

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1226**z dne 12. novembra 2019****o dopolnitvi Uredbe (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta in določitvi regulativnih tehničnih standardov, ki določajo informacije, ki jih je treba zagotoviti v skladu z zahtevami za uradno obvestilo o STS****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾ ter zlasti člena 27(6) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Uredba (EU) 2017/2402 zahteva, da originatorji in sponzorji Evropskemu organu za vrednostne papirje in trge (ESMA) predložijo nekatere informacije, če menijo, da listinjenje izpolnjuje zahteve v zvezi z merili za enostavno, pregledno in standardizirano (STS) listinjenje, določenimi v členih 19 do 22 in 23 do 26 navedene uredbe. Informacije, ki jih je treba predložiti, se razlikujejo glede na različne vrste listinjenj, o katerih se predloži uradno obvestilo.
- (2) Da se pristojnim organom omogoči izvajanje njihovih nalog ter da se vlagateljem in potencialnim vlagateljem omogoči, da opravijo skrbni pregled, je treba zagotoviti dovolj podrobne informacije v zvezi z uradnim obvestilo o STS, da se ugotovi, ali so merila za STS izpolnjena. Natančneje, v uradno obvestilo bi bilo treba vključiti utemeljitev za izbiro faktorja homogenosti in za izključitev drugih, da se zagotovi ocena merila za homogenost. Za nekatera merila za STS zadostuje samo enostavna potrditev skladnosti, medtem ko se za druga merila zahtevajo dodatne informacije. Zato je treba razlikovati med zahtevami, za katere zadostuje enostavna potrditev, in tistimi, za katere je potrebno kratko ali natančno pojasnilo.
- (3) Listinjenja, pri katerih v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ ni treba pripraviti prospekta (zasebna listinjenja), strankam omogočajo, da sklepajo posle listinjenja brez razkritja občutljivih poslovnih informacij. Zato je primerno, da se v primeru takšnih listinjenj informacije, ki jih je treba objaviti o uradnih obvestilih o listinjenju STS, omejijo na poslovne informacije, ki niso občutljive narave.
- (4) Za lažji dostop do informacij, ki so pomembne za zahteve za STS, bi bilo treba originatorjem in sponzorjem omogočiti, da se sklicujejo na zadevni prospekt, pripravljen za navedeno listinjenje v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129, drugo zadevno osnovno dokumentacijo iz člena 7(1)(b) Uredbe (EU) 2017/2402 ali kateri koli drug dokument z informacijami, ki so pomembne za uradno obvestilo o STS.
- (5) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je ESMA predložil Komisiji.
- (6) ESMA je o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, opravil javna posvetovanja, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ –

⁽¹⁾ UL L 347, 28.12.2017, str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o prospektu, ki se objavi ob ponudbi vrednostnih papirjev javnosti ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu, in razveljavitvi Direktive 2003/71/ES (UL L 168, 30.6.2017, str. 12).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 4).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Informacije, ki se vključijo v uradno obvestilo o STS

1. Informacije, ki se vključijo v uradno obvestilo o STS v skladu s členom 27 Uredbe (EU) 2017/2402, so naslednje:
 - (a) kadar je listinjenje listinjenje, ki ni ABCP, informacije, določene v Prilogi I k tej uredbi;
 - (b) kadar je listinjenje listinjenje ABCP, informacije, določene v Prilogi II k tej uredbi;
 - (c) za program ABCP, informacije, določene v Prilogi III k tej uredbi.
2. Za listinjenja, pri katerih ni treba pripraviti prospekta v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129, se informacijam, ki se vključijo v uradno obvestilo o STS v skladu z odstavkom 1, priloži naslednje:
 - (a) kadar je listinjenje listinjenje, ki ni ABCP, informacije, določene v poljih STSS9 in STSS10 Priloge I k tej uredbi;
 - (b) kadar je listinjenje listinjenje ABCP, informacije, določene v poljih STSAT9 in STSAT10 Priloge II k tej uredbi;
 - (c) za program ABCP, informacije, določene v polju STSAP9 Priloge III k tej uredbi.

Za namene tretjega pododstavka člena 27(1) Uredbe (EU) 2017/2402 je objava uradnega obvestila o STS za navedena listinjenja omejena na informacije iz tega odstavka.

Člen 2

Dodatne informacije

Kadar naslednji dokumenti vključujejo informacije, ki so pomembne za uradno obvestilo o STS, se lahko v stolpcu „Dodatne informacije“ v prilogah I, II ali III k tej uredbi navede sklic na ustrezne dele teh dokumentov in, kadar so take informacije predložene, se navedena dokumentacija jasno opredeli:

- (a) prospekt, pripravljen v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129;
- (b) vsa druga osnovna dokumentacija iz člena 7(1)(b) Uredbe (EU) 2017/2402;
- (c) kateri koli drug dokument z informacijami, ki so pomembne za uradno obvestilo o STS.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 12. novembra 2019

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

Informacije, ki se predložijo ESMA v skladu s členi 19 do 22 Uredbe (EU) 2017/2402 glede listinjenj, ki niso ABCP

Splošne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Podatki, ki se sporočijo ⁽¹⁾	Dodatne informacije
STSS0	Člen 27(1)	Prva kontaktna točka	Identifikator pravnih subjektov (LEI) subjekta, ki je določen kot prva kontaktna točka, in ime ustreznega pristojnega organa.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980 ⁽²⁾
STSS1	Ni relevantno	Identifikacijska koda instrumenta	Mednarodna identifikacijska koda ali kode vrednostnega papirja (ISIN), če so na voljo. Če koda ISIN ni na voljo, katera koli druga edinstvena koda vrednostnega papirja, dodeljena temu listinjenju.	Kadar je na voljo v skladu s točko 3.1 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS2	Ni relevantno	Identifikator pravnih subjektov (LEI)	LEI originatorja(-ev) in sponzorja(-ev) ter, kadar je na voljo, prvotnega kreditodajalca (-ev).	Točka 4.2 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS3	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka uradnega obvestila	Kadar se poroča posodobitev, edinstvena referenčna številka, ki jo je ESMA dodelil predhodnemu uradnemu obvestilu o STS.	Ni relevantno
STSS4	Ni relevantno	Edinstvena identifikacijska oznaka	Edinstvena identifikacijska oznaka, ki jo sporoči subjekt, ki poroča, v skladu s členom 11(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 ⁽³⁾ .	Ni relevantno
STSS5	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta, ki jo določi ustrezní pristojni organ, če je na voljo.	Ni relevantno
STSS6	Ni relevantno	Repozitorij listinjenja	Ime registriranega repozitorija listinjenja, če je na voljo.	Ni relevantno
STSS7	Ni relevantno	Naziv listinjenja	Naziv listinjenja.	Oddelek 4 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS8	Člen 18 in člen 27(3)	Država sedeža	Država sedeža originatorja(-ev), sponzorja(-ev), SSPE in prvotnega kreditodajalca (-ev), če je na voljo.	Ni relevantno

STSS9	Ni relevantno	Razvrstitev listinjenja	Vrsta listinjenja: — listinjenje, ki ni ABCP, — listinjenje ABCP, — program ABCP.	Ni relevantno
STSS10	Ni relevantno	Razvrstitev osnovnih izpostavljenosti	Vrsta osnovnih izpostavljenosti, vključno s: (1) stanovanjski krediti, ki so zavarovani z eno ali več hipotekami na stanovanjske nepremičnine ali so v celoti zjamčeni s strani primernege dajalca zavarovanja izmed tistih iz člena 201(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 ali več, kot je določeno v poglavju 2 naslova II dela tri navedene uredbe; (2) komercialna posojila, zavarovana z eno ali več hipotekami na poslovne nepremičnine, vključno s pisarnami ali drugimi poslovnimi prostori; (3) programi kreditiranja za posameznike za osebno, družinsko ali gospodinjsko potrošnjo; (4) programi kreditiranja, vključno s krediti in zakupi, za katero koli vrsto podjetja ali korporacije; (5) krediti za nakup/zakup avtomobilov; (6) terjatvami iz naslova kreditnih kartic; (7) denarnimi terjatvami iz trgovanja; (8) drugimi osnovnimi izpostavljenostmi, ki jih originator ali sponzor šteje za posebno vrsto sredstev na podlagi notranjih metodologij in parametrov.	Ni relevantno
STSS11	Ni relevantno	Datum izdaje	Če je prospekt pripravljen v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta (*), datum, na katerega je bil odobren. V vseh drugih primerih datum zaključka zadnje transakcije.	Ni relevantno
STSS12	Ni relevantno	Datum uradnega obvestila	Datum uradnega obvestila organu ESMA.	Ni relevantno
STSS13	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, izjava, da je skladnost z merili za STS potrdilo to pooblaščen tretje podjetje.	Ni relevantno

STSS14	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, naziv pooblaščen tretje osebe in država sedeža.	Ni relevantno
STSS15	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, naziv pristojnega organa, ki jo je pooblastil.	Ni relevantno
STSS16	Člen 27(5)	Status STS	Obrazloženo uradno obvestilo originatorja in sponzorja, da se listinjenje ne šteje več za STS.	Ni relevantno
STSS17	Člen 27(3)	Originator (ali prvotni kreditodajalec) ni kreditna institucija	Navedba „Da“ ali „Ne“, ali je originator ali prvotni kreditodajalec kreditna institucija ali investicijsko podjetje s sedežem v Uniji.	Ni relevantno
STSS18	Člen 27(3)	Potrditev meril za odobritev kreditov	Če je odgovor na polje STSS17 „Ne“, potrditev, da se merila, procesi in sistemi za odobritev kreditov originatorja ali prvotnega kreditodajalca izvajajo v skladu s členom 9 Uredbe (EU) 2017/2402.	Ni relevantno
STSS19	Člen 27(3)	Potrditev, da je postopek za odobritev kreditov pod nadzorom	Če je odgovor na polje STSS17 „Ne“, potrditev, da je postopek za odobritev kreditov iz člena 27(3)(a) Uredbe (EU) 2017/2402 pod nadzorom.	Ni relevantno

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.

(²) Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/980 z dne 14. marca 2019 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z obliko, vsebino, pregledom in potrditvijo prospekta, ki se objavi ob ponudbi vrednostnih papirjev javnosti ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu, in razveljavitvi Uredbe Komisije (ES) št. 809/2004 (UL L 166, 21.6.2019, str. 26).

(³) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 z dne 16. oktobra 2019 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev informacij in podrobnosti o listinjenju, ki jih morajo zagotoviti originator, sponzor in subjekt s posebnim namenom pri listinjenju (UL L 289, 3.9.2020, str. 1).

(⁴) Uredba (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o prospektu, ki se objavi ob ponudbi vrednostnih papirjev javnosti ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu, in razveljavitvi Direktive 2003/71/ES (UL L 168, 30.6.2017, str. 12).

Posebne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Potrditev	Kratko pojasnilo	Natančno pojasnilo	Podatki, ki se sporočijo (1)	Dodatne informacije
STSS20	Člen 20(1)	Prenos osnovnih izpostavljenosti s pravo prodajo ali odstopom		√		Kratko pojasnilo, kako se prenos osnovnih izpostavljenosti izvede s pravo prodajo ali prenosom z enakim pravnim učinkom, in sicer na način, ki je izvršljiv proti prodajalcu ali kateri koli tretji osebi.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS21	Člen 20(2)	Brez strogega vračila sredstev		√		Kratko pojasnilo, ali so v listinjenju ugotovljene stroge določbe o vračilu sredstev iz člena 20(2)(a) ali (b) Uredbe (EU) 2017/2402, in navedba, ali se uporabljajo določbe iz člena 20(3) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS22	Člen 20(3)	Izjema za določbe o vračilu sredstev v nacionalnem pravu na področju insolventnosti	√			V povezavi s STSS21, kadar je to primerno, potrditev, da ni nobenih okoliščin, ki bi lahko povzročile določbe o vračilu sredstev v skladu s členom 20(1) in (2) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS23	Člen 20(4)	Prenos, kadar prodajalec ni prvotni kreditodajalec	√			Kadar prodajalec ni prvotni kreditodajalec, izjava, s katero se potrjuje, da je listinjenje skladno s členom 20(1) do 20(3) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS24	Člen 20(5)	Prenos, izveden z odstopom in se dokonča pozneje		√		Kadar se prenos osnovnih izpostavljenosti izvede z odstopom in se dokonča pozneje kot ob zaključku listinjenja, kratko pojasnilo, kako in ali se dokončanje izvede vsaj z zahtevanimi minimalnimi vnaprej določenimi sprožilnimi dogodki, kot so navedeni v členu 20(5) Uredbe (EU) 2017/2402. Kadar se uporabijo alternativni mehanizmi prenosa, potrditev, da insolventnost originatorja ne bi posegla v ali preprečila SSPE, da bi uveljavljal svoje pravice.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS25	Člen 20(6)	Zagotovila in jamstva		√		Kratko pojasnilo, kako in ali je prodajalec predložil zagotovila in jamstva, da osnovne izpostavljenosti, zajete v listinjenju, niso obremenjene ali v kakšnem drugačnem stanju, ki bi lahko škodovalo izvršljivosti prave prodaje, odstopa ali prenosa, ki ima enake pravne učinke.	Točka 2.2.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS26	Člen 20(7)	Merila primernosti, ki ne dopuščajo aktivnega upravljanja portfelja osnovnih izpostavljenosti po lastni presoji		√		Kratko pojasnilo, kako: <ul style="list-style-type: none"> — osnovne izpostavljenosti, ki se prenesejo s prodajalca na SSPE ali jih prodajalec odstopi SSPE, izpolnjujejo vnaprej določena, jasna in dokumentirana merila primernosti, ki ne omogočajo aktivnega upravljanja portfeljev teh izpostavljenosti po lastni presoji; — izbira in prenos osnovnih izpostavljenosti v listinjenju temeljita na jasnih postopkih, ki omogočajo identifikacijo izpostavljenosti, izbranih za lastninjenje ali prenesenih v listinjenje, ter ne omogočata aktivnega upravljanja portfelja po lastni presoji. 	Oddelek 2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS27	Člen 20(8)	Homogenost sredstev			√	Natančno pojasnilo o homogenosti skupine osnovnih izpostavljenosti, ki so podlaga za listinjenje. V ta namen vključite sklic na regulativni tehnični standard EBA o homogenosti (Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/1851 ^(?)) ter podrobno pojasnite, kako so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 1 navedene delegirane uredbe.	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS28	Člen 20(9)	Obveznosti osnovnih izpostavljenosti: ni relistinjenja	√			Potrditev, da osnovne izpostavljenosti ne vključujejo nobenih pozicij v listinjenju in da listinjenje, za katerega se predloži uradno obvestilo, torej ni relistinjenje.	Točka 2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS29	Člen 20 (10)	Zanesljivost standarda za izdajo komercialnih zapisov			√	<p>Natančno pojasnilo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ali so bile osnovne izpostavljenosti odobrene med običajnim poslovanjem kreditodajalca in ali so bili uporabljeni standardi za izdajo komercialnih zapisov najmanj enako strogi kot tisti, ki so se uporabili ob odobritvi izpostavljenosti, ki niso listinjene; — ali so bili ali bodo standardi za izdajo komercialnih zapisov in kakršne koli pomembne spremembe predhodnih standardov za izdajo komercialnih zapisov brez nepotrebnega odlašanja v celoti razkriti potencialnim investitorjem; — kako v primeru listinjenj, pri katerih so osnovne izpostavljenosti stanovanjski krediti, skupina osnovnih izpostavljenosti izpolnjuje zahteve drugega odstavka člena 20(10) Uredbe (EU) 2017/2402; — ali ocena kreditojemalčeve kreditne sposobnosti izpolnjuje zahteve iz člena 8 Direktive 2008/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta ^(?) ali odstavkov 1 do 4, točke (a) odstavka 5 in odstavka 6 člena 18 Direktive 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta ^(*) ali, kadar je to ustrezno, enakovredne zahteve v tretjih državah. 	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS30	Člen 20 (10)	Strokovno znanje originatorja/kreditodajalca			√	<p>Natančno pojasnilo, ali originator ali prvotni kreditodajalec razpolaga s strokovnim znanjem na področju odobritve izpostavljenosti, ki so po svoji naravi podobne listinjenim.</p>	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS31	Člen 20 (11)	Prenesene osnovne izpostavljenosti brez neplačanih izpostavljenosti			√	<p>Natančno pojasnilo, ali:</p> <ul style="list-style-type: none"> — prenesene osnovne izpostavljenosti v času izbire ne vključujejo neplačanih izpostavljenosti (ali prestrukturiranih izpostavljenosti), kot je opredeljeno v členu 20(11) Uredbe (EU) 2017/2402; — so izpolnjene zahteve iz člena 20 (11)(a) (i) in (ii) Uredbe (EU) 2017/2402; — so izpolnjene zahteve iz člena 20 (11)(b) Uredbe (EU) 2017/2402; 	Točka 2.2.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

					— so izpolnjene zahteve iz člena 20 (11)(c) Uredbe (EU) 2017/2402.	
STSS32	Člen 20 (12)	Najmanj eno plačilov času prenosa	√		Potrditev, ali so dolžniki v času prenosa izpostavljenosti izvedli najmanj eno plačilo. Potrditev, ali se izvzete v skladu s členom 20(12) Uredbe (EU) 2017/2402 uporablja ali ne.	Točki 3.3 in 3.4.6 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS33	Člen 20 (13)	Poravnava obveznosti do imetnikov ne sme biti strukturirana tako, da bi bila pretežno odvisna od prodaje sredstev		√	Natančno pojasnilo stopnje odvisnosti poravnave obveznosti do imetnikov pozicij v listinjenju od prodaje sredstev, s katerimi so zavarovane osnovne izpostavljenosti.	Točka 3.4.1 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS34	Člen 21(1)	Izpolnjevanje zahtev glede zadržanja tveganja		√	Kratko pojasnilo, kako originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec listinjenja, ki ni ABCP, izpolnjuje zahtevo glede zadržanja tveganja iz člena 6 Uredbe (EU) 2017/2402. Navedba, kateri subjekt zadrži pomemben neto ekonomski delež in katera možnost se uporabi za zadržanje tveganja, vključno z: (1) navpičnim deležem v skladu s členom 6(3)(a) Uredbe (EU) 2017/2402; (2) deležem prodajalca v skladu s členom 6(3)(b) Uredbe (EU) 2017/2402; (3) naključno izbranimi izpostavljenostmi v bilanci stanja v skladu s členom 6(3)(c) Uredbe (EU) 2017/2402; (4) tranšo prve izgube v skladu s členom 6(3)(d) Uredbe (EU) 2017/2402; (5) izpostavljenostjo prve izgube v vsakem sredstvu v skladu s členom 6(3)(e) Uredbe (EU) 2017/2402; (6) neskladnostjo z zahtevami glede zadržanja tveganja iz člena 6(3) Uredbe (EU) 2017/2402; (7) drugimi uporabljenimi možnostmi.	Točka 3.1 Priloge 9 in 3.4.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS35	Člen 21(2)	Zmanjševanje obrestnih (IR) in valutnih (FX) tveganj		√		Kratko pojasnilo, ali so obrestna in valutna tveganja ustrezno zmanjšana ter ali so sprejeti ukrepi za zmanjševanje takih tveganj in potrditev, da so takšni ukrepi na voljo investitorjem.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS36	Člen 21(2)	Izvedeni finančni instrumenti, ki jih kupi/proda SSPE		√		Kratko pojasnilo, da SSPE ni sklenil pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, razen v okoliščinah iz člena 21 (2) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS37	Člen 21(2)	Izvedeni finančni instrumenti, pri katerih se uporabljajo splošno sprejeti standardi		√		Kratko pojasnilo, ali se kateri koli uporabljeni instrumenti za varovanje pred tveganjem sklenejo in dokumentirajo v skladu s splošno sprejetimi standardi.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS38	Člen 21(3)	Plačila obresti z referenčno obrestno mero na podlagi splošno uporabljenih obrestnih mer		√		Kratko pojasnilo, ali in kako se vsa plačila obresti z referenčno obrestno mero na podlagi sredstev in obveznosti iz listinjenja izračunajo s sklicevanjem na splošno uporabljene tržne obrestne mere ali splošno uporabljene sektorske obrestne mere, ki odražajo stroške financiranja.	Točki 2.2.2 in 2.2.13 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS39	Člen 21(4)	Brez zadrževanja denarnih sredstev po obvestilu o izvršbi ali zahtevku o takojšnjem plačilu		√		Splošna izjava, da so izpolnjene vse zahteve iz člena 21(4) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS40	Člen 21(4)	(a) Brez zadrževanja denarnih sredstev	√			Potrditev, da se denarna sredstva po obvestilu o izvršbi ali zahtevku o takojšnjem plačilu ne zadržujejo.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS41	Člen 21(4)	(b) Plačane glavnice se prenesejo na investitorje	√			Potrditev, da se plačane glavnice iz osnovnih izpostavljenosti prenesejo na investitorje prek zaporednega odplačevanja pozicij v listinjenju v skladu z nadrejenostjo pozicij v listinjenju.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS42	Člen 21(4)	(c) Odplačilo obveznosti iz naslova pozicij v listinjenju se ne sme izvesti v obratnem vrstnem redu glede na nadrejenost	√			Potrditev, da odplačilo obveznosti iz naslova pozicij v listinjenju ne sme biti izvedeno v obratnem vrstnem redu glede na njihovo nadrejenost.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS43	Člen 21(4)	(d) Ni določb, ki bi zahtevale samodejno likvidacijo osnovnih izpostavljenosti po tržni ceni	√			Potrditev, da nobena določba ne zahteva samodejne likvidacije osnovnih izpostavljenosti po tržni ceni.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS44	Člen 21(5)	Listinjenja, za katera je značilen nezaporedni vrstni red plačil	√			Potrditev, da se v poslih, za katere je značilen nezaporedni vrstni red plačil, uporabljajo sprožilci, povezani z uspešnostjo osnovnih izpostavljenosti, s katerimi se vrstni red plačil povrne v zaporedno odplačevanje glede na nadrejenost. Potrditev, da takšni sprožilci vključujejo vsaj poslabšanje kreditne kakovosti osnovnih izpostavljenosti pod vnaprej določeni prag.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS45	Člen 21(6)	Obnavljajoče se listinjenje z dogodki predčasnega odplačila v primeru prekinitve obdobja obnove na podlagi predpisanih sprožilcev		√		Kratko pojasnilo, kjer je primerno, kako se določbe iz člena 21(6)(a) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji posla.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS46	Člen 21(6)(a)	(a) Poslabšanje kreditne kakovosti osnovnih izpostavljenosti		√		Kratko pojasnilo, kjer je primerno, kako se določbe iz člena 21(6)(a) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji posla.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS47	Člen 21(6)(b)	(b) Pojav dogodka, povezanega z insolventnostjo, v zvezi z originatorjem ali serviserjem		√		Kratko pojasnilo, kjer je primerno, kako se določbe ali sprožilci iz člena 21(6)(b) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji posla.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS48	Člen 21(6) (c)	(c) Vrednost osnovnih izpostavljenosti, ki jih ima SSPE, pade pod vnaprej določen prag		√		Kratko pojasnilo, kjer je primerno, kako se določbe ali sprožilci iz člena 21(6)(c) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji posla, pri čemer se sklicuje na ustrezne dele osnovne dokumentacije, v kateri je mogoče najti informacije.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS49	Člen 21(6) (d)	(d) Nesposobnost ustvarjanja zadostne količine novih osnovnih izpostavljenosti, ki dosegajo vnaprej določeno kreditno kakovost (sprožilec prekinitve obdobja obnove).		√		Kratko pojasnilo, kjer je primerno, kako se določbe iz člena 21(6)(d) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji posla.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS50	Člen 21(7) (a)	(a) Informacije v zvezi s pogodbenimi obveznostmi serviserja, skrbnika in drugih ponudnikov pomožnih storitev	√			Potrditev, da dokumentacija posla določa vse zahteve iz člena 21(7)(a) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS51	Člen 21(7) (b)	(b) Določbe o neprekinjenosti servisiranja	√			Potrditev, da dokumentacija o listinjenju izrecno izpolnjuje vse zahteve iz člena 21(7)(b) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS52	Člen 21(7) (c)	(c) Določbe o kontinuiteti nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih	√			Potrditev, da dokumentacija posla vsebuje vse informacije iz člena 21(7)(c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS53	Člen 21(7) (c)	(c) Ponudniki likvidnosti in določbe o kontinuiteti bančnega računa	√			Potrditev, da dokumentacija posla vsebuje vse informacije iz člena 21(7)(c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS54	Člen 21(8)	Potrebno strokovno znanje seriserja in politike ter vzpostavljeni ustrezni postopki in kontrole za upravljanje tveganja			√	Natančno pojasnilo, kako so izpolnjene zahteve iz člena 21(8). Kot del pojasnila vključite sklicevanja na politike in postopke za zagotavljanje skladnosti s temi zahtevami.	Točka 3.4.6 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS55	Člen 21(9)	Jasne in dosledne opredelitve v zvezi z obravnavo problematičnih posojil	√			Potrditev, da osnovna dokumentacija jasno in dosledno določa opredelitve, pravna sredstva in ukrepe v zvezi s primeri dolgov iz člena 21(9) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS56	Člen 21(9)	Vrstni red plačil in sprožilnih dogodkov	√			Potrditev, da dokumentacija o listinjenju določa vrstni red plačil in sprožilnih dogodkov v skladu s členom 21(9) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS57	Člen 21(10)	Pravočasno reševanje sporov med razredi investitorjev in odgovornosti skrbnika	√			Potrditev, da so izpolnjene določbe iz člena 21(10) Uredbe (EU) 2017/2402, ki se nanašajo na pravočasno reševanje sporov.	Točki 3.4.7 in 3.4.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS58	Člen 22(1)	Podatki o preteklih gibanjih neplačil in izgub	√			Potrditev, da so podatki, ki jih je treba dati na voljo v skladu s členom 22(1) Uredbe (EU) 2017/2402, na voljo, pri čemer je jasno navedeno, kje je mogoče najti informacije.	Točka 2.2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS59	Člen 22(2)	Vzorec osnovnih izpostavljenosti, ki so predmet zunanjih preverjanj	√			Potrditev, da je bil vzorec osnovnih izpostavljenosti predmet zunanjega preverjanja pred izdajo vrednostnih papirjev s strani ustrezne in neodvisne osebe.	Ni relevantno
STSS60	Člen 22(3)	Razpoložljivost modela denarnega toka iz naslova obveznosti potencialnim investitorjem	√			Potrditev, da je model denarnega toka iz naslova obveznosti potencialnim investitorjem na voljo pred oblikovanjem cen in jasna navedba, kje so te informacije na voljo. Po oblikovanju cen potrditev, da so bile te informacije na zahtevo na voljo potencialnim investitorjem.	Ni relevantno

STSS61	Člen 22(4)	Objava okoljske učinkovitosti osnovnih izpostavljenosti, ki so sestavljene iz stanovanjskih kreditov ali kreditov za nakup avtomobilov ali zakupov avtomobilov		√		Kratko pojasnilo, ali so informacije v zvezi z okoljsko učinkovitostjo sredstev, financiranih s stanovanjskimi krediti ali krediti za nakup avtomobilov ali zakupi avtomobilov, na voljo v skladu s členom 7(1)(a) Uredbe (EU) 2017/2402 in izjava, kje je mogoče najti informacije.	Ni relevantno
STSS62	Člen 22(5)	Originator in sponzor sta odgovorna za skladnost s členom 7	√			Potrditev, da: <ul style="list-style-type: none"> — originator in sponzor izpolnjujeta člen 7 Uredbe (EU) 2017/2402; — so informacije, ki se zahtevajo s členom 7(1)(a), potencialnim investitorjem na zahtevo na voljo pred oblikovanjem cen; — so bile informacije, ki se zahtevajo v skladu s členom 7(1)(b) do (d), dane na voljo pred oblikovanjem cen vsaj kot osnutki ali kot začetna različica. 	Ni relevantno

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.

(²) Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/1851 z dne 28. maja 2019 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede homogenosti osnovnih izpostavljenosti v listinjenju (UL L 280, 6.11.2019, str. 1).

(³) Direktiva 2008/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. aprila 2008 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive Sveta 87/102/EGS (UL L 133, 22.5.2008, str. 66).

(⁴) Direktiva 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. februarja 2014 o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2013/36/EU ter Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 60, 28.2.2014, str. 34).

PRILOGA II

Informacije, ki se predložijo ESMA v skladu s členom 24 Uredbe (EU) 2017/2402 glede listinjenj ABCP

Splošne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Podatki, ki se sporočijo (1)	Dodatne informacije
STSAT0	Člen 27(1)	Prva kontaktna točka	Identifikator pravnih subjektov (LEI) subjekta, ki je določen kot prva kontaktna točka, in ime ustreznega pristojnega organa.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT1	Ni relevantno	Identifikacijska koda instrumenta	Mednarodna identifikacijska koda ali kode vrednostnega papirja (ISIN), če so na voljo. Če ISIN ni na voljo, katera koli druga edinstvena koda vrednostnega papirja, dodeljena listinjenju ABCP.	Kadar je na voljo v skladu s točko 3.1 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT2	Ni relevantno	Identifikator pravnih subjektov (LEI)	LEI originatorja(-ev) in/ali sponzorja(-ev), kadar je na voljo.	Točka 4.2 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT3	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka uradnega obvestila	Kadar se poroča posodobitev, edinstvena referenčna številka, ki jo je ESMA dodelil predhodnemu uradnemu obvestilu o STS.	Ni relevantno
STSAT4	Ni relevantno	Edinstvena identifikacijska oznaka	Edinstvena identifikacijska oznaka, ki jo subjekt, ki poroča, dodeli poslu ABCP v skladu s členom 11(2) Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	Ni relevantno
STSAT5	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta, ki jo določi ustrezní pristojni organ, če je na voljo.	Ni relevantno
STSAT6	Ni relevantno	Repozitorij listinjenja	Ime registriranega repozitorija listinjenja, če je na voljo.	Ni relevantno
STSAT7	Ni relevantno	Naziv listinjenja	Naziv listinjenja ali, če je na voljo, oziroma naziv kode in uporabljeno ime, če ni na voljo.	Oddelek 4 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT8	Člen 18 in člen 27(3)	Država sedeža	Država sedeža originatorja(-ev), sponzorja(-ev) in SSPE, če je na voljo.	Ni relevantno
STSAT9	Ni relevantno	Razvrstitev listinjenja	Vrsta listinjenja: — ni ABCP, — ABCP, — program ABCP.	Ni relevantno

STSAT10	Ni relevantno	Razvrstitev osnovnih izpostavljenosti	<p>Vrsta osnovnih izpostavljenosti, vključno s:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stanovanjski krediti, ki so zavarovani z eno ali več hipotekami na stanovanjske nepremičnine ali so v celoti zjamčeni s strani primernege dajalca zavarovanja izmed tistih iz člena 201(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ter ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 ali več, kot je določeno v poglavju 2 naslova II dela tri navedene uredbe; 2. komercialna posojila, zavarovana z eno ali več hipotekami na poslovne nepremičnine, vključno s pisarnami ali drugimi poslovnimi prostori; 3. programi kreditiranja za posameznike za osebno, družinsko ali gospodinjsko potrošnjo; 4. programi kreditiranja, vključno s krediti in zakupi, za katero koli vrsto podjetja ali korporacije; 5. krediti za nakup/zakup avtomobilov; 6. terjatvami iz naslova kreditnih kartic; 7. denarnimi terjatvami iz trgovanja; 8. drugimi osnovnimi izpostavljenostmi, ki jih originator ali sponzor šteje za posebno vrsto sredstev na podlagi notranjih metodologij in parametrov. 	Ni relevantno
STSAT11	Ni relevantno	Datum izdaje	<p>Če je prospekt pripravljen v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129, datum, na katerega je bil odobren.</p> <p>Sicer datum izdaje listinjenja ABCP.</p>	Ni relevantno
STSAT12	Ni relevantno	Datum uradnega obvestila	Datum uradnega obvestila organu ESMA.	Ni relevantno
STSAT13	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	<p>Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, izjava, da je skladnost z merili za STS potrdilo to pooblaščen tretje podjetje.</p>	Ni relevantno
STSAT14	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	<p>Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, naziv pooblaščenega tretjega podjetja in država sedeža.</p>	Ni relevantno

STSAT15	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe o listinjenju, naziv pristojnega organa, ki jo je pooblastil.	Ni relevantno
STSAT16	Člen 27(5)	Status STS	Ali sta originator in/ali sponzor uradno obvestila, da se listinjenje ABCP ne šteje več za STS, in razlogi za takšno uradno obvestilo.	Ni relevantno
STSAT17	Člen 27(3)	Originator (ali prvotni kreditodajalec) ni kreditna institucija	Navedba „Da“ ali „Ne“, ali je originator ali prvotni kreditodajalec kreditna institucija ali investicijsko podjetje s sedežem v Uniji.	Ni relevantno
STSAT18	Člen 27(3)	Potrditev meril za odobritev kreditov	Če je odgovor na polje STSS17 „Ne“, potrditev, da se merila, procesi in sistemi za odobritev kreditov originatorja ali prvotnega kreditodajalca izvajajo v skladu s členom 9 Uredbe (EU) 2017/2402.	Ni relevantno
STSAT19	Člen 27(3)	Potrditev, da je postopek za odobritev kreditov pod nadzorom	Če je odgovor na polje STSS17 „Ne“, potrditev, da je postopek za odobritev kreditov iz člena 27(3)(a) Uredbe (EU) 2017/2402 pod nadzorom.	Ni relevantno

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.

Posebne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Potrditev	Kratko pojasnilo	Natančno pojasnilo	Podatki, ki se sporočijo (¹)	Dodatne informacije
STSAT20	Člen 24(1)	Osnovne izpostavljenosti, pridobljene s pravo prodajo		√		Kratko pojasnilo, kako se prenos osnovnih izpostavljenosti izvede s pravo prodajo ali prenosom z enakim pravnim učinkom, in sicer na način, ki je izvršljiv proti prodajalcu ali kateri koli tretji osebi.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT21	Člen 24(2)	Brez strogega vračila sredstev		√		Kratko pojasnilo, ali so v listinjenju ugotovljene stroge določbe o vračilu sredstev iz točk (a) ali (b) člena 24(2) Uredbe (EU) 2017/2402, in ali se uporabljajo določbe iz člena 24(3) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT22	Člen 24(3)	Izjema za določbe o vračilu sredstev v nacionalnem pravu na področju insolventnosti	√		V povezavi s STSS21, kadar je to primerno, potrditev, da ni nobenih okoliščin, ki bi lahko povzročile določbe o vračilu sredstev v skladu s členom 24 (1) in (2) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT23	Člen 24(4)	Prenos, kadar prodajalec ni prvotni kreditodajalec	√		Kadar prodajalec ni prvotni kreditodajalec, izjava, s katero se potrjuje, da je listinjenje skladno s členom 24(1) do 24(3) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT24	Člen 24(5)	Prenos izveden z odstopom in se dokonča pozneje		√	Kadar se prenos osnovnih izpostavljenosti izvede z odstopom in se dokonča pozneje kot ob zaključku listinjenja, zagotovite kratko pojasnilo, kako in ali se dokončanje izvede vsaj z zahtevanim minimalnim vnaprej določenimi sprožilnimi dogodki, kot so navedeni v členu 24(5) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT25	Člen 24(6)	Zagotovila in jamstva		√	Kratko pojasnilo, ali je prodajalec predložil zagotovila in jamstva, da sredstva, zajeta v listinjenju, niso obremenjena ali v kakšnem drugačnem stanju, ki bi lahko škodovalo izvršljivosti prave prodaje, odstopa ali prenosa, ki ima enake pravne učinke.	Točka 2.2.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT26	Člen 24(7)	Merila primernosti, ki ne dopuščajo aktivnega upravljanja portfelja osnovnih izpostavljenosti po lastni presoji		√	Kratko pojasnilo, ali: <ul style="list-style-type: none"> — osnovne izpostavljenosti, ki se prenesejo s prodajalca na SSPE ali jih prodajalec odstopi SSPE, izpolnjujejo vnaprej določena, jasna in dokumentirana merila primernosti, ki ne omogočajo aktivnega upravljanja portfeljev teh izpostavljenosti po lastni presoji; — izbira in prenos osnovnih izpostavljenosti v listinjenju temeljita na jasnih postopkih, ki omogočajo identifikacijo izpostavljenosti, izbranih za lastninjenje ali prenesenih v listinjenje, ter ne omogočata aktivnega upravljanja portfelja po lastni presoji. 	Oddelek 2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT27	Člen 24(8)	Ni relistinjenja	√		Potrditev, da osnovne izpostavljenosti ne vključujejo nobenih pozicij v listinjenju in da listinjenje, za katerega se predloži uradno obvestilo, torej ni relistinjenje.	Točka 2.2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT28	Člen 24(9)	Prenesene osnovne izpostavljenosti brez neplačanih izpostavljenosti		√	Natančno pojasnilo, kako prenesene osnovne izpostavljenosti v času izbire ne vključujejo neplačanih izpostavljenosti ali prestrukturiranih izpostavljenosti, kot je opredeljeno v členu 24(9) Uredbe (EU) 2017/2402, kot je primerno. Kadar je primerno, jasna navedba, ali listinjenje v času listinjenja vsebuje kakršno koli kreditno nesposobnost, kot je določeno v členu 24(9) (a)(i) Uredbe (EU) 2017/2402. Potrditev, da: — so ob izdaji listinjenja izpolnjene zahteve iz člena 24(9)(b) Uredbe (EU) 2017/2402; — so v času izbire izpolnjene zahteve iz člena 24(9)(c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT29	Člen 24 (10)	Najmanj eno plačilo v času prenosa	√		Potrditev, ali so dolžniki v času prenosa izpostavljenosti izvedli najmanj eno plačilo. Če ni bilo izvedeno nobeno plačilo, pojasnilo, zakaj, vključno z navedbo, ali je razlog ena od izjem, dovoljenih v skladu s členom 20(12) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točki 3.3 in 3.4.6 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT30	Člen 24 (11)	Poravnava obveznosti do imetnikov ne sme biti strukturirana tako, da bi bila pretežno odvisna od prodaje sredstev		√	Natančno pojasnilo stopnje odvisnosti poravnave obveznosti do imetnikov pozicij v listinjenju od prodaje sredstev, s katerimi so zavarovane osnovne izpostavljenosti. Po potrebi natančno pojasnilo, ali se vračila investitorjev ne štejejo kot odvisna od prodaje sredstev, kot je določeno v drugem pododstavku člena 24(11) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.1 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT31	Člen 24 (12)	Zmanjševanje obrestnih (IR) in valutnih (FX) tveganj		√		Kratko pojasnilo, ali in kako so obrestna in valutna tveganja ustrezno zmanjšana ter potrditev, da so ukrepi v zvezi s tem razkriti. Kratko pojasnilo, ali se kateri koli uporabljeni instrumenti za varovanje pred tveganjem sklenejo in dokumentirajo v skladu s splošno sprejetimi standardi.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT32	Člen 24 (12)	Izvedeni finančni instrumenti, ki jih kupi/proda SSPE		√		Kratko pojasnilo, ali SSPE ni sklenil pogodb o izvedenih finančnih instrumentih razen za varovanje pred obrestnim ali valutnim tveganjem.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT33	Člen 24 (12)	Izvedeni finančni instrumenti v osnovnih izpostavljenostih		√		Kratko pojasnilo o prisotnosti kakršnih koli izvedenih finančnih instrumentov v skupini osnovnih izpostavljenosti.	Točki 3.4.2 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT34	Člen 24 (12)	Izvedeni finančni instrumenti, pri katerih se uporabljajo splošno sprejeti standardi		√		Kratko pojasnilo, ali so izvedeni finančni instrumenti, ki so dovoljeni v skladu s členom 24(12), sklenjeni in dokumentirani v skladu s splošno sprejetimi standardi v mednarodnih financah.	Točki 3.4.7 in 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT35	Člen 24 (13)	Jasne in dosledne opredelitve v zvezi z obravnavo problematičnih posojil	√			Potrditev, da osnovna dokumentacija jasno in dosledno določa opredelitve, pravna sredstva in ukrepe v zvezi s primeri dolgov iz člena 24(13) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT36	Člen 24 (13)	Vrstni red plačil in sprožilnih dogodkov	√			Potrditev, da dokumentacija posla določa vrstni red plačil in sprožilnih dogodkov v skladu s členom 24(13) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točki 3.4.7 in 3.4.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT37	Člen 24 (14)	Podatki o preteklih gibanjih neplačil in izgub	√			Potrditev, da so podatki, ki jih je treba dati na voljo v skladu s členom 24(14) Uredbe (EU) 2017/2402, na voljo in jasna navedba, kje so podatki na voljo potencialnim investitorjem pred oblikovanjem cen. Če sponzor nima dostopa do takih podatkov, potrditev, da je prodajalec zagotovil dostop do podatkov, kot je določeno v členu 24(14) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

						Potrditev, da so podatki na voljo in da je jasno, kje so podatki na voljo, in da podatki zajemajo obdobje, ki ni krajše od petih let, razen za podatke o denarnih terjatvah in drugih kratkoročnih terjatvah, ko preteklo obdobje ni krajše od treh let.	
STSAT38	Člen 24 (15)	Homogenost sredstev			√	Natančno pojasnilo, kako ima listinjenje podlago v skupini osnovnih izpostavljenosti, ki so homogene, pri čemer je treba upoštevati značilnosti, povezane z denarnimi tokovi različnih vrst sredstev, vključno z njihovimi pogodbenimi značilnostmi, značilnostmi kreditnega tveganja in značilnostmi predplačila.	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT39	Člen 24 (15)	Obveznosti osnovnih izpostavljenosti	√			Potrditev, da preostali tehtani povprečni čas trajanja skupine osnovnih izpostavljenosti ni daljši od enega leta in da preostala zapadlost nobene od osnovnih izpostavljenosti ni daljša od treh let. Potrditev, ali velja odstopanje v zvezi s skupinami kreditov za nakup avtomobila, zakup avtomobilov in posli zakupa opreme, v skladu s tretjim odstavkom člena 24(15) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT40	Člen 24 (15)	Obveznosti osnovnih izpostavljenosti	√			Po potrebi potrditev, da osnovne izpostavljenosti: <ul style="list-style-type: none"> — ne vključujejo kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi hipotekami ali hipotekami na poslovne nepremičnine, ali v celoti zajamčenih stanovanjskih kreditov iz točke (e) prvega pododstavka člena 129 (1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (²); — vključujejo obveznosti, ki so pogodbeno zavezujoče in izvršljive, s pravico do popolnega regresa do dolžnikov z opredeljenimi tokovi plačil za najemnino, glavnico, obresti ali v zvezi s katero koli drugo pravico do prejema dohodka iz premoženja, ki upravičuje taka plačila; 	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

						— ne zajemajo prenosljivih vrednostnih papirjev, kakor so opredeljeni v točki (44) člena 4(1) Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ , razen podjetniških obveznic, če ne kotirajo na mestu trgovanja.	
STSAT41	Člen 24 (16)	Plačila obresti z referenčno obrestno mero na podlagi splošno uporabljenih obrestnih mer		√		Kratko pojasnilo, ali in kako se vsa plačila obresti z referenčno obrestno mero na podlagi sredstev in obveznosti iz listinjenja ABCP izračunajo s sklicevanjem na splošno uporabljene tržne obrestne mere ali splošno uporabljene sektorske obrestne mere, ki odražajo stroške financiranja.	Točki 2.2.2 in 2.2.13 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT42	Člen 24 (17)	Brez zadrževanja denarnih sredstev po obvestilu o izvršbi ali zahtevku o takojšnjem plačilu		√		Kratko pojasnilo, ali so izpolnjene vse zahteve iz člena 24(17) Uredbe (EU) 2017/2402, vključno s kratkim pojasnilom primerov, v katerih se denarna sredstva lahko zadržijo.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT43	Člen 24 (17)	(a) Brez zadrževanja denarnih sredstev po izvršbi ali takojšnjem plačilu	√			Potrditev, da se denarna sredstva po obvestilu o izvršbi ali zahtevku o takojšnjem plačilu ne zadržujejo.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT44	Člen 24 (17)	(b) Plačane glavnice se prenesejo na investitorje	√			Potrditev, da se plačane glavnice iz osnovnih izpostavljenosti prenesejo na investitorje prek zaporednega odplačevanja pozicij v listinjenju v skladu z nadrejenostjo pozicij v listinjenju.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT45	Člen 24 (17)	(c) Ni določb, ki bi zahtevale samodejno likvidacijo osnovnih izpostavljenosti po tržni ceni	√			Potrditev, da ni določb, ki bi zahtevale samodejno likvidacijo osnovnih izpostavljenosti po tržni ceni.	Točka 3.4.5 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT46	Člen 24 (18)	Zanesljivost standardov za izdajo komercialnih zapisov			√	Natančno pojasnilo, ali so bile osnovne izpostavljenosti odobrene med običajnim poslovanjem prodajalca, pri čemer se navede, ali je bil uporabljen standard za izdajo komercialnih zapisov najmanj enako strog kot tisti, ki se je uporabil ob odobritvi izpostavljenosti, ki niso listinjene.	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

					Natančno pojasnilo, ali so bile sponzorju in drugim stranem, ki so neposredno izpostavljene listinjenju ABCP, razkrite vse pomembne spremembe predhodnih standardov za izdajo komercialnih zapisov.	
STSAT47	Člen 24 (18)	Strokovno znanje prodajalca		√	Natančno pojasnilo, ali prodajalec ima strokovno znanje na področju odobritve izpostavljenosti, podobnih tistim, ki se listinijo.	Točka 2.2.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT48	Člen 24 (19)	Obnavljajoče se listinjenje ABCP/sprožilci kreditne kakovosti		√	Natančno pojasnilo, kako se določbe ali sprožilci iz člena 24(19) Uredbe (EU) 2017/2402 odražajo v dokumentaciji o listinjenju.	Točki 2.3 in 2.4 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT49	Člen 24 (20)	Dolžnosti udeleženca v listinjenju	√		Potrditvev, da so v dokumentacijo o listinjenju vključene pogodbene obveznosti, dolžnosti in odgovornosti sponzorja, serviserja in skrbnika, če obstaja, ter drugih ponudnikov pomožnih storitev.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT50	Člen 24 (20)	Določbe o neprekinjenosti servisiranja	√		Potrditvev, da so v dokumentacijo o listinjenju vključeni postopki in odgovornosti, ki so potrebni za zagotovitev, da neizpolnjevanje obveznosti ali insolventnost serviserja ne privede do prenehanja servisiranja.	Točka 3.7 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT51	Člen 24 (20)	Določbe o nasprotni stranki pri izvedenih finančnih instrumentih in o kontinuiteti bančnega računa	√		Potrditvev, da so v dokumentacijo o listinjenju vključene določbe, ki zagotavljajo nadomestitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih in banke, ki vodi račun, v primeru njihovega neizpolnjevanja obveznosti, insolventnosti in drugih opredeljenih dogodkov, kadar je to ustrezno.	Točka 3.8 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT52	Člen 24 (20)	Stabilnost sponzorja	√		Potrditvev, da dokumentacija o listinjenju vključuje informacije o tem, kako sponzor izpolnjuje zahteve iz člena 25 (3) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.

(²) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

(³) Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).

PRILOGA III

Informacije, ki se predložijo ESMA v skladu s členoma 25 in 26 Uredbe (EU) 2017/2402 glede programov ABCP

Splošne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Podatki, ki se sporočijo (1)	Dodatne informacije
STSAP0	Člen 27(1)	Prva kontaktna točka	Identifikator pravnih subjektov (LEI) subjekta, ki je določen kot prva kontaktna točka, in ime ustreznega pristojnega organa.	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP1	Ni relevantno	Identifikacijska koda instrumenta	Kjer je ustrezno, mednarodne identifikacijske kode vrednostnega papirja (ISIN), ki so dodeljene programom ABCP.	Kadar je na voljo v skladu s točko 3.1 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP2	Ni relevantno	Identifikator pravnih subjektov (LEI)	LEI sponzorja(-ev) in/ali programa(-ov) ABCP, kadar je na voljo.	Točka 4.2 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP3	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka uradnega obvestila	Kadar se poroča posodobitev, edinstvena referenčna številka, ki jo je ESMA dodelil predhodnemu uradnemu obvestilu o STS.	Ni relevantno
STSAP4	Ni relevantno	Edinstvena identifikacijska oznaka	Edinstvena identifikacijska oznaka, ki jo subjekt, ki poroča, dodeli programu ABCP v skladu s členom 11(1) Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	Ni relevantno
STSAP5	Ni relevantno	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta, ki jo določi ustrezní pristojni organ, če je na voljo.	Ni relevantno
STSAP6	Ni relevantno	Repozitorij listinjenja	Ime registriranega repozitorija listinjenja, če je na voljo.	Ni relevantno
STSAP7	Ni relevantno	Naziv listinjenja	Naziv programa ABCP	Oddelek 4 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP8	Člen 18 in člen 27(3)	Država sedeža	Država sedeža sponzorja(-ev).	Točka 4.3 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP9	Ni relevantno	Razvrstitev listinjenja	Vrsta listinjenja (ki ni ABCP, ABCP, program ABCP)	Ni relevantno

STSAP10	Ni relevantno	Datum izdaje	Datum prve izdaje programa ABCP.	Točka 4 Priloge 9 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP11	Ni relevantno	Datum uradnega obvestila	Datum uradnega obvestila o STS organu ESMA.	Ni relevantno
STSAP12	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, izjava, da je skladnost z merili za STS potrdilo to pooblaščen tretje podjetje.	Ni relevantno
STSAP13	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, naziv pooblaščen tretje osebe in kraj sedeža.	Ni relevantno
STSAP14	Člen 27(2)	Pooblaščen tretja oseba	Če je pooblaščen tretja oseba zagotovila storitve preverjanja skladnosti STS v skladu s členom 27(2) Uredbe (EU) 2017/2402, naziv pristojnega organa, ki jo je pooblastil.	Ni relevantno
STSAP15	Člen 27(5)	Status STS	Uradno obvestilo sponzorja, da se program ABCP ne šteje več za STS, in razlogi za takšno spremembo.	Ni relevantno

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.

Posebne informacije

Številka polja	Člen Uredbe (EU) 2017/2402	Naziv polja	Potrditev	Kratko pojasnilo	Natančno pojasnilo	Podatki, ki se sporočijo (¹)	Dodatne informacije
STSAP16	Člen 25(1)	Sponzor je nadzorovana kreditna institucija	√			Potrditev, da je sponzor programa nadzorovana kreditna institucija in povezava do dokumenta, ki potrjuje tak status.	Ni relevantno
STSAP17	Člen 25(2)	Sponzorjeva podpora v vlogi ponudnika okvirnih likvidnostnih kreditov	√			Potrditev, da sponzor programa ABCP zagotavlja okvirne likvidnostne kredite in da podpira vse pozicije v listinjenju na ravni programa ABCP, skupaj z opisom okvirnega likvidnostnega kredita in povezavo do vseh dokumentov, ki dokazujejo zagotavljanje takih kreditov.	Ni relevantno

STSAP18	Člen 25(3)	Dokazilo pristojnemu organu kreditne institucije	√		Potrditev, da kreditna institucija v zvezi s svojo vlogo sponzorja ne ogroža svoje solventnosti in likvidnosti, ter povezava do dokumenta, ki dokazuje, da je to dokazala svojemu pristojnemu organu, kadar je na voljo.	Ni relevantno
STSAP19	Člen 25(4)	Skladnost sponzorja z zahtevami glede skrbnega pregleda	√		Potrditev, da sponzor izpolnjuje zahteve glede skrbnega pregleda iz člena 5(1) in (3) Uredbe (EU) 2017/2402, kot je ustrezno. Potrditev, da je sponzor preveril, da ima prodajalec vzpostavljene zahtevane zmožnosti servisiranja in procese izterjave, ki izpolnjujejo zahteve iz točk (i) do (p) člena 26 5(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali enakovredne zahteve v tretjih državah.	Ni relevantno
STSAP20	Člen 25(5)	Prodajalec (na ravni posla) ali sponzor (na ravni programa ABCP) izpolnjuje zahteve po zadržanju tveganja iz člena 6		√	Kratko pojasnilo, kako prodajalec (listinjenje ABCP) in sponzor (program ABCP) izpolnjujeta zahteve po zadržanju tveganja iz člena 6 Uredbe (EU) 2017/2402, pri čemer je navedena možnost, ki se uporablja za zadržanje tveganja, vključno z: (1) navpičnim deležem, tj. člen 6(3)(a) Uredbe (EU) 2017/2402; (2) deležem prodajalca, tj. člen 6(3)(b) Uredbe (EU) 2017/2402; (3) naključno izbranimi izpostavljenostmi v bilanci stanja, tj. člen 6(3)(c) Uredbe (EU) 2017/2402; (4) tranšo prve izgube, tj. člen 6(3)(d) Uredbe (EU) 2017/2402; (5) izpostavljenostjo prve izgube v vsakem sredstvu, tj. člen 6(3)(e) Uredbe (EU) 2017/2402; (6) neskladnostjo z zahtevami glede zadržanja tveganja Uredbe (EU) 2017/2402; (7) drugo.	Točka 3.4.3 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP21	Člen 25(6)	Skladnost na ravni programa ABCP s členom 7 (zahteve glede preglednosti)	√		Potrditev, da: — da je sponzor odgovoren za skladnost v skladu s členom 7 Uredbe (EU) 2017/2402; — sponzor ravna v skladu s členom 7 na ravni programa ABCP;	Ni relevantno

						— sponzor je potencialnim vlagateljem pred oblikovanjem cen in na njihovo zahtevo dal na voljo: združene informacije, zahtevane v skladu s točko (a) prvega pododstavka člena 7(1) Uredbe (EU) 2017/2402, in informacije, zahtevane v skladu s točkami (b) do (e) prvega pododstavka člena 7(1) Uredbe (EU) 2017/2402, vsaj v obliki osnutka ali začetne različice.	
STSAP22	Člen 25(7)	Izčrpanje okvirnega likvidnostnega kredita, če sponzor ne podaljša obveznosti financiranja okvirnega likvidnostnega kredita		√		Kratko pojasnilo sponzorja, ali se bo okvirni likvidnostni kredit izčrpal in zapadli vrednostni papirji poplačali v primeru, če sponzor ne podaljša obveznosti financiranja okvirnega likvidnostnega kredita pred njegovim iztekom.	Ni relevantno
STSAP23	Člen 26(1)	Skladnost vseh listinjenj ABCP v okviru programa ABCP s členom 24(1) do (8) in (12) do (20).	√			Potrditev, ali vsa listinjenja ABCP v okviru programa izpolnjujejo naslednje zahteve: — člen 24(1) do (8) Uredbe (EU) 2017/2402; — člen 24(12) do (20) Uredbe (EU) 2017/2402.	Ni relevantno
STSAP24	Člen 26(1), drugi in tretji odstavek	Največ 5 % celotnega zneska osnovnih izpostavljenosti ABCP lahko začasno ni skladnih z nekaterimi zahtevami			√	Natančno pojasnilo, katere, če sploh katere, zahteve iz člena 24(9), (10) ali (11) Uredbe (EU) 2017/2402 začasno niso izpolnjene in odstotek celotnega zneska osnovnih izpostavljenosti listinjenj ABCP, ki jih predstavlja, in zakaj je program začasno kršil te zahteve. Potrditev, da je vzorec osnovnih izpostavljenosti predmet rednega zunanjskega preverjanja skladnosti s strani ustrezne neodvisne osebe.	Ni relevantno
STSAP25	Člen 26(2)	Preostali ponderirani povprečni čas trajanja osnovnih izpostavljenosti programa ABCP ne sme biti daljši od dveh let	√			Potrditev, da preostali ponderirani povprečni čas trajanja osnovnih izpostavljenosti programa ABCP ni biti daljši od dveh let.	Ni relevantno

STSAP26	Člen 26(3)	V celoti podprt program ABCP (podpora sponzorja)		√		Kratko pojasnilo, ali sponzor v skladu s členom 25(2) Uredbe (EU) 2017/2402 v celoti podpira program ABCP.	Ni relevantno
STSAP27	Člen 26(4)	Ni relistinjenja in ni kreditne izboljšave, ki bi vzpostavljala drugo raven tranširanja na ravni programa ABCP	√			Potrditev, da program ABCP ne vsebuje nikakršnega relistinjenja, kreditna izboljšava pa ne vzpostavlja druge ravni tranširanja na ravni programa.	Ni relevantno
STSAP28	Člen 26(5)	Ni nakupnih opcij	√			Potrditev, da program ABCP ne vključuje nakupnih opcij ali določb, ki vplivajo na končno zapadlost vrednostnih papirjev po presoji prodajalca, sponzorja ali SSPE.	Ni relevantno
STSAP29	Člen 26(6)	Obrestna in valutna tveganja programa ABCP so ustrezno zmanjšana in dokumentirana			√	Natančno pojasnilo, ali in kako so obrestna in valutna tveganja na ravni programa ABCP ustrezno zmanjšana, ter navedba ukrepov, ki se uporabljajo za zmanjševanje takšnih tveganj, vključno s tem, ali SSPE sklepa pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, razen iz razlogov iz člena 26 (6) Uredbe (EU) 2017/2402, ter opis, kako se ti izvedeni finančni instrumenti sklenejo in dokumentirajo, in zlasti ali se to izvaja v skladu s splošno sprejetimi standardi v mednarodnih finančnih.	Ni relevantno
STSAP30	Člen 26(7) (a)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (odgovornosti skrbnika do investitorjev)	√			Potrditev, da so odgovornosti skrbnika in drugih subjektov s fiduciarnimi obveznostmi, če obstajajo, do investitorjev določene v dokumentaciji programa ABCP.	Ni relevantno
STSAP31	Člen 26(7) (b)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (pogodbene obveznosti sponzorja)	√			Potrditev, da so pogodbene obveznosti, dolžnosti in odgovornosti sponzorja, skrbnika in drugih ponudnikov pomožnih storitev, če obstajajo, navedene v dokumentaciji programa ABCP.	Ni relevantno

STSAP32	Člen 26(7) (c)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (postopki in odgovornosti v primeru serviserja, ki ne izpolnjuje obveznosti)	√		Potrditev, da dokumentacija programa ABCP vsebuje postopke in odgovornosti, ki zajemajo neizpolnjevanje obveznosti ponudnika storitev ali njegovo insolventnost, da se zagotovi kontinuiteta servisiranja.	Ni relevantno
STSAP33	Člen 26(7) (d)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (določbe za nadomestitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih in banke, ki vodi račun)	√		Potrditev, da so izpolnjene zahteve iz člena 26(7)(d) Uredbe (EU) 2017/2402 v zvezi z določbami za nadomestitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih in banke, ki vodi račun na ravni programa ABCP, v primeru njihovega neizpolnjevanja obveznosti, insolventnosti in drugih specifičnih dogodkov, kadar okvirni likvidnostni kredit ne krije takšnih dogodkov.	Ni relevantno
STSAP34	Člen 26(7) (e)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (postopki za zagotovitev zavarovanja obveznosti financiranja)	√		Potrditev, da dokumentacija programa ABCP vsebuje postopke za zagotavljanje, da se ob določenih dogodkih, neizpolnjevanju obveznosti ali insolventnosti sponzorja zagotovijo popravni ukrepi, kot je to ustrezno, za zavarovanje obveznosti financiranja ali zamenjavo ponudnika okvirnega likvidnostnega kredita. Izjava, v kateri so navedene ustrezne strani prospekta ali druge osnovne dokumentacije, ki vsebujejo informacije v zvezi z zahtevami iz člena 26(7)(e) Uredbe (EU) 2017/2402.	Ni relevantno
STSAP35	Člen 26(7) (f)	Zahteve za dokumentacijo programa ABCP (okvirni likvidnostni kredit in zapadli vrednostni papirji se poplačajo, če sponzor ne podaljša obveznosti financiranja okvirnega likvidnostnega kredita pred njegovim iztekom)	√		Potrditev, da dokumentacija programa ABCP vsebuje določbe, ki zagotavljajo, da se okvirni likvidnostni kredit izčrpa in se zapadli vrednostni papirji poplačajo v primeru, če sponzor ne podaljša obveznosti financiranja okvirnega likvidnostnega kredita pred njegovim iztekom. Izjava, v kateri so navedene ustrezne strani prospekta ali druge osnovne dokumentacije, ki vsebujejo informacije v zvezi z zahtevami iz člena 26(7)(f) Uredbe (EU) 2017/2402.	Ni relevantno

STSAP36	Člen 26(8)	Strokovno znanje serviserja			√	Natančno pojasnilo, kako so izpolnjene zahteve iz člena 26(8) Uredbe (EU) 2017/2402, vključno s sklicevanji na politike in postopke za zagotavljanje skladnosti s temi zahtevami. Izjava, v kateri so navedene ustrezne strani prospekta ali druge osnovne dokumentacije, ki vsebujejo veljavna pojasnila za izpolnjevanje obveznosti iz 26(8) Uredbe (EU) 2017/2402 (kot je primerno) (strokovno znanje, politike, postopki in upravljanje tveganja serviserja).	Točka 3.2 Priloge 19 k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/980
---------	------------	-----------------------------	--	--	---	--	---

(¹) Kadar je primerno, se vključi sklic na ustrezne dele osnovne dokumentacije, kjer so informacije na voljo.