VERWIJZINGSTABEL Bijlage 19 Prospectusverordening

Minimale informatievereisten voor door activa gedekte effecten

**Invulinstructies**:

* Graag de gegevens in onderstaande tabel invullen.
* Per rubriek vermelden op welke pagina’s en in welke paragrafen van het prospectus de vereiste informatie is opgenomen. De AFM verzoekt u zo specifiek mogelijk te verwijzen. Indien u ook een versie van het prospectus aanlevert dat de wijzigingen toont, graag naar deze versie verwijzen.
* Als de vereiste informatie niet gegeven kan worden omdat deze niet aansluit bij de activiteiten of rechtsvorm van de uitgevende instelling of bij de effecten, dan dient vergelijkbare informatie opgenomen te worden.
* Wanneer geen vergelijkbare informatie beschikbaar is, graag vermelden dat de rubriek ‘niet van toepassing’ is samen met een korte uitleg waarom de informatie niet vermeld kan worden.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Uitgevende instelling: |  | | |
| Titel prospectus: |  | | |
| Prospectusverordening  Bijlage nrs.: |  | | |
| Datum conceptprospectus: |  | Concept nr.: |  |
| Datum commentaar AFM: | *[Graag openlaten voor de AFM]* | | |
| Lezers AFM: | *[Graag openlaten voor de AFM]* | Tel. nr.: | *[Graag openlaten voor de AFM]* |
| *De AFM behoudt zich het recht voor om op een later moment aanvullend commentaar te geven.* | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Nr. | ALGEMEEN COMMENTAAR EN ANTWOORDEN |
|  | *[Graag openlaten voor de AFM]* |
|  |  |
|  |  |

| Rubriek nr. | Inhoud rubriek van Bijlage 19 | Pagina en paragraaf |
| --- | --- | --- |
| AFDELING 1 | EFFECTEN | |
| 1.1 | 1. In voorkomend geval een **verklaring** dat de kennisgeving is of zal worden toegezonden aan de ESMA, wat betreft de naleving van eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde (STS) securitisatie. 2. Dit dient vergezeld te gaan van een **toelichting** van de betekenis van die kennisgeving en een verwijzing of hyperlink naar de gegevensbank van de ESMA waarbij wordt aangegeven dat de STS-kennisgeving zo nodig kan worden gedownload.   Cat. A | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 1.2 | Wanneer in het prospectus wordt vermeld dat de transactie voldoet aan de STS- regels, wordt een **waarschuwing** opgenomen dat de STS-status van een transactie geen statisch gegeven is en dat beleggers de actuele status van de transacties op de website van de ESMA moeten controleren.  Cat. B | *───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 1.3 | Minimumwaarde van een uitgifte.  Cat. C | *───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 1.4 | 1. Wanneer informatie bekend wordt gemaakt over een onderneming/debiteur die niet bij de uitgifte betrokken is, wordt **bevestigd** dat de **informatie** over de onderneming/ debiteur correct is overgenomen uit informatie die de onderneming/debiteur heeft gepubliceerd.   Voor zover de uitgevende instelling weet en heeft kunnen opmaken uit door de onderneming/debiteur gepubliceerde informatie, zijn geen feiten weggelaten waardoor de weergegeven informatie misleidend zou worden.   1. Daarnaast moet(en) de bron(nen) worden **vermeld** van de in de verrichtingsnota weergegeven informatie die door een onderneming/debiteur is gepubliceerd.   Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| AFDELING 2 | ONDERLIGGENDE ACTIVA | |
| 2.1 | **Bevestiging** dat de gesecuritiseerde activa die dienen ter dekking van de uitgifte, kenmerken bezitten waaruit het vermogen blijkt om middelen te genereren voor het doen van de verschuldigde en vervallen betalingen op de effecten.  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2 | Met betrekking tot een pool van afzonderlijke activa die dienen ter dekking van de uitgifte: | |
| 2.2.1 | Het rechtsgebied waaronder de pool van activa valt:  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.2 | 1. ingeval het een beperkt aantal gemakkelijk herkenbare debiteuren betreft, wordt een **algemene beschrijving** van elke debiteur gegeven; Cat. C 2. in alle andere gevallen, een **beschrijving** van de algemene kenmerken van de debiteuren en de economische omgeving, Cat. B 3. Met betrekking tot de onder b) bedoelde debiteuren, algemene statistische **gegevens** over de gesecuritiseerde activa. Cat. C | *a ───────*  *b ───────*  *c ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.3 | De juridische aard van de activa.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.4 | De afloop- of vervaldata van de activa.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.5 | Het bedrag van de activa.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.6 | Verhoudingsgetal tussen lening en waarde of graad van zekerheidstelling.  Cat. B | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.7 | 1. Wijze van ontstaan of creatie van de activa en, 2. voor leningen en kredietovereenkomsten, de voornaamste leningcriteria, met **vermelding** van alle leningen die niet aan deze criteria voldoen, en eventuele rechten of verplichtingen om verdere voorschotten te verstrekken.   Cat. B | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.8 | **Vermelding** van belangrijke verklaringen en zekerheden die in verband met de activa aan de uitgevende instelling zijn verstrekt.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.9 | 1. Enigerlei rechten om activa te vervangen en **beschrijving** van het type activa dat mag worden vervangen en van de wijze waarop deze vervanging mag geschieden; 2. indien het mogelijk is activa te vervangen door activa van een andere categorie of kwaliteit, dan wordt daarvan melding gemaakt en worden tevens de gevolgen van een dergelijke vervanging beschreven.   Cat. B | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.10 | 1. **Beschrijving** van alle relevante verzekeringsovereenkomsten die op de activa betrekking hebben. 2. Een eventuele concentratie daarvan bij één en dezelfde verzekeraar moet worden bekendgemaakt indien dit van betekenis is voor de transactie.   Cat. B | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.11 | Wanneer de activa bestaan uit verplichtingen van vijf of minder debiteuren die rechtspersonen zijn of gegarandeerd worden door vijf of minder rechtspersonen, of wanneer een debiteur of entiteit die de verplichtingen garandeert, 20 % of meer van de activa voor zijn rekening neemt, of wanneer een enkele debiteur ten minste 20 % van de activa voor zijn rekening neemt, maakt de uitgevende instelling, voor zover zij daarvan op de hoogte is en/of in staat is op te maken uit de door de debiteur(en) of de garant(en) gepubliceerde informatie, melding van:   1. informatie met betrekking tot elke debiteur of garant alsof deze de uitgevende instelling was die een registratiedocument opstelt voor effecten zonder aandelenkarakter die een individuele nominale waarde van ten minste 100 000 EUR hebben en/of alleen mogen worden verhandeld op een gereglementeerde markt of een bepaald segment daarvan, waartoe alleen gekwalificeerde beleggers toegang kunnen krijgen met het oog op het verhandelen van dergelijke effecten; Cat. A 2. naam, adres, land van oprichting, voornaamste bedrijfsactiviteiten/beleggingsbeleid van de debiteur of garant, alsmede de naam van de markt waarop zijn effecten zijn toegelaten indien zijn effecten reeds tot de handel op een gereglementeerde of gelijkwaardige markt van een derde land of een mkb-groeimarkt zijn toegelaten. Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.12 | indien er tussen de uitgevende instelling, garant en debiteur een relatie bestaat die van wezenlijk belang is voor de uitgifte, worden **nadere bijzonderheden** over de voornaamste aspecten van deze relatie verstrekt;  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.13 | Wanneer de activa verplichtingen omvatten die worden verhandeld op een gereglementeerde markt, een gelijkwaardige markt van een derde land of een mkb-groeimarkt, wordt een **beknopte beschrijving** gegeven van de effecten, de markt en een elektronische link waarmee de documentatie met betrekking tot de verplichtingen op de gereglementeerde markt, de gelijkwaardige markt van een derde land of de mkb-groeimarkt kan worden geraadpleegd.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.14 | Wanneer de activa verplichtingen omvatten die worden belichaamd door effecten die niet op een gereglementeerde markt of gelijkwaardige markt van een derde land of mkb-groeimarkt worden verhandeld, wordt een **beschrijving** gegeven van de belangrijkste voorwaarden die aan die verplichtingen verbonden zijn.  Cat. B | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.15 | Wanneer de activa effecten met een aandelenkarakter omvatten die tot de handel op een gereglementeerde markt of gelijkwaardige markt van een derde land of mkb-groeimarkt zijn toegelaten:   1. wordt een **beschrijving** van de effecten gegeven; 2. wordt een **beschrijving** gegeven van de markt waarop zij worden verhandeld,   met **vermelding** van   * de datum van oprichting van de markt, * de wijze waarop de **informatie** over de prijzen wordt gepubliceerd, * het dagelijkse handelsvolume, * de status van de markt in het betrokken land, * de naam van de markttoezichthouder en * een elektronische link waarmee de documentatie met betrekking tot de verplichtingen op de gereglementeerde markt, de gelijkwaardige markt van een derde land of de mkb-groeimarkt kan worden geraadpleegd;  1. wordt medegedeeld hoe vaak de prijzen van de betrokken effecten worden bekendgemaakt.   Cat. C | *a ───────*  *b ───────*  *c ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.16 | Wanneer meer dan 10 % van de activa bestaat uit aandelen die niet op een gereglementeerde markt of gelijkwaardige markt van een derde land of mkb-groeimarkt worden verhandeld, wordt een **beschrijving** gegeven van deze aandelen en wordt voor elke uitgevende instelling van deze effecten informatie verstrekt die gelijkwaardig is aan die welke in het registratiedocument voor effecten met aandelenkarakter is vervat, of in voorkomend geval, het registratiedocument voor effecten die zijn uitgegeven door instellingen voor collectieve belegging van het closed-endtype.  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.2.17 | Wanneer een belangrijk deel van de activa door onroerende goederen wordt gedekt,   * wordt een taxatieverslag met betrekking tot deze onroerende goederen opgenomen. Daarin wordt melding gemaakt van zowel de taxatie van de onroerende goederen als de kasstroom/inkomstenstroom.   Aan dit informatievereiste behoeft niet te worden voldaan   * mits de uitgifte betrekking heeft op door hypotheek gedekte effecten met onroerende goederen als waarborg, * mits er met het oog op de uitgifte geen nieuwe taxatie van de onroerende goederen heeft plaatsgevonden en * mits duidelijk wordt vermeld dat de opgegeven taxaties teruggaan tot de datum van het oorspronkelijke ontstaan van de initiële hypotheek.   Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.3 | Met betrekking tot een actief beheerde pool van activa die dienen ter dekking van de uitgifte | |
| 2.3.1 | Gelijkwaardige informatie als die vervat in de rubrieken 2.1 en 2.2 om het mogelijk te maken het type, de kwaliteit, de toereikendheid en de liquiditeit te beoordelen van de in de portefeuille gehouden activa die zullen dienen ter dekking van de uitgifte. | *Indien van toepassing, graag rubrieken 2.1 en 2.2 hierboven invullen.*  ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.3.2 | 1. De parameters waarbinnen kan worden belegd, 2. de naam en **beschrijving** van de entiteit die verantwoordelijk is voor het beheer, met inbegrip van    1. een **beschrijving** van de deskundigheid en ervaring van deze entiteit,    2. een **samenvatting** van de bepalingen betreffende het ontslag van de entiteit en de aanwijzing van een andere beherende entiteit, alsmede    3. een **beschrijving** van de relatie van de entiteit met andere bij de uitgifte betrokken partijen.   Cat. A | *a ───────*  *b ───────*  *i ───────*  *ii ───────*  *iii ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 2.4 | Wanneer een uitgevende instelling voornemens is nog meer door dezelfde activa gedekte effecten uit te geven,   1. maakt zij daarvan op opvallende wijze melding; 2. tenzij deze extra effecten fungibel zijn met of achtergesteld zijn bij de categorieën bestaande effecten, wordt een **beschrijving** gegeven van de wijze waarop de houders van deze categorieën effecten daarvan in kennis zullen worden gesteld.   Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| AFDELING 3 | STRUCTUUR EN KASSTROOM | |
| 3.1 | **Beschrijving** van de structuur van de transactie, met een overzicht van de transactie en de kasstromen, met opneming van een structuur**diagram**.  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.2 | **Beschrijving** van de entiteiten die aan de uitgifte deelnemen en **beschrijving** van de door hen vervulde taken, alsmede **informatie** over de directe en indirecte eigendoms- of zeggenschapsbanden tussen deze partijen.  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.3 | **Beschrijving** van de wijze en datum van de verkoop, overdracht, novatie of toewijzing van de activa of van enigerlei uit de activa voortvloeiende rechten en/of plichten jegens de uitgevende instelling  of, in voorkomend geval, van de wijze waarop en de periode waarbinnen de opbrengsten van de uitgifte volledig door de uitgevende instelling zullen worden geïnvesteerd.  Cat. B | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4 | Uitleg over de herkomst en besteding van middelen: | |
| 3.4.1 | 1. hoe de door de activa gegenereerde kasstroom de uitgevende instelling in staat zal stellen haar verplichtingen jegens de houders van de effecten na te komen, indien nodig met inbegrip van: Cat. A 2. een tabel met de financiële dienst en een **beschrijving** van de hypothesen waarvan bij de opstelling van de tabel is uitgegaan; Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.2 | 1. **Gegevens** over eventuele instrumenten ter verbetering van de kredietwaardigheid, 2. **vermelding** waar zich grote liquiditeitstekorten kunnen voordoen, 3. of er liquiditeitssteun beschikbaar is en 4. welke regelingen er zijn getroffen om wanbetalingsrisico’s bij rentebetalingen en aflossingen op te vangen.   Cat. B | *a ───────*  *b ───────*  *c ───────*  *d ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.3 | 1. in voorkomend geval het op de transactie toepasselijke risicobehoudvereiste; Cat. A 2. het door de initiator, sponsor of oorspronkelijke kredietverstrekker aangehouden wezenlijke netto economisch belang ([[1]](#footnote-1)); Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.4 | onverminderd rubriek 3.4.2 worden **nadere bijzonderheden** over eventuele financiering van achtergestelde schuld verstrekt;  Cat. C | *a ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.5 | 1. **vermelding** van eventuele beleggingsparameters voor de belegging van tijdelijke liquiditeitsoverschotten en 2. **beschrijving** van de partijen die voor de belegging van deze overschotten verantwoordelijk zijn;   Cat. B | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.6 | hoe betalingen in verband met de activa worden geïnd;  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.7 | rangorde van de betalingen van de uitgevende instelling aan de houders van de betrokken categorie effecten;  Cat. A | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.4.8 | **nadere bijzonderheden** over enige andere regelingen waarvan de rentebetalingen en aflossingen aan beleggers afhankelijk zijn;  Cat. B | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.5 | naam, adres en belangrijke bedrijfsactiviteiten van de oorspronkelijke bezitters van de geëffectiseerde activa.  Cat. C | ─────── |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.6 | Wanneer het rendement en/of de terugbetaling van het effect afhankelijk is van het rendement of de kredietwaardigheid van andere activa of onderliggende waarden die niet aan de uitgevende instelling toebehoren, is het noodzakelijk voor elk van die referentieactiva of onderliggende waarden een van de onderstaande onderdelen op te nemen;   1. een bekendmaking in overeenstemming met de rubrieken 2.2 en 2.3; 2. wanneer de aflossingen geen gevaar lopen,  * de naam van de uitgevende instelling van de referentieactiva, * de internationale effectenidentificatiecode („international securities identification number — ISIN”) en * een **vermelding** van de plaats waar **informatie** over het in het verleden behaalde en toekomstige rendement van de referentieactiva beschikbaar is;  1. wanneer de referentieactiva bestaan in een index, de delen 1 en 2 van bijlage 17.   Zie bijlage 17 | *a ───────*  *b ───────*  *c ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.7 | 1. **Vermelding** van naam, adres en belangrijke bedrijfsactiviteiten van de beheerder, „calculation agent” of gelijkwaardige persoon, 2. **beknopte beschrijving** van  * de verantwoordelijkheden van de beheerder/„calculation agent” en van * zijn relatie met degene die de activa bezit of gecreëerd heeft, en * **samenvatting** van de bepalingen betreffende het ontslag van de beheerder/„calculation agent” en de aanwijzing van een andere beheerder/„calculation agent”;   Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| 3.8 | Naam en adres en **beknopte beschrijving** van:   1. enigerlei tegenpartijen bij swaps en verstrekkers van andere belangrijke instrumenten die resulteren in een verbetering van de kredietwaardigheid en liquiditeit; Cat. A 2. de banken waarbij de voornaamste rekeningen worden aangehouden die met de transactie samenhangen. Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |
| AFDELING 4 | VERSTREKKING VAN INFORMATIE ACHTERAF | |
| 4.1 | 1. **Vermelding** in het prospectus van het feit of de uitgevende instelling verplicht is of voornemens is na de uitgifte informatie te verstrekken over transacties in de tot de handel toe te laten effecten en over het rendement van de onderliggende zekerheden. 2. De uitgevende instelling geeft aan welke informatie zal worden medegedeeld, waar deze kan worden verkregen en hoe vaak zij zal worden bekendgemaakt.   Cat. C | *a ───────*  *b ───────* |
| *Graag openlaten* | **AFM 1:** | |

-= Einde van verwijzingstabel =--

1. Dit kan variëren naargelang van de definitieve voorschriften van de securitisatieverordening. [↑](#footnote-ref-1)