamisen sulkemisajankohtana, lyhyt selvitys siitä, miten siirto saadaan päätökseen ja kuuluvatko päätökseen saamisen laukaiseviin tekijöihin vähintään asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 5 kohdassa luetellut ennalta määritellyt välttämättömät laukaisevat tapahtumat.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 kohta.
STSAT25	24 artiklan 6 kohta	Vahvistusilmoitukset ja takuut		√	Lyhyt selvitys siitä, onko myyjä antanut vahvistusilmoitukset ja takuut siitä, että arvopaperistamiseen sisältyvät varat ovat kiinnittämättömiä ja muutenkin sellaisessa tilassa, jonka ei voida odottaa vaikuttavan kielteisesti aidon kaupan tai luovutuksen taikka oikeusvaikutukseltaan vastaavan siirron täytäntöönpanokelpoisuuteen.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.8 kohta.
STSAT26	24 artiklan 7 kohta	Kelpoisuusvaatimukset, joissa ei sallita arvopaperistettujen vastuiden aktiivista salkunhoitoa		√	Lyhyt selvitys siitä, — täyttävätkö myyjältä erillisyyhtiölle siirretyt tai luovutetut arvopaperistetut vastuut ennalta määritellyt, selkeät ja dokumentoidut kelpoisuusvaatimukset, joissa ei sallita kyseisten vastuiden aktiivista salkunhoitoa; — perustuuko arvopaperistamiseen sisältyvien arvopaperistettujen vastuiden valinta ja siirto selkeisiin prosesseihin, joilla helpotetaan sellaisten vastuiden tunnistamista, jotka valitaan tai siirretään arvopaperistamiseen, ja jotka eivät mahdollista aktiivista salkunhoitoa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2 jakso.

STSAT27	24 artiklan 8 kohta	Ei uudelleenarvopaperistamista	√		Vahvistus siitä, että arvopaperistettuihin vastuisiin ei sisälly arvopaperistamispositioita ja että ilmoitetussa arvopaperistamisessa ei näin ollen ole kyse uudelleenarvopaperistamisesta.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 kohta.
STSAT28	24 artiklan 9 kohta	Siirretyt arvopaperistetut vastuut eivät sisällä maksukyvyttömyystilassa olevia vastuuta		√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, että siirretyt arvopaperistetut vastuut eivät valinta-ajankohtana sisällä maksukyvyttömyystilassa olevia vastuuta tai uudelleenjärjesteltyjä vastuuta, kuten asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 9 kohdassa säädetään. Selkeä maininta tarvittaessa siitä, liittyykö arvopaperistamiseen sen ajankohtana asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 9 kohdan a alakohdan i alakohdassa täsmennettyjä luottohäiriötiloja. Vahvistus siitä, että — asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 9 kohdan b alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset täyttyvät alullepanoajankohtana; — asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 9 kohdan c alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset täyttyvät valinta-ajankohtana.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.8 kohta.
STSAT29	24 artiklan 10 kohta	Vähintään yksi maksu suoritettu siirtämisajankohdana	√		Vahvistus siitä, ovatko velalliset suorittaneet vähintään yhden maksun vastuuden siirtämisajankohdana. Jos maksua ei ole suoritettu, selvitys siitä, miksi näin on, mukaan lukien selvitys siitä, onko syy jokin asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 12 kohdassa sallituista poikkeuksista.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.3 ja 3.4.6 kohta.
STSAT30	24 artiklan 11 kohta	Takaisinmaksu arvopaperistamispositioiden haltijoille ei saa olla strukturoitu siten, että se riippuu pääasiallisesti varojen myynnistä.		√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, missä määrin takaisinmaksu arvopaperistamispositioiden haltijoille on riippuvainen arvopaperistettujen vastuuden vakuutena olevien varojen myynnistä. Yksityiskohtainen selvitys tarvittaessa siitä, että takaisinmaksun sijoittajille ei katsota olevan riippuvainen varojen myynnistä, kuten asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 11 kohdan toisessa alakohdassa täsmennetään.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.1 kohta.

STSAT31	24 artiklan 12 kohta	Korkoriskien ja valuuttariskien vähentäminen		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, onko korko- ja valuuttariskejä vähennetty asianmukaisesti ja miten se on toteutettu, ja vahvistus siitä, että tätä koskevat toimenpiteet julkistetaan.</p> <p>Lyhyt selvitys siitä, onko käytetyt suojainstrumentit tehty ja dokumentoitu yhteisesti hyväksytyjen standardien mukaisesti.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSAT32	24 artiklan 12 kohta	Erillisyhtiön osattamat/myymät johdannaiset		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, että erillisyhtiö ei ole tehnyt johdannaissopimuksia, paitsi jos niiden tarkoituksena on suojautuminen korko- tai valuuttariskiltä.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSAT33	24 artiklan 12 kohta	Arvopaperistettujen vastuiden sisältämät johdannaiset		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, onko arvopaperistettujen vastuiden kannassa johdannaisia.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.2 ja 3.8 kohta.
STSAT34	24 artiklan 12 kohta	Johdannaiset, jotka perustuvat yhteisiin standardeihin		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, onko 24 artiklan 12 kohdan nojalla sallitut johdannaissopimukset tehty ja dokumentoitu kansainvälisen rahoituksen alalla sovellettujen yhteisten standardien mukaisesti.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.7 ja 3.8 kohta.
STSAT35	24 artiklan 13 kohta	Ongelmaluottojen hoitoon liittyvät selkeät ja johdonmukaiset määritelmät	√			<p>Vahvistus siitä, että tausta-asiakirjoissa ilmoitetaan selvästi ja johdonmukaisesti ilmaistuin määritelmät, korjaavat toimenpiteet sekä toimet, jotka koskevat asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 13 kohdassa tarkoitettuja velkatilanteita.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 kohta.
STSAT36	24 artiklan 13 kohta	Maksujen etuoikeusjärjestys ja laukaisevat tapahtumat	√			<p>Vahvistus siitä, että liiketoimea koskevilla asiakirjoissa esitetään maksujen etuoikeusjärjestys ja laukaisevat tapahtumat asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 13 kohdan mukaisesti.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.7 ja 3.4.8 kohta.
STSAT37	24 artiklan 14 kohta	Maksukyvyttömyyttä ja tappiokehitystä koskevat historiatiedot	√			<p>Vahvistus siitä, että käytettävissä on tiedot, jotka on asetettava saataville asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 14 kohdan mukaan, ja selvä ilmoitus siitä, mistä tiedot ovat mahdollisten sijoittajien saatavilla ennen hinnoittelua.</p> <p>Jos järjestäjällä ei ole pääsyä tällaisiin tietoihin, vahvistus siitä, että myyjä on antanut pääsyn tietoihin asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 14 kohdan mukaisesti.</p>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 kohta.

						Vahvistus siitä, että tiedot ovat saatavilla, ja selvä ilmoitus siitä, mistä tiedot ovat saatavilla, ja siitä, että tiedot kattavat vähintään viiden vuoden jakson lukuun ottamatta myyntisaamisia ja muita lyhytaikaisia saamisia, joiden osalta historiatietojen on katettava vähintään kolmen vuoden jakso.	
STSAT38	24 artiklan 15 kohta	Varojen homogeenisuus			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, että arvopaperistamisen vakuutena on homogeenisten arvopaperistettävien vastuiden kanta, ottaen huomioon erilaisten omaisuuserätyyppien kassavirtoihin liittyvät ominaisuudet, mukaan lukien niiden sopimusperusteiset sekä luottoriskien ja ennakkomaksuihin liittyvät ominaisuudet.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.
STSAT39	24 artiklan 15 kohta	Arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvät velvoitteet	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistettujen vastuiden kannan jäljellä oleva painotettu keskimääräinen elinaika on enintään yksi vuosi ja että yhdenkään arvopaperistetun vastuun jäljellä oleva maturiteetti ei ole pitempi kuin kolme vuotta. Vahvistus siitä, sovelletaanko autolainojen, autoleasingsopimusten ja laitteiden leasingliiketoimien kantoja koskevaa poikkeusta asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 15 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.
STSAT40	24 artiklan 15 kohta	Arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvät velvoitteet	√			Tarvittaessa vahvistus siitä, että arvopaperistettuihin vastuisiin — ei sisälly asuin- tai liikekiinteistö- vakuudellisia lainoja eikä asetuksen (EU) N:o 575/2013 (?) 129 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan e alakohdassa tarkoitettuja täysin taattuja asuntolainoja; — sisältyy sopimusperusteisesti sitovia ja täytäntöönpanokelpoisia velvoitteita, joihin liittyy täysimääräinen takautumisoikeus velallisten suhteen ja joista saadaan määriteltäviä maksuvirtoja, jotka liittyvät vuokraukseen, pääomaan, korkoihin tai mahdolliseen muuhun oikeuteen saada tuloa varoista, joihin kyseiset maksut perustuvat;	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.

						— ei sisälly direktiivin 2014/65/EU (3) 4 artiklan 1 kohdan 44 alakohdassa määriteltyjä muita siirtokelpoisia arvopapereita kuin yrityslainoja, joita ei ole listattu kauppapaikalla.	
STSAT41	24 artiklan 16 kohta	Viitearvoon sidotut korkomaksut perustuvat yleisesti käytettyihin korkoihin		√		Lyhyt selvitys siitä, lasketaanko ABCP-arvopaperistamisen varojen ja velkojen yhteydessä suoritettavat mahdolliset viitearvoon sidotut korkomaksut yleisesti käytettyjen markkinakorkojen tai yleisesti käytettyjen rahoituskulut huomioivien alakohtaisten korkojen perusteella ja millä tavoin ne lasketaan.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.2 ja 2.2.13 kohta.
STSAT42	24 artiklan 17 kohta	Käteisvaroja ei jätetä erillisyyhtiöön täytäntöönpano- tai erääntymisilmoituksen jälkeen		√		Lyhyt selvitys siitä, täyttyvätkö kaikki asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 17 kohdan vaatimukset, mukaan lukien lyhyt selvitys tapauksista, joissa käteisvaroja voi jäädä erillisyyhtiöön.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSAT43	24 artiklan 17 kohta	a) Käteisvaroja ei jätetä erillisyyhtiöön täytäntöönpano- tai erääntymisilmoituksen jälkeen	√			Vahvistus siitä, että käteisvaroja ei jätetä erillisyyhtiöön täytäntöönpano- tai erääntymisilmoituksen antamisen jälkeen.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSAT44	24 artiklan 17 kohta	b) Pääomatulot on siirrettävä sijoittajille	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistettujen vastuiden pääomatulot siirretään sijoittajille arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokan mukaan määräytyvän arvopaperistamispositioiden vaiheittaisen kuoletuksen kautta.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSAT45	24 artiklan 17 kohta	c) Määräyksissä ei saa edellyttää kohteena olevien vastuiden automaattista realisointia markkina-arvoon	√			Vahvistus siitä, että missään määräyksissä ei edellytetä kohteena olevien vastuiden automaattista realisointia markkina-arvoon.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.5 kohta.
STSAT46	24 artiklan 18 kohta	Luotonmyöntämiskäytäntöjen asianmukaisuus			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, olivatko arvopaperistetut vastuut peräisin myyjän tavanomaisesta liiketoiminnasta ja olivatko sovelletut luotonmyöntämiskäytännöt vähintään yhtä tiukat kuin käytännöt, joita sovellettiin arvopaperistamattomien vastuiden alullepanon yhteydessä.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.

						Yksityiskohtainen selvitys siitä, onko olennaisista muutoksista aiempiin käytäntöihin nähden ilmoitettu järjestäjälle ja muille ABCP-liiketoimesta suoraan vastuun ottaneille osapuolille.	
STSAT47	24 artiklan 18 kohta	Myyjän asiantuntemus			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, onko myyjällä vaadittu asiantuntemus kyseisiin arvopaperistettuihin vastuisiin rinnastettavien vastuiden alullepanosta.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.2.7 kohta.
STSAT48	24 artiklan 19 kohta	Uudistettava ABCP-arvopaperistaminen / luottoluokkaa koskeva laukaiseva tekijä			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, miten arvopaperistamista koskevat asiakirjat käsittävät asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 19 kohdan säännökset tai laukaisevat tekijät.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 2.3 ja 2.4 kohta.
STSAT49	24 artiklan 20 kohta	Arvopaperistamiseen osallistuvien tehtävät	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamista koskevissa asiakirjoissa ilmoitetaan järjestäjän, hallinnoijan ja mahdollisen omaisuudenhoitajan sekä muiden oheispalvelujen tarjoajien sopimusvelvoitteet, tehtävät ja velvollisuudet.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
STSAT50	24 artiklan 20 kohta	Hallinnoinnin jatkuvuutta koskevat määräykset	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamista koskevissa asiakirjoissa ilmoitetaan tarvittavat prosessit ja velvollisuudet, joiden avulla varmistetaan, ettei hallinnoijan maksulaiminlyönti tai maksukyvyttömyys johda hallinnoinnin lopettamiseen.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.7 kohta.
STSAT51	24 artiklan 20 kohta	Johdannaissopimuksen vastapuolen ja tilipankin toiminnan jatkuvuutta koskevat määräykset	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamista koskevissa asiakirjoissa on määrittäviä, joilla varmistetaan, että johdannaissopimusten vastapuolet ja tilipankki vaihdetaan toisiin niiden maksulaiminlyönti- ja maksukyvyttömyystilanteessa, ja jos ilmenee mahdollisia muita erikseen määritettyjä tapahtumia.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.8 kohta.
STSAT52	24 artiklan 20 kohta	Järjestäjän vakaus	√			Vahvistus siitä, että arvopaperistamista koskevissa asiakirjoissa on määrittäviä siitä, miten järjestäjä täyttää asetuksen (EU) 2017/2402 25 artiklan 3 kohdan vaatimukset.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.

(<sup>2</sup>) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

(<sup>3</sup>) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

## LIITE III

ESMalle asetuksen (EU) 2017/2402 25 ja 26 artiklan nojalla toimitettavat tiedot ABCP-ohjelmista

## Yleiset tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	ILMOITETTAVA SISÄLTÖ <sup>(1)</sup>	LISÄTIEDOT
STSAP0	27 artiklan 1 kohta	Ensimmäinen yhteyspiste	Ensimmäiseksi yhteyspisteeksi nimetyn yhteisön oikeushenkilötunnus (LEI) ja asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen nimi.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
STSAP1	–	Välineen tunnistekoodi	Tarvittaessa ABCP-ohjelmille annetut kansainväliset arvopapereiden tunnistekoodit (ISIN-koodit).	Jos saatavilla komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 olevassa 3.1 kohdassa.
STSAP2	–	Oikeushenkilötunnus (LEI)	Järjestäjän (järjestäjien) ja/tai ABCP-ohjelman (ohjelmien) LEI, jos saatavilla.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4.2 kohta.
STSAP3	–	Ilmoituksen tunnistete	Päivityksestä ilmoitettaessa yksilöllinen viitenumero, jonka ESMA on antanut aikaisemmalle YLS-ilmoitukselle.	–
STSAP4	–	Yksilöllinen tunniste	Yksilöllinen tunniste, jonka raportoiva yhteisö on antanut tälle ABCP-ohjelmalle delegoidun asetuksen (EU) 2020/1224 11 artiklan 1 kohdan mukaisesti.	–
STSAP5	–	Esitteen tunniste	Asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen antama esitteen tunniste, jos saatavilla.	–
STSAP6	–	Arvopaperistamisrekisteri	Rekisteröidyn arvopaperistamisrekisterin nimi, jos sellainen on olemassa.	–
STSAP7	–	Arvopaperistamisen nimi	ABCP-ohjelman nimi	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4 jakso.
STSAP8	18 artikla ja 27 artiklan 3 kohta	Sijoittautumismaa	Järjestäjän (järjestäjien) sijoittautumismaa.	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4.3 kohta.
STSAP9	–	Arvopaperistamisen luokitus	Arvopaperistamisen tyyppi (muu kuin ABCP, ABCP, ABCP-ohjelma)	–



STSAP10	–	Liikkeeseenlaskupäivä	ABCP-ohjelman ensimmäinen liikkeeseenlaskupäivä	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 9 oleva 4 kohta.
STSAP11	–	Ilmoituksen päivämäärä	Päivä, jona YLS-ilmoitus on annettu ES-Malle	–
STSAP12	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, lausuma siitä, että kyseinen toimiluvan saanut kolmas osapuoli on vahvistanut YLS-kriteerien noudattamisen.	–
STSAP13	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kyseisen kolmannen osapuolen nimi ja sijoittautumispaikka.	–
STSAP14	27 artiklan 2 kohta	Toimiluvan saanut kolmas osapuoli	Jos toimiluvan saanut kolmas osapuoli on tarjonnut YLS-tarkastuspalveluja asetuksen (EU) 2017/2402 27 artiklan 2 kohdan mukaisesti, toimiluvan antaneen toimivaltaisen viranomaisen nimi.	–
STSAP15	27 artiklan 5 kohta	YLS-asema	Järjestäjän ilmoitus siitä, että ABCP-ohjelmaa ei enää katsota YLS-arvopaperistämiseksi, ja tämän muutoksen syyt.	–

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.

### Tarkemmat tiedot

Kentän numero	Asetuksen (EU) 2017/2402 artikla	KENTÄN NIMI	Yksityiskohtainen selvitys			ILMOITETTAVA SISÄLTÖ ( <sup>1</sup> )	LISÄTIEDOT
			Vahvistus	Lyhyt selvitys			
STSAP16	25 artiklan 1 kohta	Järjestäjän on oltava valvottu luottolaitos	√			Vahvistus siitä, että ohjelman järjestäjä on valvottu luottolaitos, ja linkki asiakirjaan, josta tämä asema käy ilmi.	–
STSAP17	25 artiklan 2 kohta	Järjestäjän likviditeettisopimuksen tarjoajana antama tuki	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelman järjestäjä tarjoaa likviditeettisopimuksen ja tukee kaikkia arvopaperistamispositioita ABCP-ohjelman tasolla, mukaan lukien kuvaus likviditeettisopimuksesta ja linkki kaikkiin asiakirjoihin, joista käy ilmi likviditeettisopimuksen tarjoaminen.	–

STSAP18	25 artiklan 3 kohta	Osoittaminen luottolaitoksen toimivaltaiselle viranomaiselle	√			Vahvistus siitä, että järjestäjänä toimiminen ei vaaranna luottolaitoksen vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta, ja mahdollisuuksien mukaan linkki asiakirjaan, joka osoittaa, että se on osoittanut tämän tilanteen toimivaltaiselle viranomaiselleen.	–
STSAP19	25 artiklan 4 kohta	Järjestäjän asianmukaista huolellisuutta koskevien vaatimusten noudattaminen	√			Vahvistus siitä, että järjestäjä noudattaa asetuksen (EU) 2017/2402 5 artiklan 1 ja 3 kohdassa säädettyjä asianmukaista huolellisuutta koskevia vaatimuksia tarvittaessa. Vahvistus siitä, että järjestäjä on varmistanut, että myyjän velanhoitokyky ja perintämenetelmät täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 265 artiklan 2 kohdan i–p alakohdassa täsmennetyt vaatimukset tai vastaavat vaatimukset kolmansissa maissa.	–
STSAP20	25 artiklan 5 kohta	Myyjän (liiketoimintasolla) tai järjestäjän (ABCP-ohjelman tasolla) on täytettävä 6 artiklassa säädetty riskinpidättämisvaatimukset.		√		<p>Lyhyt selvitys siitä, miten myyjä (ABCP-arvopaperistaminen) ja järjestäjä (ABCP-ohjelma) täyttävät asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklassa täsmennetyt riskinpidättämisvaatimukset ja mitä riskinpidättämisvaihtoehtoa käytetään, mukaan lukien:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) vertikaalinen osuus – asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan a alakohta;</li> <li>2) myyjän osuus – asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan b alakohta;</li> <li>3) satunnaisvalinnalla valitut, taseessa säilytetyt vastuut – asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan c alakohta;</li> <li>4) suuririskisin etuoikeusluokka – asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan d alakohta;</li> <li>5) suuririskisin vastuu kussakin omaisuuserässä – asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 3 kohdan e alakohta;</li> <li>6) asetuksessa (EU) 2017/2402 säädettyjä riskinpidättämisvaatimuksia ei täytetä;</li> <li>7) muut.</li> </ol>	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.4.3 kohta.
STSAP21	25 artiklan 6 kohta	7 artiklan noudattaminen ABCP-ohjelman tasolla (läpinäkyvyysvaatimukset)	√			Vahvistus siitä, että <ul style="list-style-type: none"> <li>— järjestäjä on vastuussa asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan noudattamisesta;</li> <li>— järjestäjä noudattaa 7 artiklaa ABCP-ohjelman tasolla;</li> </ul>	–

						<p>— järjestäjä on asettanut seuraavat tiedot pyynnöstä mahdollisten sijoittajien saataville ennen hinnoittelua: asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdassa vaaditut kootut tiedot ja asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan b–e alakohdassa vaaditut tiedot ainakin luonnoksena tai alustavassa muodossa.</p>	
STSAP22	25 artiklan 7 kohta	Likviditeettisopimuksen käyttöönotto, jos järjestäjä ei uusi likviditeettisopimuksen rahoitussitoumuksia		√		Järjestäjän lyhyt selvitys siitä, otetaanko likviditeettisopimus käyttöön ja maksetaanko erääntyvät arvopaperit takaisin, jos järjestäjä ei uusi likviditeettisopimuksen rahoitussitoumusta ennen sen voimassaolon päättymistä.	–
STSAP23	26 artiklan 1 kohta	ABCP-ohjelmaan kuuluvien ABCP-liiketoimien on täytettävä 24 artiklan 1–8 ja 12–20 kohdan vaatimukset		√		Vahvistus siitä, täyttävätkö kaikki ohjelmaan kuuluvat ABCP-arvopaperistamiset seuraavat vaatimukset: <ul style="list-style-type: none"> <li>— asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 1–8 kohta</li> <li>— asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 12–20 kohta.</li> </ul>	–
STSAP24	26 artiklan 1 kohdan toinen ja kolmas alakohta	Enintään 5 prosenttia ABCP-liiketoimien kohteena olevien vastuiden kokonaismäärästä voi tilapäisesti olla täyttämättä tiettyjä vaatimuksia.			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, onko sellaisia asetuksen (EU) 2017/2402 24 artiklan 9, 10 tai 11 kohdan vaatimuksia, joita ei tilapäisesti täytetä, ja mitä ne ovat, sekä niitä vastaavien vastuiden osuus ABCP-arvopaperistamisen kohteena olevien vastuiden kokonaismäärästä ja syy siihen, miksi ohjelmassa ei tilapäisesti täytetä kyseisiä vaatimuksia. Vahvistus siitä, että asianmukainen riippumaton taho suorittaa arvopaperistetuista vastuista poimitun otoksen vaatimustenmukaisuuden ulkoisen tarkastuksen säännöllisesti.	–
STSAP25	26 artiklan 2 kohta	ABCP-ohjelman arvopaperistettujen vastuiden jäljellä oleva painotettu keskimääräinen elinaika saa olla enintään kaksi vuotta.		√		Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelman arvopaperistettujen vastuiden jäljellä oleva painotettu keskimääräinen elinaika on enintään kaksi vuotta.	–

STSAP26	26 artiklan 3 kohta	Täysin tuettu ABCP-ohjelma (järjestäjän tuki)		√		Lyhyt selvitys siitä, tukeeko järjestäjä täysin ABCP-ohjelmaa asetuksen (EU) 2017/2402 25 artiklan 2 kohdan mukaisesti.	–
STSAP27	26 artiklan 4 kohta	Ei uudelleenarvo- paperistamista eikä erillisiä ta- kauksia, jotka muodostavat toi- sen etuoikeus- luokkiin jakami- sen kerroksen ABCP-ohjelman tasolla	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelma ei sisällä uudelleenarvopaperistamisia ja että erilliset takaukset eivät muodostaa toista etuoikeusluokkiin jakamisen kerrosta ohjelmatasolla.	–
STSAP28	26 artiklan 5 kohta	Ei osto-optioita	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelmaan ei sisälly myyjän, järjestäjän tai erillis-yhtiön päätösvallassa olevia osto-optioita tai lausekkeitä, jotka vaikuttavat arvopapereiden lopulliseen maturiteettiin.	–
STSAP29	26 artiklan 6 kohta	Korko- ja valuut- tariskejä on vä- hennetty asian- mukaisesti ja ne on dokumentoitu ABCP-ohjelman tasolla.			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, onko ABCP-ohjelman tasolla aiheuttavia korko- ja valuuttariskejä vähennetty asianmukaisesti ja millä tavoin, samoin kuin tällaisten riskien vähentämiseksi toteutetuista toimenpiteistä, muun muassa siitä, tekeekö erillisyyhtiö johdannaissopimuksia muista kuin asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 6 kohdassa tarkoitetuista syistä, ja kuvaus siitä, miten kyseiset johdannaissopimukset on tehty ja dokumentoitu, erityisesti onko ne tehty ja dokumentoitu kansainvälisen rahoituksen alalla sovellettujen yhteisten standardien mukaisesti.	–
STSAP30	26 artiklan 7 kohdan a alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koske- vat vaatimukset (omaisuudenhoi- tajan velvollisuu- det sijoittajiin nähdessä)	√			Vahvistus siitä, että omaisuudenhoitajan ja mahdollisten muiden sijoittajiin nähden luottamusvelvollisuuden alaisen yhteisöjen velvollisuudet on ilmoitettu ABCP-ohjelman asiakirjoissa.	–
STSAP31	26 artiklan 7 kohdan b alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koske- vat vaatimukset (järjestäjän sopi- musvelvoitteet)	√			Vahvistus siitä, että järjestäjän, mahdollisen omaisuudenhoitajan ja mahdollisten muiden oheispalvelujen tarjoajien sopimusvelvoitteet, tehtävät ja velvollisuudet on ilmoitettu ABCP-ohjelman asiakirjoissa.	–

STSAP32	26 artiklan 7 kohdan c alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koskevat vaatimukset (prosessit ja velvollisuudet hallinnoijan maksulaiminlyönnin tapauksessa)	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelman asiakirjoissa määritetään prosessit ja velvollisuudet, joilla varmistetaan hallinnonin jatkuminen hallinnoijan maksulaiminlyönnin tai maksukyvyttömyyden tapauksessa.	–
STSAP33	26 artiklan 7 kohdan d alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koskevat vaatimukset (johdannaissopimusten vastapuolten ja tilipankin vaihtamista koskevat määräykset)	√			Vahvistus niiden asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 7 kohdan d alakohdan vaatimusten täyttymisestä, jotka koskevat määräyksiä siitä, että johdannaissopimusten vastapuolet ja tilipankki vaihdetaan toisiin ABCP-ohjelman tasolla niiden maksulaiminlyönti- tai maksukyvyttömyystilanteessa, tai jos ilmenee muita erikseen määritettyjä tapahtumia, jos likvideettisopimus ei kata tällaisia tapahtumia.	–
STSAP34	26 artiklan 7 kohdan e alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koskevat vaatimukset (menettelyt, joilla varmistetaan rahoitussitoumukselle vakuudet)	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelman asiakirjoissa esitetään menettelyt, joilla varmistetaan, että erikseen määriteltyjen tapahtumien ilmetessä tai järjestäjän maksulaiminlyönti- tai maksukyvyttömyystilanteessa toteutetaan korjaavia toimia, jotta tapauksen mukaan voidaan saada rahoitussitoumukselle vakuudet tai vaihtaa likvideettisopimuksen tarjoaja toiseen. Ilmoitus esitteen tai muiden taustaasiakirjojen sivuista, joilta asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 7 kohdan e alakohdassa säädettyjä vaatimuksia koskevat tiedot löytyvät.	–
STSAP35	26 artiklan 7 kohdan f alakohta	ABCP-ohjelman asiakirjoja koskevat vaatimukset (likvideettisopimus ja erääntyvät arvopaperit maksetaan takaisin, jos järjestäjä ei uusi likvideettisopimuksen rahoitussitoumusta ennen sen voimassaolon päättymistä)	√			Vahvistus siitä, että ABCP-ohjelman asiakirjoissa on määräyksiä, joilla varmistetaan, että likvideettisopimus otetaan käyttöön ja erääntyvät arvopaperit maksetaan takaisin, jos järjestäjä ei uusi likvideettisopimuksen rahoitussitoumusta ennen sen voimassaolon päättymistä. Ilmoitus esitteen tai muiden taustaasiakirjojen sivuista, joilta asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 7 kohdan f alakohdassa säädettyjä vaatimuksia koskevat tiedot löytyvät.	–

STSAP36	26 artiklan 8 kohta	Hallinnoijan asiantuntemus			√	Yksityiskohtainen selvitys siitä, miten asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 8 kohdan vaatimukset täyttyvät, mukaan lukien toimintaperiaatteet ja menettelyt, joilla varmistetaan näiden vaatimusten noudattaminen. Ilmoitus esitteen tai muiden tausta-asiakirjojen sivuista, joilta asetuksen (EU) 2017/2402 26 artiklan 8 kohdassa säädettyjä vaatimuksia koskevat tiedot löytyvät (tapauksen mukaan) (hallinnoijan asiantuntemus, toimintaperiaatteet, menettelyt ja riskienhallinta).	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/980 liitteessä 19 oleva 3.2 kohta.
---------	------------------------	-------------------------------	--	--	---	---	---

(<sup>1</sup>) Tarvittaessa viittaus tausta-asiakirjojen asianomaisiin kohtiin, joissa tiedot ovat saatavilla.