

Selbstverpflichtungserklärung des Auftraggebers im Rahmen der TSI Zertifizierung

Wir, die unterzeichnende

Name Auftraggeber

erklären, dass sämtliche Angaben in dieser Selbstverpflichtungserklärung über die komplette Laufzeit der Verbriefungstransaktion

Name Transaktion

verbindlich eingehalten werden. Sofern sich Änderungen bei der Erfüllung einzelner Kriterien ergeben, werden wir die True Sale International GmbH hiervon unverzüglich in Kenntnis setzen. Es gelten die „Allgemeinen Zertifizierungsbedingungen“ einschließlich deren Anlagen der True Sale International GmbH, die auf der Internetseite der True Sale International GmbH (www.tsi-gmbh.de) veröffentlicht sind. Die Einhaltung der Angaben in dieser Selbstverpflichtungserklärung werden weder anfangs noch fortlaufend durch die True Sale International GmbH überprüft.

Stammdaten

Name der Transaktion
Name des SPV
Sitz des SPV
Originator
Servicer
Joint Lead Manager
Bookrunner

Dokumentation
Corporate Services Provider
Closing
Volumen je Tranche in MEUR
Laufzeit
Rating
Börse

Struktur des Portfolios

- statisch
- revolving

Assetklasse

- Auto Leasing

Verbriefungsstruktur

- True Sale
- synthetisch

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
Anforderungen an den Originator einer Leasingtransaktion		
<p>1 Es ist gewährleistet, dass der Originator des verbrieften Portfolios ein Finanzdienstleistungsinstitut gemäß § 1(a) KWG ist und Finanzdienstleistungen für andere gewerbsmäßig oder in einem Umfang erbringt, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb gemäß § 25a KWG erfordert. In dieser Funktion erfolgt der Abschluss von Finanzierungsleasingverträgen als Leasinggeber.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
Definition der zugrunde liegenden Assetklasse		
<p>2 Es ist gewährleistet, dass der Transaktion zum Zeitpunkt der Auswahl der Leasingforderungen im zu verbriefenden Portfolio („Cut-off date“) überwiegend (mehr als 60 %) Forderungen nach deutschem Recht eines in Deutschland ansässigen Finanzdienstleistungsinstitutes zugrunde liegen.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>3 Der Auftraggeber bestätigt, dass nicht mehr als ein Drittel des Bilanzvolumens verbrieft wird.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
Forderungen im verbrieften Portfolio		
<p>4 Es ist sichergestellt, dass nur Forderungen in den Forderungspool aufgenommen werden, die rechtswirksam, verbindlich und juristisch durchsetzbar sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>5 Es ist sichergestellt, dass der Forderungsübergang auf die Zweckgesellschaft rechtswirksam, verbindlich und juristisch durchsetzbar erfolgt ist.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>6 Es ist gewährleistet, dass ausschließlich Forderungen in den Forderungspool aufgenommen werden, die der auf Seite 1 dieser Erklärung genannten Assetklasse entsprechen. Swaps oder sonstige derivative Finanzinstrumente werden lediglich zu Hedging-Zwecken (beispielsweise Zins- oder Währungsswaps) in die Transaktionsstruktur eingebunden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>7 Es ist sichergestellt, dass nur Forderungen in den Forderungspool aufgenommen werden, bei denen mindestens eine Rate vertragskonform gezahlt worden ist.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>8 In dem zu verbriefenden Portfolio sind keine Verbriefungspositionen anderer Verbriefungstransaktionen enthalten (Verbot von Wiederverbriefungen)</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
Vergabestandards		
<p>9 Den verbrieften Forderungen ist gemein, dass sie im Rahmen der üblichen Geschäftsaktivitäten ausgereicht worden sind (so genannte Balance-Sheet-Transaktionen).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>10 Es ist gewährleistet, dass Forderungen, die unter Anwendung abweichender Vergabestandards und Genehmigungsprozesse lediglich vergeben wurden, um sie mittels einer Verbriefung unmittelbar an den Kapitalmarkt weiterzureichen (so genanntes Originate-to-Distribute-Modell) in dem zu verbriefenden Portfolio nicht enthalten sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>11 Es ist gewährleistet, dass bei der Vergabe der Forderungen im verbrieften Portfolio keine Negativmerkmale (Daten aus öffentlichen Schuldnerverzeichnissen; Missbrauchsmerkmale oder Saldo nach Titulierung; Informationen zu vertragswidrigem Verhalten) gemäß der jeweils relevanten Auskunft eingetragene sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>12 Den verbrieften Forderungen ist gemein, dass bei der Vergabe der Forderungen im verbrieften Portfolio alle für die Kundenbonität und Sicherheitsbewertung relevanten Angaben anhand von vorgelegten Unterlagen geprüft und dokumentiert worden sind (Ausschluss von „self-certification“).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>13 Es ist sichergestellt, dass bei der Vergabe und der Bearbeitung der Leasingverträge keine abweichenden aufsichtsrechtlichen Standards zwischen verbrieften und nicht-verbrieften Leasingforderungen zur Anwendung kommen.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>14 Es ist sichergestellt, dass für die zu verbriefenden Leasingforderungen die gleichen Vergabestandards, Genehmigungsprozesse und Maßnahmen zur Anreizsetzung angewendet werden, wie für die Forderungen, die auf der Bilanz behalten werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>15 Es bestehen im Hinblick auf die Vergabe der Leasingverträge keine abweichenden Zielvereinbarungen, Vertriebssteuerungsmaßnahmen und Bonussysteme bei verbrieften und nicht-verbrieften Forderungen.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
16 Es gibt keine abweichenden Richtlinien und Kompetenzraster bzw. organisatorisch-hierarchische Einbindungen von Entscheidungsträgern bei verbrieften und nicht-verbrieften Leasingforderungen.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
17 Es ist gewährleistet, dass keine abweichende Behandlung bei internen Revisionsprüfungen bei verbrieften und nicht-verbrieften Leasingforderungen zur Anwendung kommt.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
18 Es besteht keine systematische Abweichung in der Geschäftsstruktur, den genutzten Vertriebswegen und der Art des Leasingvertrages bei verbrieften und nicht-verbrieften Leasingforderungen.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
Servicingstandards des Originators		
<p>19 Es ist sichergestellt, dass das Servicing der Leasingforderungen auch nach der Verbriefung in unserem Verantwortungsbereich verbleibt und weiterhin den in unserem Hause geltenden allgemeinen Servicingstandards unterliegt. Das Servicing umfasst die Abwicklung des Leasingvertrages einschließlich des Inkassos und die Betreuung der Kundenbeziehung. Hierbei ist sichergestellt, dass bezüglich Eigenbetreuung oder Outsourcing die gleichen Servicingstandards bei verbrieften und nicht-verbrieften Leasingforderungen gelten.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
Angemessene Prozesse zur laufenden und zeitnahen Überwachung der Performance der verbrieften Forderungen		
<p>20 Unabhängig vom Verbriefungsstatus der einzelnen Leasingforderung erfolgt die Einhaltung definierter Mindeststandards im Forderungsverwaltungsprozess (z. B. automatisiertes Mahnwesen, Übergabe Intensivbetreuung nach definierter Anzahl Raten im Rückstand, formulierte Verwertungsrichtlinien o. ä.) und im Risikocontrolling sowohl für verbrieft als auch für nicht-verbrieft Leasingforderungen.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>21 Es ist gewährleistet, dass eine ordnungsmäßige Geschäftsorganisation gemäß § 25a KWG vorliegt, die insbesondere ein angemessenes und wirksames Risikomanagement umfasst.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>22 In der Intensivbetreuung und im Workout gelten festgelegte Regeln, Steuerungsmechanismen und interne Revisionsprozesse für verbriefte und nicht-verbriefte Leasingforderungen einheitlich.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
Auswahlkriterien des zu verbriefenden Portfolios		
<p>23 Das Portfolio der zu verbriefenden Leasingforderungen ist zum Zeitpunkt des Cut-offs der Transaktion unter den festgelegten Auswahlkriterien repräsentativ für die produktspezifische Grundgesamtheit des Finanzdienstleistungsinstitutes. Es ist sichergestellt, dass hinsichtlich der Vertriebswege und der Art der Leasingverträge sowie der Leasingnehmergruppen keine systematischen Abweichungen zur produktspezifischen Grundgesamtheit des Finanzdienstleistungsinstitutes auftreten.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>24 Das zu verbriefende Portfolio erfüllt alle aufsichtsrechtlichen Anforderungen, um nach Artikel 261 (1), siebter Satz, und Artikel 262 (2), erster und zweiter Satz, der im Amtsblatt der Europäischen Union veröffentlichten CRR in der jeweils gültigen Fassung als granular eingestuft zu werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>25 Es ist sichergestellt, dass nur Leasingforderungen, die zum Zeitpunkt der Auswahl und Festlegung des zu verbrieften Portfolios (Auswahldatum oder „Cut-off date“) keine Überziehungen aufweisen („performing“), verbrieft werden (Ausnahme: klar identifizierte technische Überziehungen).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>26 Es ist gewährleistet, dass der Zeitraum zwischen Auswahldatum („Cut-off date“) und Abschlussdatum („Closing date“) drei Monate nicht überschreitet. Es ist darüber hinausgehend sichergestellt, dass ein unabhängiger Dritter (beispielsweise Wirtschaftsprüfungsgesellschaft) den zugrunde liegenden Assetpool anhand von Stichproben auf Konformität mit den definierten Auswahlkriterien geprüft hat (Pool Audit).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>27 Es ist sichergestellt, dass die Anforderungen gemäß Nr. 24 und 26 auch entsprechend für Leasingforderungen gelten, die zu bestimmten festgelegten Zeitpunkten als Ersatz für andere Leasingforderungen in die Verbrieftung eingebracht werden („Replenishment“).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
Verbriefungsstrukturen		
<p>28 Bei synthetischen Transaktionen findet bei Verlustzuweisungen eine Verlustverifizierung durch den Loss Auditor statt. Hierbei wird unter anderem geprüft, ob der Einzeleasingvertrag zum Zeitpunkt des Closings den Eligibility Criteria entsprochen hat. Ist dies nicht der Fall, müssen die vorher allokierten Verluste (Unjustified Losses) zurückgenommen werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
Einheitliche Definition von Berichtselementen		
<p>29 Es ist sichergestellt, dass der Investorenreport einheitliche Definitionen für die Berichtselemente anwendet, die durch den entsprechenden Musterreport der TSI vorgegeben werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
Anforderungen an das Emissionsprospekt		
<p>30 Es wird gewährleistet, dass der vorläufige Emissionsprospekt (sog. „Red Herring“/Preliminary Prospectus) erstellt und den beteiligten Investoren bis spätestens zwei Wochen vor dem Abschlussdatum („Closing“) zur Verfügung gestellt wird. Der vorläufige Emissionsprospekt enthält bereits alle wesentlichen Daten, die zur Bewertung der Transaktion notwendig sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>31 Es ist sichergestellt, dass im Börsenzulassungsprospekt der Prozess des Verkaufs und des Transfers des zugrunde liegenden Forderungspools vom Originator an den Issuer (SPV) dargestellt und erläutert wird.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>32 Es wird bestätigt, dass die mit dem Verkauf und dem Transfer des zugrunde liegenden Forderungspools einhergehenden Risiken im Börsenzulassungsprospekt beschrieben werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>33 Es wird bestätigt, dass das Börsenzulassungsprospekt ein Schaubild enthält, in dem die Transaktionsstruktur in Grundzügen dargestellt wird (Transaction Overview).</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>34 Es ist sichergestellt, dass alle wesentlichen Transaktionsparteien (beispielsweise Servicer, Account Bank, Swap Provider etc.) sowie deren Aufgaben und Verantwortlichkeiten im Börsenzulassungsprospekt beschrieben werden. Werden an das Rating der jeweiligen Transaktionspartei bestimmte Anforderungen gestellt, so sind diese im Börsenzulassungsprospekt darzustellen und es sind die Maßnahmen aufzuzeigen, die im Falle einer Verschlechterung des Ratings unterhalb des definierten Zielwertes zu ergreifen sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>35 Es wird gewährleistet, dass die in der Transaktionsstruktur enthaltenen Mechanismen zur Bonitätsverbesserung (Credit Enhancement) dargestellt und erläutert werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
<p>36 Es wird bestätigt, dass zwei Joint Lead Manager in die Transaktion eingebunden sind und dass die Joint Lead Manager auch entsprechend im Börsenzulassungsprospekt benannt werden.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung
<p>37 Im Börsenzulassungsprospekt wird bestätigt, dass die Notes an einem regulierten Markt notiert sind, der entweder dem Europäischen Wirtschaftsraum angehört oder bei dem es sich um ein OECD-Mitglieds- oder Partnerland handelt.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
Offenlegungsanforderungen		
<p>38 Im Investorenreport wird die Ratingentwicklung der diesbezüglich relevanten Transaktionsparteien, auf deren Rating im Börsenzulassungsprospekt Bezug genommen wird, über die Laufzeit der Transaktion dargestellt.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>
<p>39 Der Aufbau des Investorenreports folgt den Reportingstandards der True Sale International GmbH für die jeweilige Assetklasse, die auf der Internetseite der True Sale International GmbH (www.tsi-gmbh.de) veröffentlicht sind.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</div>

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung																				
<p>40 Wir gewährleisten, dass mindestens die folgenden Informationen der True Sale International GmbH zur Veröffentlichung auf deren öffentlich zugänglicher Internetseite zur Verfügung gestellt werden:</p> <p>a) Die finale Version des Emissionsprospektes</p> <p>b) Die New Issue- bzw. Presale-Reports der beteiligten Ratingagenturen (sofern vorhanden und deren Veröffentlichung von den beteiligten Ratingagenturen genehmigt wird)</p> <p>c) Der mindestens quartalsweise veröffentlichte Investorenreport im pdf-Format und im schreibgeschützten xls-Format</p> <p>d) Die Selbstverpflichtungserklärung des Auftraggebers im Rahmen der TSI Zertifizierung</p>	<table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">Ja</td> <td style="text-align: center;">Nein</td> <td style="text-align: center;">trifft nicht zu</td> </tr> <tr> <td>a)</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>		Ja	Nein	trifft nicht zu	a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	b)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	c)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</p>
	Ja	Nein	trifft nicht zu																			
a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			
b)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			
c)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			
d)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			
Bereitstellung von Bewertungskursen																						
<p>41 Hinsichtlich der Bereitstellung von Bewertungskursen besteht folgende Regelung:</p> <p><input type="checkbox"/> Die von der Strukturierungs- und Handelseinheit unabhängige Bewertungseinheit des Lead Managers der Transaktion hat sich gemäß den Anleihebedingungen bereit erklärt, Bewertungskurse auf monatlicher Basis für geratete und platzierte Tranchen zur Verfügung zu stellen.</p> <p><input type="checkbox"/> Mit den Investoren bzw. dem Treuhänder wurde eine abweichende Regelung getroffen, die im Feld „Bemerkung“ zu spezifizieren ist.</p>	<table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">Ja</td> <td style="text-align: center;">Nein</td> <td style="text-align: center;">trifft nicht zu</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>		Ja	Nein	trifft nicht zu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19</p>								
	Ja	Nein	trifft nicht zu																			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																			

Allgemeine Qualitätskriterien

Nr. Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung																								
Rating																										
<p>42 Es ist sichergestellt, dass mindestens zwei in der jeweiligen Jurisdiktion zugelassene und regulierte Ratingagenturen die Transaktion bewerten. Es ist darüber hinaus sichergestellt, dass die oberste Tranche in der Kapitalstruktur der Transaktion mit dem jeweils höchsten Ratingcode bewertet worden ist, der in der entsprechenden Jurisdiktion erreicht werden kann.</p>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19																								
Einhaltung der allgemeinen Rahmenbedingungen für TSI Zweckgesellschaften																										
<p>43 Aus steuerlichen Gründen kann bei Leasingtransaktionen die Zweckgesellschaft nicht in Deutschland angesiedelt werden. Wir bestätigen jedoch, dass die allgemeinen Rahmenbedingungen für TSI Zweckgesellschaften auch durch das vorliegende SPV erfüllt werden. Insbesondere bestätigen wir:</p> <p>a) Die ausländische Zweckgesellschaft ist in der Europäischen Union angesiedelt.</p> <p>b) Es wird kein aktives Management der Assets betrieben.</p> <p>c) Es werden mindestens zwei unabhängige Direktoren für das SPV bestellt.</p> <p>d) Non petition, limited recourse ist in der Transaktionsstruktur sichergestellt, Separateness Covenants (Zusicherung bezüglich Eigenständigkeit und Eigenverpflichtung keine weiteren Schuldverhältnisse einzugehen) ist vereinbart.</p> <p>e) Es findet eine jährliche Prüfung durch eine renommierte Wirtschaftsprüfungsgesellschaft statt.</p>	<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th>Ja</th> <th>Nein</th> <th>trifft nicht zu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>a)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>e)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>		Ja	Nein	trifft nicht zu	a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	b)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	c)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
	Ja	Nein	trifft nicht zu																							
a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																							
b)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																							
c)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																							
d)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																							
e)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																							

Zusätzliche Qualitätskriterien für Auto Leasing

Nr.	Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt	Bemerkung																												
Definition für Auto Leasing																															
ALEA 1	Die Definition für Auto Leasing stellt auf den Abschluss eines Leasingvertrages zwischen dem Leasingnehmer und dem Leasinggeber ab, in dem vereinbart wird, dass der Leasingnehmer gegen Zahlung eines fixen monatlichen Betrages ein Kraftfahrzeug nutzen darf. In den zugrunde liegenden Leasingverträgen enthaltene Restwertrisiken fließen nicht in die Verbriefungstransaktion ein. Das SPV erwirbt keine Restwerte und damit verbundene Risiken an den Leasinggütern.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> trifft nicht zu	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19																												
Kredite im verbrieften Portfolio																															
ALEA 2	Es ist sichergestellt, dass die Leasingverträge im zu verbriefenden Portfolio zum Zeitpunkt des Cut-offs die folgenden Kriterien erfüllen:	<table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th>Ja</th> <th>Nein</th> <th>trifft nicht zu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>- Nur Leasingnehmer mit Firmen- bzw. Wohnsitz im Inland</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>- Der aus Leasingverträgen mit einem Leasingnehmer resultierende Gesamtbetrag darf EUR 500.000 nicht übersteigen</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>- Nur Leasingverträge mit gleichlautenden monatlichen Leasingraten</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>- Leasingverträge, die mit privaten Leasingnehmern geschlossen worden sind und die eine Kilometer-Abrechnung („kilometer settlement“) beinhalten, sind vor dem 11. Juni 2010 originiert worden</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>- Nur Leasingverträge, bei denen mindestens zwei Leasingraten bedient worden sind</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>- Die Laufzeit der Leasingverträge liegt zwischen 12–60 Monaten</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>		Ja	Nein	trifft nicht zu	- Nur Leasingnehmer mit Firmen- bzw. Wohnsitz im Inland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	- Der aus Leasingverträgen mit einem Leasingnehmer resultierende Gesamtbetrag darf EUR 500.000 nicht übersteigen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	- Nur Leasingverträge mit gleichlautenden monatlichen Leasingraten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	- Leasingverträge, die mit privaten Leasingnehmern geschlossen worden sind und die eine Kilometer-Abrechnung („kilometer settlement“) beinhalten, sind vor dem 11. Juni 2010 originiert worden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	- Nur Leasingverträge, bei denen mindestens zwei Leasingraten bedient worden sind	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	- Die Laufzeit der Leasingverträge liegt zwischen 12–60 Monaten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Fortsetzung auf Seite 19
	Ja	Nein	trifft nicht zu																												
- Nur Leasingnehmer mit Firmen- bzw. Wohnsitz im Inland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
- Der aus Leasingverträgen mit einem Leasingnehmer resultierende Gesamtbetrag darf EUR 500.000 nicht übersteigen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
- Nur Leasingverträge mit gleichlautenden monatlichen Leasingraten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
- Leasingverträge, die mit privaten Leasingnehmern geschlossen worden sind und die eine Kilometer-Abrechnung („kilometer settlement“) beinhalten, sind vor dem 11. Juni 2010 originiert worden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
- Nur Leasingverträge, bei denen mindestens zwei Leasingraten bedient worden sind	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
- Die Laufzeit der Leasingverträge liegt zwischen 12–60 Monaten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																												
	Fortsetzung auf der nächsten Seite!																														

Zusätzliche Qualitätskriterien für Auto Leasing

Nr.	Qualitätskriterium	Kriterium erfüllt			Bemerkung
		Ja	Nein	trifft nicht zu	
ALEA 2	Fortsetzung von Seite 17				
	- Der durchschnittliche Scorewert des verbrieften Portfolios weist mindestens eine gleiche Verteilung auf, wie das Gesamtportfolio des Originators	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	- Nur Leasingforderungen, bei denen bei Privatkunden eine Schufa-Auskunft und bei gewerblichen Kunden eine aktuelle Auskunft (z. B. Kreditbüro, geprüfte Finanzstatusdaten des Kunden oder ähnliches) eingeholt wurde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Fortsetzung auf Seite 19

Bemerkungen

Bereitstellung von anonymisierten Informationen auf Einzelvertragebene

Der Antragsteller der Zertifizierung stellt nach Abwägung von Datenschutzüberlegungen und unter Berücksichtigung des Bankgeheimnisses über die gesamte Laufzeit der Transaktion anonymisierte Informationen auf Einzelvertragebene zur Verfügung.

Ja. Die Daten werden in der nachfolgend beschriebenen Form bereitgestellt:

Nein. Es werden keine anonymisierten Informationen auf Einzelkreditebene zur Verfügung gestellt.

Ort, Datum

Unterschrift

Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift ¹

Name in Druckbuchstaben

¹ Die Vertretungsberechtigung der Unterzeichner ist durch üblichen Nachweis nachzuweisen, ggf. durch eine Bescheinigung der Rechtsabteilung des Ausstellers