

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2015/3**z dnia 30 września 2014 r.****uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie ujawniania informacji na temat instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 8b ust. 3 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 8b rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 inwestorzy powinni otrzymywać wystarczające informacje dotyczące jakości i wyników aktywów bazowych w celu umożliwienia im przeprowadzenia świadomej oceny wiarygodności kredytowej instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji. Może to również zmniejszyć zależność inwestorów od ratingów kredytowych i powinno ułatwić wystawianie niezamówionych ratingów kredytowych.
- (2) Niniejsze rozporządzenie powinno mieć zastosowanie do wszystkich instrumentów finansowych lub innych aktywów będących wynikiem transakcji sekurytyzacyjnej lub programu sekurytyzacyjnego, o których mowa w art. 4 pkt 1 ust. 61 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽²⁾, pod warunkiem że emitent, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca są zlokalizowani i, do tych celów, mają siedzibę statutową w Unii. W związku z powyższym zakres niniejszego rozporządzenia powinien obejmować wyłącznie instrumenty finansowe lub inne aktywa będące wynikiem dowolnej transakcji lub programu, w wyniku których ryzyko kredytowe związane z ekspozycją lub pulą ekspozycji ulega podziałowi na transe, charakteryzujących się cechami, o których mowa we wspomnianym artykule. W związku z powyższym zgodnie ze wspomnianym rozporządzeniem ekspozycji, która stwarza bezpośrednie zobowiązanie do zapłaty w odniesieniu do transakcji lub programu wykorzystywanych w celu finansowania lub eksploatacji aktywów rzeczowych, nie należy uznawać za ekspozycję z tytułu sekurytyzacji, nawet jeśli w ramach danej transakcji lub programu istnieją zobowiązania do zapłaty o różnym stopniu uprzywilejowania.
- (3) Zakres niniejszego rozporządzenia nie powinien ograniczać się do emisji instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, kwalifikujących się jako papiery wartościowe, ale powinien także obejmować inne instrumenty finansowe i aktywa będące wynikiem transakcji sekurytyzacyjnej lub programu sekurytyzacyjnego, takie jak instrumenty rynku pieniężnego, w tym programy emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami. Ponadto niniejsze rozporządzenie powinno mieć zastosowanie do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, w odniesieniu do których agencje ratingowe zarejestrowane w Unii wystawiły ratingi kredytowe lub ich nie wystawiły. Transakcje prywatne i dwustronne również powinny wchodzić w zakres niniejszego rozporządzenia, a także transakcje, które nie są przedmiotem oferty publicznej lub nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym.
- (4) Niniejsze rozporządzenie zawiera standardowe szablony do celów sprawozdawczości w odniesieniu do szeregu kategorii aktywów. Bez uszczerbku dla zakresu niniejszego rozporządzenia i do czasu, gdy obowiązki sprawozdawcze zostaną opracowane przez ESMA i przyjęte przez Komisję, te standardowe szablony do celów sprawozdawczości i wszystkie obowiązki sprawozdawcze przewidziane w niniejszym rozporządzeniu powinny mieć zastosowanie jedynie do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, które są zabezpieczone aktywami bazowymi uwzględnionymi w wykazie kategorii aktywów bazowych zawartym w niniejszym rozporządzeniu i które to instrumenty ponadto nie są prywatne ani dwustronne.
- (5) Przy stosowaniu się do niniejszego rozporządzenia emitenci, jednostki inicjujące oraz jednostki sponsorujące powinni przestrzegać krajowych i unijnych przepisów dotyczących ochrony poufności źródeł informacji lub przetwarzania danych osobowych w celu uniknięcia ewentualnych naruszeń tych przepisów.

⁽¹⁾ Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (6) Emitent, jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca może wyznaczyć podmiot odpowiedzialny za przekazywanie informacji na stronie internetowej, która zostanie utworzona przez ESMA zgodnie z art. 8b ust. 4 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 („strona internetowa poświęcona instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji”). Możliwe powinno być również zlecenie wywiązywania się z obowiązku sprawozdawczego innemu podmiotowi, na przykład jednostce obsługującej. Powinno to pozostawać bez uszczerbku dla odpowiedzialności emitenta, jednostki inicjującej i jednostki sponsorującej wynikającej z niniejszego rozporządzenia.
- (7) ESMA powinien opublikować na swojej stronie internetowej szereg instrukcji technicznych w zakresie sprawozdawczości dotyczących, między innymi, przesyłania lub formatu plików przekazywanych przez emitentów, jednostki inicjujące oraz jednostki sponsorujące. ESMA powinien opublikować te instrukcje techniczne w zakresie sprawozdawczości w odpowiednim czasie przed datą rozpoczęcia stosowania obowiązków sprawozdawczych określonych w niniejszym rozporządzeniu, w celu zapewnienia emitentom, jednostkom inicjującym, jednostkom sponsorującym i innym zainteresowanym stronom wystarczającej ilości czasu na opracowanie odpowiednich systemów i procedur zgodnych z instrukcjami technicznymi udostępnionymi przez ESMA.
- (8) Informacje przekazywane zgodnie z niniejszym rozporządzeniem powinny być zestawiane w standardowym formacie, aby umożliwić automatyczne przetwarzanie danych na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji. Informacje te powinny być również opublikowane w formacie, który jest łatwo dostępny dla każdego użytkownika strony internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji. ESMA powinien zadbać o to, aby właściwe organy sektorowe miały dostęp do strony internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji, tak aby mogły realizować zadania powierzone im na mocy rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez ESMA zgodnie z art. 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 ⁽¹⁾.
- (10) ESMA przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.
- (11) Niezbędne jest zapewnienie odpowiedniego czasu emitentom, jednostkom inicjującym i jednostkom sponsorującym instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, mającym siedzibę w Unii, na dostosowanie się i podjęcie niezbędnych kroków w celu zapewnienia przestrzegania przepisów niniejszego rozporządzenia, a EMSA na utworzenie strony internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji, na której powinny być ujawniane informacje wymagane na mocy niniejszego rozporządzenia. W związku z powyższym niniejsze rozporządzenie powinno mieć zastosowanie od dnia 1 stycznia 2017 r. Niezbędne instrukcje techniczne w zakresie sprawozdawczości ESMA powinien jednak opublikować w odpowiednim czasie przed datą rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia. Jest to konieczne w celu zapewnienia emitentom, jednostkom inicjującym i jednostkom sponsorującym instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, mającym siedzibę w Unii, wystarczającej ilości czasu na opracowanie odpowiednich systemów i procedur zgodnych z tymi instrukcjami technicznymi w celu zapewnienia kompletności i poprawności sprawozdań oraz by uwzględnić dalszy rozwój sytuacji na rynkach finansowych w Unii,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zakres

Niniejsze rozporządzenie stosuje się do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, w przypadku gdy ich emitent, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca ma siedzibę w Unii i zostały wyemitowane po dacie wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Podmiot sprawozdawczy

1. Emitent, jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji może wyznaczyć jeden podmiot lub wiele podmiotów sprawozdawczych, które publikują informacje wymagane na podstawie art. 3 i 4 oraz art. 5 ust. 3 niniejszego rozporządzenia na stronie internetowej, o której mowa w art. 8b ust. 4 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 („strona internetowa poświęcona instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji”). Podmioty te publikują wymagane informacje na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji zgodnie z art. 4–7 niniejszego rozporządzenia.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchYLENIA decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

2. Emitent, jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, którzy wyznaczyli podmiot lub podmioty, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie powiadamiają ESMA o każdym podmiocie wyznaczonym zgodnie z tym ustępem. Wyznaczenie takiego podmiotu pozostaje bez uszczerbku dla odpowiedzialności emitenta, jednostki inicjującej i jednostki sponsorującej w zakresie przestrzegania przepisów art. 8b rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

Artykuł 3

Informacje podlegające zgłoszeniu

W przypadku gdy instrument finansowy będący wynikiem sekurytyzacji jest zabezpieczony dowolnym z aktywów bazowych, o których mowa w art. 4, podmiot sprawozdawczy przekazuje następujące informacje na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji:

- a) informacje dotyczące poziomu pożyczki za pośrednictwem standardowych szablonów do celów sprawozdawczości zawartych w załącznikach I–VII;
- b) jeżeli ma to zastosowanie do instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, następujące dokumenty, w tym szczegółowy opis kaskady płatności z tytułu instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji:
 - (i) ostateczny dokument ofertowy lub prospekt emisyjny, wraz z dokumentami dotyczącymi rozliczenia transakcji, w tym wszelkie dokumenty urzędowe, o których mowa w prospekcie emisyjnym lub które regulują przeprowadzanie transakcji i z wyłączeniem opinii prawnych;
 - (ii) umowa sprzedaży aktywów, umowa przeniesienia, nowacji lub cesji aktywów i wszelkie stosowne deklaracje powiernictwa;
 - (iii) umowy obsługi, obsługi rezerwowej, administrowania i zarządzania płynnością;
 - (iv) umowa powiernicza, dokument zabezpieczenia, umowa agencyjna, umowa rachunku bankowego, umowa inwestycji gwarantowanych, umowa ramowa dotycząca warunków lub zarządu powierniczego lub ramowa umowy dotycząca definicji;
 - (v) wszelkie istotne umowy między wierzycielami, dokumenty dotyczące swapu, umowy pożyczki podporządkowanej, umowy pożyczki na rozpoczęcie działalności, umowy instrumentu wsparcia płynności;
 - (vi) wszelkie inne dokumenty, które są niezbędne do zrozumienia transakcji;
- c) w przypadku gdy prospekt emisyjny nie został sporządzony zgodnie z dyrektywą 2003/71/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽¹⁾, streszczenie transakcji lub przegląd głównych cech instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, w tym:
 - (i) struktura transakcji;
 - (ii) charakterystyka składnika aktywów, przepływy pieniężne, cechy związane ze wsparciem jakości kredytowej i wsparciem płynności;
 - (iii) prawa głosu inwestorów, stosunek między inwestorami a innymi zabezpieczonymi wierzycielami w transakcji;
 - (iv) wykaz wszystkich zdarzeń inicjujących i wydarzeń, o których mowa w dokumentach przekazanych na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji zgodnie z lit. b), które mogą mieć istotny wpływ na wyniki tych instrumentów;
 - (v) schematy struktury zawierające przegląd transakcji, przepływy pieniężne i strukturę własności;
- d) sprawozdania dla inwestorów zawierające informacje zawarte w załączniku VIII.

Artykuł 4

Aktywa bazowe

Wymogi dotyczące informacji określone w art. 3 mają zastosowanie do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, zabezpieczonych przez następujące aktywa bazowe:

- a) kredyty hipoteczne na nieruchomości mieszkaniowe: ta klasa instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji obejmuje instrumenty finansowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych pierwszorzędnej i podrzędnej jakości oraz pożyczki hipoteczne. W przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku I;

⁽¹⁾ Dyrektywa 2003/71/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 4 listopada 2003 r. w sprawie prospektu emisyjnego publikowanego w związku z publiczną ofertą lub dopuszczeniem do obrotu papierów wartościowych i zmieniająca dyrektywę 2001/34/WE (Dz.U. L 345 z 31.12.2003, s. 64).

- b) kredyty hipoteczne na nieruchomości komercyjne: ta klasa instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji obejmuje instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych na nieruchomości handlowe lub biurowe, szpitale, domy opieki, magazyny, hotele, zakłady pielęgnacyjne, obiekty przemysłowe oraz nieruchomości wielorodzinne. W przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku II;
- c) pożyczki na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw: w przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku III;
- d) kredyty na zakup samochodów: w przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku IV;
- e) kredyty konsumenckie: w przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku V;
- f) kredyty kartowe: w przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku VI;
- g) leasingi na rzecz osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw: w przypadku tej klasy instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji przekazywane są informacje określone w szablonie w załączniku VII.

Artykuł 5

Częstotliwość przekazywania informacji

1. Informacje określone w art. 3 lit. a) i d) udostępnia się raz na kwartał, nie później niż miesiąc po terminie wymagalności płatności odsetek od danego instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji.
2. Informacje określone w art. 3 lit. b) i c) udostępnia się niezwłocznie po emisji instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji.
3. Oprócz wymogów określonych w ust. 1 i 2:
 - a) w przypadku gdy wymogi określone w art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 ⁽¹⁾ w sprawie nadużyć na rynku mają zastosowanie także w odniesieniu do instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji, każda informacja ujawniona na podstawie tego artykułu jest również niezwłocznie publikowana przez podmiot sprawozdawczy na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji;
 - b) w przypadku gdy lit. a) nie ma zastosowania, podmiot sprawozdawczy niezwłocznie ujawnia na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji wszelkie istotne zmiany lub zdarzenia w każdym z następujących przypadków:
 - (i) niewywiązanie się z obowiązków określonych w dokumentach przekazanych zgodnie z art. 3 lit. b);
 - (ii) cechy strukturalne, które mogą mieć istotny wpływ na wyniki instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji;
 - (iii) charakterystyka ryzyka instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji oraz aktywów bazowych.

Artykuł 6

Procedury sprawozdawcze

1. Podmiot sprawozdawczy przekazuje pliki danych zgodnie z systemem sprawozdawczości na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji i instrukcjami technicznymi udostępnionymi przez ESMA na swojej stronie internetowej.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywę Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 1).

2. ESMA opublikuje instrukcje techniczne na swojej stronie internetowej najpóźniej dnia 1 lipca 2016 r.
3. Podmiot sprawozdawczy przechowuje pliki w formie elektronicznej wysłane na stronę internetową poświęconą instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji i otrzymane przez tę stronę przez okres co najmniej pięciu lat. Na żądanie pliki te są udostępniane właściwym organom sektorowym przez podmiot sprawozdawczy bądź emitenta, jednostkę inicjującą lub jednostkę sponsorującą, jak określono w art. 3 ust. 1 lit. r) rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.
4. W przypadku gdy podmiot sprawozdawczy bądź emitent, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca stwierdzi błędy rzeczowe w danych, które zostały przekazane na stronie internetowej poświęconej instrumentom finansowym będącym wynikiem sekurytyzacji, niezwłocznie koryguje te dane.

Artykuł 7

Sprawozdawczość między datą wejścia w życie a datą rozpoczęcia stosowania rozporządzenia

1. W odniesieniu do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji wyemitowanych w okresie pomiędzy datą wejścia w życie a datą rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia emitent, jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca spełniają wymogi dotyczące sprawozdawczości ustanowione w niniejszym rozporządzeniu wyłącznie w odniesieniu do instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, które nie zostały jeszcze spłacone w dniu rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia.
2. Emitent, jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca nie są zobowiązani do przechowywania informacji wymaganych na podstawie niniejszego rozporządzenia pomiędzy datą wejścia w życie a datą rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 8

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2017 r.

Art. 6 ust. 2 stosuje się jednak od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 30 września 2014 r.

W imieniu Komisji
José Manuel BARROSO
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

Szablon na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych

AKTYWA:

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data graniczna puli	Dynamiczne	Data	Data graniczna puli lub portfela. Wszystkie daty zapisane w formacie RRRR-MM-DD.
Identyfikator puli	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Identyfikator puli lub portfela/nazwa transakcji.
Identyfikator pożyczki	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator nadany każdej pożyczce. Nie należy zmieniać niepowtarzalnego identyfikatora pożyczki w czasie trwania transakcji.
Jednostka inicjująca	Statyczne	Tekstowe	Pożyczkodawca, który udzielił pierwotnej pożyczki.
Identyfikator jednostki obsługującej	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator jednostki obsługującej służący do oznaczenia podmiotu obsługującego pożyczkę.
Identyfikator pożyczkobiorcy	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator każdego pożyczkobiorcy (nieujawniający prawdziwej nazwy) – umożliwia identyfikację pożyczkobiorców, którzy zaciągnęli wiele pożyczek z danej puli (np. dodatkowe zaliczki/drugie prawo zastawu są przedstawiane jako oddzielne pozycje). Nie należy zmieniać niepowtarzalnego identyfikatora pożyczkobiorcy w czasie trwania transakcji.
Identyfikator nieruchomości	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator nieruchomości umożliwiający identyfikację nieruchomości obciążonych wieloma pożyczkami z danej puli (np. dodatkowe zaliczki/drugie prawo zastawu są przedstawiane jako oddzielne pozycje).

Informacje na temat pożyczkobiorcy

Status zatrudnienia pożyczkobiorcy	Statyczne	Wykaz	Status zatrudnienia pierwotnego wnioskodawcy.
Dochody pierwotne	Statyczne	Liczbowe	Gwarantowany roczny dochód brutto pierwotnego pożyczkobiorcy (nie dotyczy czynszu).
Weryfikacja dochodów w odniesieniu do dochodów pierwotnych	Statyczne	Wykaz	Weryfikacja dochodów w odniesieniu do dochodów pierwotnych.

Charakterystyka pożyczki

Data udzielenia pożyczki	Statyczne	Termin/liczbowe	Data udzielenia pożyczki pierwotnej.
Termin zapadalności pożyczki	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Termin zapadalności pożyczki.
Cel	Statyczne	Wykaz	Przeznaczenie pożyczki.
Okres spłaty pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Pierwotny okres spłaty pożyczki (liczba miesięcy).
Określenie waluty pożyczki	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki.
Saldo pierwotne	Statyczne	Liczbowe	Saldo pierwotne pożyczki (w tym opłaty).

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Saldo bieżące	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota pożyczki pozostająca do spłaty na dzień będący datą graniczną puli. Kwota powinna uwzględniać wszelkie kwoty zabezpieczone hipoteką, które zostaną zaklasyfikowane jako kwota główna w transakcji.
Sposób spłaty pożyczki	Statyczne	Wykaz	Rodzaj spłaty kwoty głównej.
Częstotliwość spłat	Statyczne	Wykaz	Częstotliwość dokonywania należnych płatności, tj. liczba miesięcy między płatnościami.
Należna płatność	Dynamiczne	Liczbowe	Okresowa należna płatność zgodnie z umową (należna płatność, jeżeli nie obowiązują żadne inne ustalenia dotyczące płatności).
Rodzaj płatności	Statyczne	Wykaz	Rodzaj płatności kwoty głównej.
Stopa procentowa			
Rodzaj stopy procentowej	Statyczne	Wykaz	Rodzaj stopy procentowej.
Wskaźnik bieżących stóp procentowych	Dynamiczne	Wykaz	Wskaźnik bieżących stóp procentowych (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową kredytu hipotecznego).
Bieżąca stopa procentowa	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżąca stopa procentowa (w %).
Marża naliczana od bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Liczbowe	Marża naliczana od bieżącej stopy procentowej (marża dla pożyczek o stałym oprocentowaniu jest taka sama jak bieżąca stopa procentowa, marża dla pożyczek o zmiennym oprocentowaniu jest wyższa (lub niższa, jeżeli wprowadzona jako wartość ujemna) od wskaźnika stopy procentowej.
Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Dynamiczne	Liczbowe	Odstęp w miesiącach, w którym koryguje się stopy procentowe (w przypadku pożyczek o zmiennym oprocentowaniu).
Zmiana marży 1	Dynamiczne	Liczbowe	Marża (w %) dla pożyczki w terminie pierwszej zmiany.
Termin pierwszej zmiany stóp	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Termin kolejnych zmian stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania pożyczki itd. Nie jest to kolejny termin aktualizacji LIBOR).
Zmiana marży 2	Dynamiczne	Liczbowe	Marża (w %) dla pożyczki w terminie drugiej zmiany.
Termin drugiej zmiany stóp	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Termin drugiej zmiany stóp procentowych.
Zmiana marży 3	Dynamiczne	Liczbowe	Marża (w %) dla pożyczki w terminie trzeciej zmiany.
Termin trzeciej zmiany stóp	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Termin trzeciej zmiany stóp procentowych.
Zmieniony wskaźnik stóp procentowych	Dynamiczne	Wykaz	Kolejny wskaźnik stóp procentowych.
Zabezpieczenie w formie nieruchomości i inne zabezpieczenia			
Kod pocztowy nieruchomości	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Należy podać co najmniej pierwsze dwa lub trzy znaki.
Rodzaj nieruchomości	Statyczne	Wykaz	Rodzaj nieruchomości.

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Statyczne	Liczbowe	Pierwotny gwarantowany współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem jednostki inicjującej (współczynnik LTV). W przypadku pożyczek pod drugi zastaw powinien to być łączony lub całkowity współczynnik LTV.
Kwota wyceny	Statyczne	Liczbowe	Wartość nieruchomości na dzień ostatniej udzielonej pożyczki przed sekurytyzacją. Kwotę wyceny należy podać w tej samej walucie co pożyczka.
Rodzaj pierwotnej wyceny	Statyczne	Wykaz	Rodzaj wyceny w momencie udzielenia pożyczki.
Data wyceny	Statyczne	Termin/liczbowe	Data ostatniej wyceny nieruchomości przeprowadzonej w trakcie udzielenia ostatniej pożyczki przed sekurytyzacją.
Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem jednostki inicjującej (współczynnik LTV). W przypadku pożyczek pod drugi zastaw powinien to być łączony lub całkowity współczynnik LTV.
Bieżąca kwota wyceny	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowsza kwota wyceny (jeżeli np. w momencie odzyskania przeprowadzono wiele wycen, należy uwzględnić najniższą kwotę). Kwotę wyceny należy podać w tej samej walucie co pożyczka.
Rodzaj bieżącej wyceny	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj bieżącej wyceny.
Data bieżącej wyceny	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Data ostatniej wyceny.

Informacje dotyczące wyników

Stan rachunku	Dynamiczne	Wykaz	Bieżący stan rachunku.
Saldo zaległych płatności	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżące saldo zaległych płatności. Mianem zaległych płatności określa się wszystkie płatności należne do chwili obecnej pomniejszone o wszystkie płatności otrzymane do chwili obecnej pomniejszone o wszelkie kwoty skapitalizowane. Nie powinno to uwzględniać żadnych opłat związanych z prowadzeniem rachunku.
Liczba miesięcy w odniesieniu do zaległych płatności	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba miesięcy zalegania ze spłatą pożyczki (w dacie granicznej puli) zgodnie z definicją emitenta.
Zaległe płatności sprzed miesiąca	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo zaległych płatności (określane zgodnie z „saldo zaległych płatności”) w odniesieniu do poprzedniego miesiąca.
Zaległe płatności sprzed dwóch miesięcy	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo zaległych płatności (określane zgodnie z „saldo zaległych płatności”) sprzed dwóch miesięcy.
Spór sądowy	Dynamiczne	Y/N	Należy oznaczyć w celu wskazania prowadzonego postępowania sądowego.
Data spłaty	Dynamiczne	Termin/liczbowe	Data spłaty należności.
Niewykonanie zobowiązania lub przejęcie	Dynamiczne	Liczbowe	Całkowita niespłacona kwota przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności.
Data niewykonania zobowiązania lub przejęcia	Dynamiczne	Liczbowe	Data niewykonania zobowiązania lub przejęcia.
Dolna granica ceny sprzedaży	Dynamiczne	Liczbowe	Cena uzyskana ze sprzedaży nieruchomości w przypadku przejęcia, zaokrąglona w dół do najbliższych 10 tysięcy.

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Strata na sprzedaży	Dynamiczne	Liczbowe	Całkowita strata netto z tytułu opłat i naliczonych odsetek itd. po wykorzystaniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty z tytułu przedterminowej spłaty, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej).
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	Liczbowe	Skumulowane kwoty odzyskane – dotyczy tylko przypadków, w których występują straty.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
------------	----------------------	---------------	---------------------------

Pola danych dotyczących wysokości zabezpieczenia lub obligacji

Termin złożenia sprawozdania	Dynamiczne	Data	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji. Wszystkie daty zapisane w formacie RRRR-MM-DD.
Emitent	Statyczne	Tekstowe	Nazwa emitenta i seria emisji, o ile dotyczy.
Kwoty do wykorzystania w ramach instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Y/N	Należy potwierdzić, czy w ramach instrumentu wsparcia płynności wykorzystano kwoty w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek.

Pola danych dotyczących poziomu zabezpieczenia

Pomiary/współczynniki inicjujące	Dynamiczne	Y/N	Status różnych zaległości, obniżenia, niewykonania, strat i podobnych dodatkowych pomiarów i współczynników zabezpieczenia w odniesieniu do ich przedterminowej amortyzacji spłaty pożyczki lub innych poziomów zdarzenia inicjującego na dzień ustalenia. Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące?
Średni stały współczynnik przedterminowych spłat	Dynamiczne	Liczbowe	Sprawozdanie powinno zawierać średnią stałą częstość przedterminowych spłat (CPR) bazowych mieszkaniowych kredytów hipotecznych. W niektórych jurysdykcjach pula kredytów hipotecznych może także obejmować pożyczki komercyjne. Średnia częstość przedterminowych spłat stanowi wartość wyrażoną jako procentowa część przedterminowej spłaty kwoty głównej w skali rocznej przekraczająca planowane spłaty. Średnią częstość przedterminowych spłat oblicza się, dzieląc najpierw bieżące saldo kwoty głównej mieszkaniowego kredytu hipotecznego (tj. rzeczywiste saldo) przez planowane saldo kwoty głównej mieszkaniowego kredytu hipotecznego, zakładając, że nie dokonano żadnych przedterminowych spłat (tj. dokonano jedynie planowanych płatności). Otrzymany iloraz podnosi się następnie do potęgi, przy czym wykładnik potęgi stanowi liczba dwanaście dzielona przez liczbę miesięcy, jakie upłynęły od emisji. Następnie należy odjąć uzyskany wynik od liczby jeden i pomnożyć przez sto (100) w celu wyznaczenia średniej częstości przedterminowych spłat. Obliczenia te przebiegają następująco: $\text{Średnia częstość przedterminowych spłat} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Bieżące saldo kwoty głównej mieszkaniowego kredytu hipotecznego}}{\text{Planowane saldo kwoty głównej mieszkaniowego kredytu hipotecznego}} \right)^{\frac{12}{\text{Liczba miesięcy, które upłynęły od emisji}}} \right)$

Dane kontaktowe pozwalające na uzyskanie informacji na temat sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Statyczne	Tekstowe	Nazwa działu lub nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Statyczne	Tekstowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANSZ:

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Pola dotyczące poziomu transz			
Nazwa klasy obligacji	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) nadane transzy papierów wartościowych zabezpieczonych spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych, które mają takie same prawa, priorytety i cechy jak określone w prospekcie emisyjnym, tj. serii 1 klasa A1 itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Międzynarodowy kod lub międzynarodowe kody identyfikujące papier wartościowy lub w przypadku braku takich kodów dowolny inny niepowtarzalny kod papierów wartościowych, taki jak kod Komitetu ds. Jednolitych Procedur Identyfikacji Papierów Wartościowych (CUSIP), przydzielony danej transzy przez giełdę lub inny podmiot. W przypadku większej liczby kodów niż jeden należy je oddzielić przecinkami.
Termin spłaty odsetek	Dynamiczne	Data	Powtarzający się okresowo termin, w którym ma nastąpić wypłata odsetek właścicielowi określonej transzy instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.
Termin spłaty kwoty głównej	Dynamiczne	Data	Powtarzający się okresowo termin, w którym ma nastąpić wypłata kwoty głównej właścicielowi określonej transzy instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.
Waluta	Statyczne	Tekstowe	Jednostka lub jednostki wymiany, w których podaje się saldo poziomu i płatności.
Stopa referencyjna	Statyczne	Wykaz	Wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej określony w dokumencie ofertowym (np. trzymiesięczny Euribor) mający zastosowanie do określonej transzy instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.
Data emisji obligacji	Statyczne	Data	Data emisji obligacji.

ZAŁĄCZNIK II

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych komercyjnymi kredytami hipotecznymi

POŻYCZKA:

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Identyfikatory pożyczki			
Identyfikator puli transakcji	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalna nazwa transakcji.
Data graniczna puli	Dynamiczne	Data	Data graniczna bieżącej puli lub bieżącego portfela.
Data sekurytyzacji	Statyczne	Data	Data emisji obligacji dla transakcji – data pierwszego notowania obligacji.
Pierwotne okresy spłaty pożyczek			
Identyfikator grupy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Alfanumeryczny kod przypisany do każdej grupy pożyczek w ramach emisji.
Identyfikator jednostki obsługującej pożyczkę	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny kod identyfikacyjny jednostki obsługującej pożyczkę, przypisany danej pożyczce.
Identyfikator pożyczki w dokumencie ofertowym	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny numer lub nazwa transakcji dotyczącej pożyczki w dokumencie ofertowym lub prospekcie emisyjnym, przypisany danej pożyczce w ramach transakcji lub puli.
Jednostka sponsorująca pożyczkę	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Jednostka sponsorująca pożyczkę.
Data udzielenia pożyczki	Statyczne	Data	Pierwotna data udzielenia pożyczki.
Waluta pożyczki	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki.
Całkowite saldo pożyczki na dzień jej udzielenia	Statyczne	Liczbowe	Całkowite saldo kwoty pożyczki na dzień jej udzielenia, stanowiące 100 % pełnego instrumentu, tj. kwoty sekurytyzowanej i niesekurytyzowanej/posiadanej i nieposiadanej (w walucie pożyczki).
Pierwotny okres spłaty pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Umowny okres spłaty (w miesiącach) na dzień udzielenia pożyczki.
Data rozpoczęcia amortyzacji	Statyczne	Data	Dzień, w którym rozpocznie się amortyzacja całej kwoty pożyczki (może to być dzień poprzedzający datę sekurytyzacji).
Kod wskaźnika stóp procentowych	Statyczne	Wykaz	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową kredytu hipotecznego).
Pierwotna stopa procentowa pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Łączna stopa procentowa pożyczki na dzień udzielenia pożyczki. Jeżeli istnieje wiele transz o różnych stopach procentowych, wówczas stosuje się średnią ważoną stopę.
Data pierwszej spłaty należnych odsetek	Statyczne	Data	Termin, w którym należało dokonać pierwszej spłaty odsetek naliczonych od pożyczki po dniu udzielenia pożyczki.
Państwo, w którym udzielono pożyczki	Statyczne	Wykaz	Państwo, w którym udzielono pożyczki.
Przeznaczenie pożyczki	Statyczne	Wykaz	Przeznaczenie pożyczki.
Zabezpieczenie w postaci kredytu hipotecznego	Statyczne	Y/N	Czy pożyczka jest zabezpieczona – kredytami hipotecznymi na nieruchomościach?

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Statystyka dotycząca pożyczki na dzień sekurytyzacji			
Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia w odniesieniu do (pełnej) kwoty pożyczki na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia w odniesieniu do (pełnej) kwoty pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem w odniesieniu do (pełnej) kwoty pożyczki na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem w odniesieniu do (pełnej) kwoty pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Wskaźnik zdolności spłaty odsetek na dzień sekurytyzacji (część A pożyczki)	Statyczne	Liczbowe	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty odsetek na dzień sekurytyzacji w odniesieniu do części A pożyczki na podstawie dokumentacji ofertowej.
Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na dzień sekurytyzacji (część A pożyczki)	Statyczne	Liczbowe	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na dzień sekurytyzacji dla pożyczki A na podstawie dokumentacji ofertowej.
Współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem na dzień sekurytyzacji (część A pożyczki)	Statyczne	Liczbowe	Współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem na dzień sekurytyzacji (współczynnik LTV) dla części A pożyczki na podstawie dokumentacji ofertowej.
Udostępnione saldo kwoty głównej na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Udostępnione saldo pełnej kwoty pożyczki, w tym wszelkie niewykorzystane kwoty, na dzień sekurytyzacji.
Rzeczywiste saldo kwoty głównej na dzień sekurytyzacji (pełna kwota pożyczki)	Statyczne	Liczbowe	Rzeczywiste saldo kwoty głównej pełnej kwoty pożyczki na dzień sekurytyzacji zgodnie z dokumentem ofertowym.
Okresowa spłata kwoty głównej i odsetek na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Planowana wysokość kwoty głównej i odsetek, których termin spłaty przypada w dniu kolejnej spłaty pożyczki, na dzień sekurytyzacji.
Stopa procentowa pożyczki na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Łączna stopa procentowa (np. LIBOR + marża), którą wykorzystuje się do obliczenia odsetek należnych od pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Ranking opłat na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Wykaz	Czy zabezpieczenie przyznane na sekurytyzacji jest zabezpieczeniem pierwszorzędym?
Pozostały okres spłaty na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Pozostała liczba miesięcy (z wyłączeniem opcji przedłużenia) do terminu zapadalności pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Pozostały okres amortyzacji pożyczki na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Liczba miesięcy pozostających do terminu zapadalności pożyczki w ramach amortyzacji. Jeżeli amortyzacja nie rozpoczęła się w dniu sekurytyzacji, okres spłaty pożyczki będzie krótszy niż pozostały okres na dzień sekurytyzacji.
Termin zapadalności pożyczki na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Data	Termin zapadalności pożyczki określony w umowie pożyczki. Nie uwzględnia to jakiegokolwiek przedłużenia terminu zapadalności, który może być dopuszczony w ramach umowy pożyczki, ale początkowy termin zapadalności.
Rzeczywiste saldo kwoty głównej na dzień sekurytyzacji (część A pożyczki)	Statyczne	Liczbowe	Rzeczywiste saldo kwoty głównej części A pożyczki na dzień sekurytyzacji określone w dokumencie ofertowym.
Opcja przedłużenia	Dynamiczne	Y/N	Należy wskazać, czy istnieje opcja przedłużenia okresu spłaty pożyczki i przesunięcia terminu zapadalności.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Czas trwania opcji najkrótszego przedłużenia	Styczne	Liczbowe	Czas trwania w miesiącach opcji najkrótszego przedłużenia dostępnego w odniesieniu do pożyczki.
Charakter opcji przedłużenia	Styczne	Wykaz	Rodzaj opcji przedłużenia.
Szczegółowe informacje dotyczące zabezpieczenia			
Liczba nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Styczne	Liczbowe	Liczba nieruchomości, które służą jako zabezpieczenie pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Liczba nieruchomości na dzień graniczny puli	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba nieruchomości, które służą jako zabezpieczenie pożyczki na dzień graniczny puli.
Nieruchomości stanowiące zabezpieczenie pożyczki na dzień sekurytyzacji	Styczne	Tekstowe/ Liczbowe	Należy wprowadzić niepowtarzalne identyfikatory nieruchomości (PC1) w przypadku nieruchomości stanowiących zabezpieczenie pożyczki na dzień sekurytyzacji.
Nieruchomości stanowiące zabezpieczenie pożyczki na dzień graniczny puli	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Należy wprowadzić niepowtarzalne identyfikatory nieruchomości (PC1) dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie pożyczki w dniu będącym datą graniczną.
Szczegółowe informacje dotyczące warunków umów kredytowych			
Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek (pełna kwota pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić wymóg dotyczący obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek w ramach umów finansowych dla pełnej kwoty pożyczki, implikowaną metodę obliczania.
Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (pełna kwota pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić wymóg dotyczący obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia w ramach umów finansowych dla pełnej kwoty pożyczki, implikowaną metodę obliczania.
Metoda obliczania współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem (pełna kwota pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić wymóg dotyczący obliczania współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem dla umów finansowych na poziomie pełnej kwoty pożyczki, implikowaną metodę obliczania.
Inny kod umów finansowych (całość)	Styczne	Wykaz	Jeżeli istnieje inny kod wymagany w odniesieniu do wymogu dotyczącego obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek lub zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia w ramach umów finansowych dla pełnej kwoty pożyczki.
Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek (część A pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić metodę obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek dla części A pożyczki.
Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (część A pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić metodę obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia dla części A pożyczki.
Metoda obliczania współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem (część A pożyczki)	Styczne	Wykaz	Proszę określić metodę obliczania współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem dla części A pożyczki.
Statystyki dotyczące nieruchomości stanowiących zabezpieczenie na dzień sekurytyzacji			
Przychód na dzień sekurytyzacji	Styczne	Liczbowe	Łączny gwarantowany przychód ze wszystkich źródeł z tytułu nieruchomości opisanej w dokumencie ofertowym. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości, należy zsumować wartości nieruchomości.
Koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji	Styczne	Liczbowe	Łączne gwarantowane koszty operacyjne związane z nieruchomościami opisanymi w dokumencie ofertowym. Do kosztów tych można zaliczyć podatki od nieruchomości, ubezpieczenie, koszty związane z zarządzaniem, użytkowaniem, eksploatacją i naprawami oraz bezpośrednie koszty związane z nieruchomością, jakie ponosi właściciel; wyklucza się natomiast wydatki kapitałowe i prowizje leasingowe.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Dochód netto z działalności operacyjnej na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Przychód pomniejszony o koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji (pole „Przychód na dzień sekurytyzacji” minus „Koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji”). Jeżeli istnieje wiele nieruchomości, należy zsumować wartości.
Wydatki kapitałowe na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Wydatki kapitałowe na dzień sekurytyzacji (zamiast napraw i kosztów eksploatacji), jeżeli określone w dokumencie ofertowym.
Przepływy pieniężne netto na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Dochód netto z działalności operacyjnej pomniejszony o wydatki kapitałowe na dzień sekurytyzacji (pole „Dochód netto z działalności operacyjnej na dzień sekurytyzacji” minus „Wydatki kapitałowe na dzień sekurytyzacji”).
Waluta stosowana w sprawozdaniu finansowym na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Wykaz	Waluta stosowana we wstępnym sprawozdaniu finansowym dotyczącym pól „Przychód na dzień sekurytyzacji” – „Przepływy pieniężne netto na dzień sekurytyzacji”.
Wskaźnik zdolności spłaty odsetek/wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Wykaz	W jaki sposób oblicza się/stosuje się wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia, gdy pożyczka związana jest z wieloma nieruchomościami.
Wartość portfela nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Wycena nieruchomości zabezpieczających pożyczkę na dzień sekurytyzacji opisana w dokumencie ofertowym. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości, należy zsumować wartości nieruchomości.
Waluta wykorzystana w wycenie portfela nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Wykaz	Waluta wykorzystana w wycenie w polu „Wartość portfela nieruchomości na dzień sekurytyzacji”.
Termin wyceny na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Data	Termin wyceny określono w odniesieniu do wartości ujawnionych w dokumencie ofertowym. W przypadku istnienia wielu nieruchomości i kilku terminów wyceny należy uwzględnić ostatni termin.
Całkowity możliwy dochód pomniejszony o straty wynikające z niewynajętych mieszkań na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Procent nadającej się do wynajęcia powierzchni z podpisaną umową najmu na dzień sekurytyzacji, jeżeli dane te ujawniono w dokumencie ofertowym (najemcy nie muszą zajmować nieruchomości, ale muszą opłacać czynsz). Jeżeli wiele nieruchomości korzysta ze średniej ważonej poprzez stosowanie obliczeń {Bieżący przypisany % (nieruchomość) × (wykorzystanie)} dla każdej nieruchomości.
Kwoty przechowywane na rachunku powierniczym na dzień sekurytyzacji	Statyczne	Liczbowe	Łączne saldo rachunków rezerwy na poziomie pożyczki, które legalnie obciążano, na dzień sekurytyzacji.
Zestawienie rachunków powierniczych	Statyczne	Y/N	Należy wpisać „Y”, jeżeli na rachunkach rezerwy przechowywane są jakiekolwiek płatności w celu pokrycia wyłącznie opłat za dzierżawę gruntu, kosztów związanych z ubezpieczeniem lub podatkami (z wykluczeniem kosztów związanych z eksploatacją i ulepszeniami, wydatków kapitałowych itd.) zgodnie z umową pożyczki, w przeciwnym wypadku wpisać „N”.
Zestawienie innych rezerw	Statyczne	Y/N	Czy na rachunkach rezerwy przechowywane są jakiekolwiek inne kwoty niż opłaty za użytkowanie gruntów, opłaty związane z podatkami i ubezpieczeniem zgodnie z warunkami umowy pożyczki, przeznaczone na ulepszenia dokonywane przez najemcę, prowizje leasingowe i podobne kwestie w odniesieniu do powiązanej nieruchomości lub w celu zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia dla danej pożyczki?

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Rachunek powierniczy prowadzony na wypadek zdarzenia inicjującego	Statyczne	Y/N	Czy w umowie pożyczki wymaga się założenia rachunków rezerwy w przypadku wystąpienia jakichkolwiek zdarzeń inicjujących?
Zdarzenie inicjujące wymagające założenia rachunku powierniczego	Statyczne	Wykaz	Rodzaj zdarzenia inicjującego.
Docelowe kwoty/rezerwy na rachunku powierniczym	Statyczne	Liczbowe	Docelowe kwoty/rezerwy na rachunku powierniczym.
Warunki udostępnienia rachunku powierniczego	Statyczne	Tekstowe	Warunki udostępnienia rachunku powierniczego.
Warunki dotyczące wykorzystania rezerw pieniężnych	Statyczne	Wykaz	Kiedy można wykorzystać rezerwy pieniężne?
Waluta rachunku powierniczego	Statyczne	Wykaz	Waluta płatności dokonywanych na rachunku powierniczym. Pola „Kwoty przechowywane na rachunku powierniczym na dzień sekurytyzacji” i „Docelowe kwoty/rezerwy na rachunku powierniczym”.

Szczegółowe informacje dotyczące grupowania pożyczek i pożyczek zastępczych

Pożyczki wzajemnie zabezpieczone	Statyczne	Y/N	Należy wskazać, czy dana pożyczka należy do pożyczek wzajemnie zabezpieczonych (np. pożyczki 1 i 44 są wzajemnie zabezpieczone tak jak pożyczki 4 i 47).
Pożyczka zastępcza	Dynamiczne	Y/N	Czy dana pożyczka stanowi pożyczkę zastępczą dla innej pożyczki na dzień następujący po dacie sekurytyzacji?
Data zastąpienia	Dynamiczne	Data	Jeżeli pożyczka została zastąpiona po dacie sekurytyzacji, należy podać dzień, w którym doszło do tego zastąpienia.
Dozwolona liczba dni karencji	Statyczne	Liczbowe	Liczba dni po terminie spłaty, w trakcie których pożyczkodawca nie będzie nakładał kar za opóźnienia w płatnościach ani nie zgłosi opóźnień w płatnościach.
Wskaźnik dodatkowego finansowania	Statyczne	Wykaz	Czy pełna kwota pożyczki obciążona korzystała z dodatkowego finansowania/była obciążona długiem typu mezzanine?

Szczegółowe informacje dotyczące stóp procentowych pożyczki (na dzień sekurytyzacji)

Rodzaj stopy procentowej	Statyczne	Wykaz	Rodzaj stopy procentowej stosowanej w odniesieniu do pożyczki.
Kod metody naliczania odsetek	Statyczne	Wykaz	Wzór dotyczący „dni” wykorzystywanych do obliczenia odsetek.
Zaległe odsetki	Statyczne	Y/N	Czy pożyczkobiorca zalega z odsetkami, które narosły od pożyczki?
Rodzaj amortyzacji części A pożyczki (o ile dotyczy)	Statyczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji części A pożyczki.

Szczegółowe informacje dotyczące amortyzacji pełnej kwoty pożyczki (na dzień sekurytyzacji)

Rodzaj amortyzacji pełnej kwoty pożyczki (o ile dotyczy)	Statyczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji pełnej kwoty pożyczki.
Dozwolone naliczanie odsetek	Statyczne	Y/N	Czy w dokumentacji dotyczącej pożyczki zezwala się na naliczanie i kapitalizację odsetek?

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Statyczne	Data	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę pożyczki.
Data zakończenia obowiązywania warunków przedterminowej spłaty pożyczki	Statyczne	Data	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę pożyczki bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę ani spełnienia warunków przedterminowej spłaty pożyczki. Data, po której można przedterminowo spłacić pożyczkę bez konieczności spełnienia warunków przedterminowej spłaty.
Data zakończenia obowiązywania opłaty za przedterminową spłatę pożyczki	Statyczne	Data	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę pożyczki bez konieczności spełnienia wymogu, jakim jest uiszczenie opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.
Opis warunków przedterminowej spłaty pożyczki	Statyczne	Tekst/Liczba	Powinny odzwierciedlać informacje zawarte w dokumencie ofertowym. Na przykład jeżeli zgodnie z warunkami przedterminowej spłaty pożyczki w pierwszym roku opłata wynosi 1 %, w drugim 0,5 %, zaś w trzecim 0,25 % pożyczki, w dokumencie ofertowym może to wyglądać następująco: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń pierwszorzędnych stanowi niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki?	Statyczne	Y/N	Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń pierwszorzędnych stanowi niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki?
Czy brak płatności w odniesieniu do pożyczek o równej wartości stanowi niewykonanie zobowiązania finansowego z tytułu nieruchomości?	Statyczne	Y/N	Czy brak płatności w odniesieniu do pożyczek o równej wartości stanowi niewykonanie zobowiązania finansowego z tytułu nieruchomości?

Szczegółowe informacje dotyczące zabezpieczenia pożyczki (na dzień sekurytyzacji)

Pułap oprocentowania w okresie trwania pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką pożyczkobiorca musi płacić od pożyczki ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy pożyczki.
Dolny limit oprocentowania w okresie trwania pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką pożyczkobiorca musi płacić od pożyczki ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy pożyczki.
Rodzaj swapu pożyczki	Statyczne	Wykaz	Należy opisać rodzaj stosowanego swapu pożyczki.
Dostawca swapu pożyczki	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa dostawcy swapu pożyczki.
Rodzaj swapu stopy procentowej pożyczki	Statyczne	Wykaz	Należy opisać rodzaj swapu stopy procentowej, który ma zastosowanie do pożyczki.
Rodzaj swapu walutowego pożyczki	Statyczne	Wykaz	Należy opisać rodzaj swapu walutowego.
Kurs walutowy dla swapu pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Kurs walutowy ustalony dla swapu walutowego pożyczki.
Data uruchomienia swapu pożyczki	Statyczne	Data	Data uruchomienia swapu pożyczki.
Data zakończenia swapu pożyczki	Statyczne	Data	Data zakończenia swapu pożyczki.
Zobowiązanie pożyczkobiorcy do zapłacenia kosztów zerwania swapu pożyczki	Statyczne	Wykaz	Zakres, w jakim pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapłacenia kosztów zerwania dostawcy swapu pożyczki.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące aktualizacji oprocentowania pożyczki (na dzień sekurytyzacji)			
Częstotliwość spłat	Styczne	Wykaz	Częstotliwość spłat odsetek i kwoty głównej pożyczki zgodnie z oryginalną dokumentacją dotyczącą pożyczki.
Częstotliwość aktualizacji stopy procentowej	Styczne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką aktualizuje się stopę procentową zgodnie z oryginalną dokumentacją dotyczącą pożyczki.
Częstotliwość aktualizacji płatności	Styczne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką aktualizuje się spłatę kwoty głównej i odsetek zgodnie z oryginalną dokumentacją dotyczącą pożyczki.
Historyczny wskaźnik wyrażony w dniach	Styczne	Liczbowe	Na ile dni przed datą spłaty odsetek wyznaczono stopę procentową (np. Euribor wyznaczony na dwa dni przed datą spłaty odsetek).
Data wyznaczenia wskaźnika	Styczne	Data	Jeżeli w umowie pożyczki zawarto konkretne terminy ustalenia wskaźnika, należy wprowadzić następną datę wyznaczenia wskaźnika.
Szczegółowe informacje na temat konsorcjum kredytowego i udziału w tym konsorcjum			
Struktura pożyczki	Styczne	Wykaz	Należy skorzystać z kodu struktury pożyczki w celu opisanego struktury mającej zastosowanie do danej pożyczki, np. pełna kwota pożyczki, podział na części A/B, kredyt konsorcjalny.
Kredyt konsorcjalny	Styczne	Y/N	Czy pożyczka jest częścią kredytu konsorcjalnego?
Procentowy udział łącznego sekurytyzowanego instrumentu pożyczkowego	Styczne	Liczbowe	Procentowy udział łącznej pożyczki objętej sekurytyzacją na dzień sekurytyzacji.
Prawa jednostki dominującej do podejmowania istotnych decyzji	Styczne	Y/N	Czy właściciel jakiegokolwiek udziału inny niż emitent ma prawo do podejmowania ważnych decyzji?
Bank korespondent ds. kredytów konsorcjalnych	Styczne	Tekstowe	Bank korespondent.
Różne szczegółowe informacje dotyczące pożyczek			
Środek zaradczy w przypadku naruszenia postanowień umowy finansowej	Styczne	Wykaz	Środek zaradczy w przypadku naruszenia postanowień umowy finansowej.
Jednostka inicjująca pożyczkę	Styczne	Tekstowe	Nazwa inicjatora/pożyczkodawcy, który sprzedał pożyczkę emitentowi. Nazwa podmiotu ponoszącego ostateczną odpowiedzialność za oświadczenia i gwarancje pożyczki.
Kary związane z przedstawianiem informacji finansowych	Styczne	Wykaz	Wskaźnik kar nakładanych na pożyczkobiorcę, w przypadku gdy nie przedstawi on informacji finansowych (sprawozdanie z działalności, harmonogram itd.) wymaganych na potrzeby dokumentów w sprawie pożyczki.
Regres pożyczki	Styczne	Y/N	Czy istnieje możliwość odwołania się do innej strony (np. gwaranta), w przypadku gdy pożyczkobiorca nie wywiąże się z zobowiązania w ramach umowy pożyczki?
Kod zaokrąglania	Styczne	Wykaz	Metoda zaokrąglania stopy procentowej.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Przyrost zaokrąglania	Styczne	Liczbowe	Przyrostowy procent, zgodnie z którym należy zaokrąglić wskaźnik stopy procentowej podczas ustalania stopy procentowej określonej w umowie pożyczki.
Nazwa specjalnej jednostki obsługującej na dzień sekurytyzacji	Styczne	Tekstowe	Nazwa specjalnej jednostki obsługującej na dzień sekurytyzacji.
Standard obsługi	Styczne	Wykaz	Standard obsługi (wybór). Czy jednostka obsługująca pożyczkę obsługuje pełną kwotę pożyczki (zarówno część A, jak i część B), czy tylko część A lub B?

Szczegółowe informacje dotyczące terminu płatności

Termin spłaty pożyczki	Dynamiczne	Data	Termin, w którym emitentowi wypłacana jest kwota główna i odsetki, zazwyczaj jest to termin spłaty odsetek od pożyczki.
Termin zapłaty	Dynamiczne	Data	Data, z którą dokonano spłaty wszystkich płatności w całości bez żadnych niedoborów. W przypadku pożyczki niezagrożonej będzie to termin spłaty pożyczki poprzedzający bezpośrednio datę wprowadzoną w polu „Termin spłaty pożyczki”.
Termin aktualizacji wskaźnika stopy procentowej	Dynamiczne	Data	W przypadku pożyczek o zmiennym oprocentowaniu kolejny termin, w którym nastąpi zmiana stopy procentowej. W przypadku pożyczek o stałym oprocentowaniu należy wprowadzić kolejny termin spłaty odsetek.
Termin kolejnej korekty płatności	Dynamiczne	Data	W przypadku pożyczek o zmiennym oprocentowaniu kolejny termin, w którym nastąpi zmiana planowanej kwoty głównej lub odsetek. W przypadku pożyczek o stałym oprocentowaniu należy wprowadzić kolejny termin spłaty.
Termin zapadalności pożyczki	Dynamiczne	Data	Aktualny termin zapadalności pożyczki określony w umowie pożyczki. W tym przypadku nie uwzględnia się żadnych zatwierdzonych przedłużeń terminu zapadalności, które mogą być dozwolone w ramach umowy pożyczki.
Termin kolejnej spłaty pożyczki	Dynamiczne	Data	Termin kolejnej spłaty pożyczki.

Szczegółowe informacje dotyczące oprocentowania

Bieżący wskaźnik stopy procentowej (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Wskaźnik stopy procentowej wykorzystywany w celu określenia bieżącej stopy procentowej pełnej kwoty pożyczki. Stopa procentowa (przed naliczeniem marży) wykorzystywana w celu obliczenia odsetek spłacanych na dzień spłaty (pełnej) kwoty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”.
Bieżąca wysokość marży (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Marża wykorzystywana w celu określenia bieżącej stopy procentowej pełnej kwoty pożyczki. Marża wykorzystywana w celu obliczenia odsetek spłacanych na dzień spłaty (pełnej) kwoty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”.
Bieżąca stopa procentowa (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna stopa procentowa wykorzystywana w celu obliczenia odsetek spłacanych w dniu spłaty (pełnej) kwoty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki” (suma pola „Bieżący wskaźnik stopy procentowej (pełna kwota pożyczki)” i „Bieżąca wysokość marży (pełna kwota pożyczki)” w przypadku pożyczek o zmiennym oprocentowaniu).

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Bieżąca stopa procentowa (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Roczna stopa brutto wykorzystywana do obliczenia planowanych odsetek na bieżący okres od części A pożyczki.
Kolejny wskaźnik stopy procentowej (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Wskaźnik stopy procentowej na kolejny okres wykorzystywany w celu określenia bieżącej stopy procentowej pełnej kwoty pożyczki. Stopa procentowa (przed naliczeniem marży) wykorzystywana do obliczenia odsetek spłacanych na podstawie rzeczywistego końcowego salda pożyczki (pełna kwota pożyczki) „Rzeczywiste końcowe saldo pożyczki (pełna kwota pożyczki)”.
Bieżący współczynnik niewykonania zobowiązania (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne odsetki wykorzystywane do obliczenia odsetek od pożyczki przeterminowanej spłacanych w dniu spłaty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”.

Szczegółowe informacje dotyczące kwoty głównej

Bieżące początkowe saldo otwarcia (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo należności na początku bieżącego okresu. Saldo należności pożyczki na początku okresu spłaty odsetek wykorzystywane do obliczenia odsetek podlegających spłacie w dniu spłaty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”.
Planowana kwota główna (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Przewidziana kwota główna spłacana od pożyczki za bieżący okres. Kwota główna płacona emitentowi w dniu spłaty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”, np. amortyzacja pożyczki, bez uwzględnienia przedterminowych spłat.
Bieżące przewidziane saldo końcowe (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Przewidziane saldo kwoty głównej pożyczki pozostające do zapłaty pod koniec bieżącego okresu po amortyzacji pożyczki, ale poprzedzające wszelkie przedterminowe spłaty. Saldo kwoty głównej pożyczki pozostające do zapłaty po dokonaniu planowanej spłaty kwoty głównej, ale przed jakąkolwiek przedterminową spłatą (pole „Bieżące początkowe saldo otwarcia (pełna kwota pożyczki)” minus „Planowana kwota główna (pełna kwota pożyczki)”).
Nieplanowane spłaty kwoty głównej (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Nieplanowane spłaty kwoty głównej otrzymane w bieżącym okresie. Inne spłaty kwoty głównej otrzymane podczas okresu spłaty odsetek, które zostaną wykorzystane do spłacenia pożyczki. Może to dotyczyć przychodów ze sprzedaży, dobrowolnych przedterminowych spłat lub kwot związanych z likwidacją.
Inne korekty kwoty głównej (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Nieplanowane korekty kwoty głównej za okres spłaty odsetek, niepowiązane z przepływem środków pieniężnych. Dowolne inne kwoty, które spowodowałyby zmniejszenie lub zwiększenie salda pożyczki w bieżącym okresie, a których nie uznaje się za nieplanowane spłaty kwoty głównej i które nie są przewidzianą kwotą główną.
Rzeczywista spłacona kwota główna	Dynamiczne	Liczbowe	Rzeczywista spłacona kwota główna w ostatnim dniu spłaty odsetek.
Rzeczywiste końcowe saldo pożyczki (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Rzeczywiste saldo kwoty głównej pozostające do spłaty na koniec bieżącego okresu. Rzeczywiste saldo pożyczki pozostające do spłaty za kolejny okres spłaty odsetek po wszystkich spłatach kwoty głównej.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Bieżące saldo początkowe (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo należności (część A pożyczki) na początku bieżącego okresu. Saldo należności części A pożyczki na początku okresu spłaty odsetek wykorzystywane do obliczenia odsetek spłacanych w dniu spłaty pożyczki.
Łączne spłaty kwoty głównej (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Wszystkie spłaty kwoty głównej (część A pożyczki) otrzymane w bieżącym okresie. Spłata kwoty głównej części A pożyczki spłacana emitentowi w dniu spłaty pożyczki w polu „Termin spłaty pożyczki”, np. amortyzacja pożyczki, bez uwzględniania przedterminowych spłat.
Rzeczywiste saldo końcowe pożyczki (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Rzeczywiste saldo kwoty głównej pozostające do spłaty (część A pożyczki) na koniec bieżącego okresu. Saldo kwoty głównej części A pożyczki pozostające do spłaty po dokonaniu planowanej spłaty kwoty głównej.
Niewykorzystane przyznane saldo instrumentu pożyczki (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna pozostała część pełnej kwoty pożyczki (dług uprzywilejowany)/niewykorzystane saldo na koniec okresu. Łączna pozostała część pełnej kwoty pożyczki (dług uprzywilejowany) na koniec terminu spłaty odsetek, którą pożyczkobiorca nadal może wykorzystać.

Szczegółowe informacje dotyczące odsetek

Planowana należna kwota odsetek (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Odsetki brutto od pełnej kwoty pożyczki za dany okres, przy założeniu braku spłat w bieżącym okresie. Łączne odsetki spłacane w terminie spłaty pożyczki, przy założeniu braku przedterminowych spłat w okresie spłaty odsetek. Odsetki należy określać na podstawie stopy bazowej zgodnie z umową pożyczki.
Nadwyżka/niedobór przedterminowych spłat odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Niedobór lub nadwyżka rzeczywistych spłat odsetek w stosunku do planowanych spłat odsetek za bieżący okres, które nie są związane z niewykonaniem zobowiązania. Wyniki przedterminowych spłat otrzymanych w terminie innym niż planowany termin spłaty.
Inne korekty odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Pole powiązane z innymi korektami kwoty głównej (pole „Inne korekty kwoty głównej (pełna kwota pożyczki)”), w którym przedstawia się nieplanowane korekty odsetek w powiązonym okresie spłat.
Negatywna amortyzacja	Dynamiczne	Liczbowe	Negatywna amortyzacja/odroczone odsetki/odsetki skapitalizowane bez ponoszenia kary.
Rzeczywiste spłacone odsetki (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Rzeczywista kwota odsetek od pełnej kwoty pożyczki spłacona w bieżącym okresie. Łączna kwota odsetek spłacanych przez pożyczkobiorcę w okresie naliczania odsetek lub w terminie spłaty pożyczki.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Rzeczywiste spłacone odsetki (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna kwota odsetek spłaconych od części A pożyczki w okresie naliczania odsetek lub w terminie spłaty pożyczki.
Rzeczywiste odsetki od pożyczki przeterminowanej	Dynamiczne	Liczbowe	Rzeczywiste odsetki od pożyczki przeterminowanej dla pełnej kwoty pożyczki, spłacone w bieżącym okresie. Łączna kwota odsetek od pożyczki przeterminowanej spłacona przez pożyczkobiorcę w okresie naliczania odsetek lub w dniu spłaty pożyczki.
Odroczone odsetki (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Odroczone odsetki od zadłużenia przeterminowanego od pełnej kwoty pożyczki. Odsetki z odroczonym terminem spłaty to kwota, o którą kwota odsetek, które pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić z tytułu kredytu hipotecznego, jest niższa od kwoty narosłych odsetek od salda kwoty głównej pozostającego do spłaty.
Odsetki skapitalizowane (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Odsetki skapitalizowane od pełnej kwoty pożyczki. Odsetki skapitalizowane mają miejsce, w przypadku gdy odsetki dodaje się do salda pożyczki pod koniec okresu spłaty odsetek zgodnie z umową pożyczki.

Szczegółowe informacje dotyczące kwoty głównej i odsetek

Łączna należna planowana kwota główna i odsetki (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Planowana należna spłata kwoty głównej i odsetek od pożyczki płacona emitentowi za bieżący okres (pełna kwota pożyczki). Łączną planowaną kwotę główną i odsetki spłacane w terminie spłaty pożyczki (suma pól „Planowana należna kwota główna (pełna kwota pożyczki)” i „Planowana należna kwota odsetek (pełna kwota pożyczki)”) można wykorzystać do obliczenia wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia.
Łączne niedobory w spłatach kwoty głównej i odsetek pozostających do spłaty (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Skumulowana kwota główna i kwoty odsetek od pożyczki pozostające do spłaty na koniec bieżącego okresu. Skumulowana kwota niespłaconej kwoty głównej i odsetek w dniu spłaty pożyczki.
Łączne inne kwoty pozostające do spłaty	Dynamiczne	Liczbowe	Skumulowane kwoty związane z pożyczką pozostające do spłaty (np. składka ubezpieczeniowa, opłaty za użytkowanie gruntów, wydatki kapitałowe) pod koniec bieżącego okresu, które zostały wydane przez emitenta/jednostkę obsługującą. Skumulowana kwota zaliczek związanych z ochroną nieruchomości lub inne sumy wypłacone tytułem zaliczki przez jednostkę obsługującą lub emitenta, które nie zostały jeszcze zwrócone przez pożyczkobiorcę.
Skumulowana kwota pozostająca do spłaty	Dynamiczne	Liczbowe	Suma pól „Łączne niedobory w spłatach kwoty głównej i odsetek pozostających do spłaty (pełna kwota pożyczki)” i „Łączne inne kwoty pozostające do spłaty”.
Wystąpienie zdarzenia inicjującego amortyzację	Dynamiczne	Y/N	Czy wystąpiło zdarzenie inicjujące amortyzację?
Bieżący rodzaj amortyzacji	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji stosowany w odniesieniu do części A pożyczki.
Łączna spłata planowanej kwoty głównej i odsetek (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Planowana spłata kwoty głównej i odsetek należnych od części A pożyczki dla emitenta za bieżący okres.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Najnowsze szczegółowe informacje finansowe od początku roku do danego dnia			
Naruszenie obowiązku sprawozdawczego przez pożyczkobiorcę	Dynamiczne	Y/N	Czy pożyczkobiorca nie wywiązuje się z obowiązku składania sprawozdań jednostce obsługującej pożyczkę lub pożyczkodawcy?
Ostatni przychód	Dynamiczne	Liczbowe	Łączny przychód za okres objęty ostatnim sprawozdaniem finansowym (tj. okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) z tytułu wszystkich nieruchomości.
Najnowszy współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (współczynnik LTV) dla (pełnej) kwoty pożyczki określony na podstawie dokumentacji dotyczącej pożyczki.
Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia dla (pełnej) kwoty pożyczki określony na podstawie dokumentacji dotyczącej pożyczki.
Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty odsetek (pełna kwota pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty odsetek dla (pełnej) kwoty pożyczki określony na podstawie dokumentacji dotyczącej pożyczki.
Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty odsetek (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty odsetek dla części A pożyczki określony na podstawie dokumentacji ofertowej.
Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia dla części A pożyczki na podstawie dokumentacji ofertowej.
Najnowszy współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (część A pożyczki)	Dynamiczne	Liczbowe	Najnowszy współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (współczynnik LTV) dla części A pożyczki określony na podstawie dokumentacji ofertowej.
Szczegółowe informacje dotyczące rachunku rezerwy i rachunku powierniczego			
Łączne saldo rachunku rezerwy	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne saldo rachunków rezerwy na poziomie pożyczki w terminie spłaty pożyczki. Obejmuje koszty utrzymania i napraw oraz koszty środowiskowe itd. (z wykluczeniem rezerw przeznaczonych na podatki i ubezpieczenie, łącznie z prowizjami leasingowymi wykorzystywanymi jako rezerwy). Należy wypełnić, jeżeli w polu „Zestawienie innych rezerw” w planie pożyczki umieszczono „Y”.
Wystąpienie zdarzenia inicjującego utworzenie rachunku powierniczego	Dynamiczne	Y/N	Należy wpisać „Y”, jeżeli nastąpiło zdarzenie, które spowodowało ustanowienie rachunków rezerwy. Należy wpisać „N”, jeżeli gromadzenie płatności jest normalnym warunkiem umowy pożyczki.
Kwoty dodane do rachunków powierniczych w bieżącym okresie	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota dodana do dowolnego rachunku powierniczego lub rachunku rezerwy w bieżącym okresie.
Waluta salda rachunku rezerwy	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty rachunku rezerwy.
Waluta rachunku powierniczego	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty rachunku powierniczego.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące likwidacji i przedterminowych spłat			
Data likwidacji/przedterminowej spłaty	Dynamiczne	Data	Data otrzymania nieplanowanych spłat kwoty głównej lub przychodów z likwidacji.
Kod likwidacji/przedterminowej spłaty	Dynamiczne	Wykaz	Kod przypisany do wszelkich nieplanowanych spłat kwoty głównej lub przychodów z likwidacji otrzymanych w okresie spłaty.
Szczegółowe informacje dotyczące zabezpieczenia na poziomie pożyczkobiorcy			
Nazwa dostawcy swapu pożyczki (poziom pożyczkobiorcy)	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa dostawcy swapu pożyczki, jeżeli pożyczkobiorca posiada bezpośrednią umowę z kontrahentem swapu.
Rzeczywiste ratingi dostawcy swapu pożyczki (poziom pożyczkobiorcy)	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Należy określić ratingi kontrahenta swapu na dzień spłaty pożyczki.
Zdarzenie powodujące całkowite lub częściowe wypowiedzenie swapu pożyczki za bieżący okres (poziom pożyczkobiorcy)	Dynamiczne	Wykaz	Jeżeli w bieżącym okresie doszło do wypowiedzenia swapu pożyczki, należy podać przyczynę.
Okresowa płatność netto należna dostawcy swapu pożyczki (poziom pożyczkobiorcy)	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota płatności przekazywanej kontrahentowi swapu przez pożyczkobiorcę w dniu spłaty pożyczki zgodnie z umową swap.
Okresowa płatność netto należna od dostawcy swapu pożyczki (poziom pożyczkobiorcy)	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota płatności przekazywanej pożyczkobiorcy przez kontrahenta swapu w dniu spłaty pożyczki zgodnie z umową swap.
Koszty związane z wypowiedzeniem należne dostawcy swapu pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota dowolnej płatności, jaką pożyczkobiorca musi zapłacić kontrahentowi swapu za częściowe lub całkowite wypowiedzenie umowy swap.
Brak spłaty kosztów związanych z wypowiedzeniem swapu pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota każdej ewentualnej niedokonanej spłaty, kosztów związanych z wypowiedzeniem wynikających z całkowitego lub częściowego wypowiedzenia umowy swap, płaconych przez pożyczkobiorcę.
Koszty wypowiedzenia należne od kontrahenta swapu pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota wszelkich zysków płaconą pożyczkobiorcy przez kontrahenta swapu w związku z całościowym lub częściowym wypowiedzeniem.
Data kolejnej aktualizacji swapu pożyczki	Dynamiczne	Data	Termin kolejnej aktualizacji swapu pożyczki.
Szczegółowe informacje dotyczące swapu na poziomie pożyczki	Dynamiczne	Tekstowe	Szczegółowe informacje dotyczące swapu.
Szczegółowe informacje dotyczące statusu zaległej pożyczki			
Status nieruchomości	Dynamiczne	Wykaz	Status nieruchomości.
Status pożyczki	Dynamiczne	Wykaz	Status pożyczki (tj. bieżący, brak spłat itd.). Jeżeli do pożyczki przypisanych jest wiele kodów statusu, do jednostki obsługującej należy wybór zgłaszanego kodu.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data rozpoczęcia postępowania egzekucyjnego	Dynamiczne	Data	Data wszczęcia postępowania w sprawie przejęcia lub postępowania administracyjnego lub alternatywnego postępowania egzekucyjnego przeciwko pożyczkobiorcy lub uzgodnionego z pożyczkobiorcą.
Kod strategii układu	Dynamiczne	Wykaz	Strategia układu.
Spodziewane terminy odzyskania należności	Dynamiczne	Liczbowe	Spodziewane terminy windykacji w miesiącach.
Niewypłacalność	Dynamiczne	Y/N	Status niewypłacalności pożyczki (w przypadku niewypłacalności zaznaczyć „Y”, w przeciwnym razie „N”).
Data niewypłacalności	Dynamiczne	Data	Data niewypłacalności.
Data wejścia w posiadanie nieruchomości	Dynamiczne	Data	Data uzyskania tytułu prawnego (lub alternatywnej formy skutecznej kontroli i zdolności do rozporządzenia) do nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie.
Przychody netto otrzymane z likwidacji	Dynamiczne	Liczbowe	Przychody netto otrzymane z likwidacji wykorzystywane w celu określenia strat po stronie emitenta zgodnie z dokumentami dotyczącymi transakcji. Kwota przychodów netto otrzymanych ze sprzedaży, która pozwoli określić ewentualne straty lub braki w związku z pożyczką.
Koszt likwidacji	Dynamiczne	Liczbowe	Koszty związane z likwidacją kompensowane z innych aktywów emitenta w celu określenia strat zgodnie z dokumentami dotyczącymi transakcji. Kwota wszelkich kosztów likwidacji, która zostanie wypłacona z przychodów netto ze sprzedaży w celu określenia, czy wystąpią jakiegokolwiek straty.
Odnutowana strata z sekurytyzacji	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo należności pożyczki (plus koszty likwidacji) pomniejszone o otrzymany przychód netto z likwidacji. Kwota wszelkich strat po stronie emitenta po odjęciu kosztów likwidacji z przychodów netto ze sprzedaży.
Liczba miesięcy zalegania	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba miesięcy zalegania ze spłatą pożyczki na koniec bieżącego okresu zgodnie z definicją emitenta.
Kwota zaległa	Dynamiczne	Liczbowe	Całkowita zaległa kwota przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności.
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne odzyskane należności w tym wszystkie przychody ze sprzedaży.
Status specjalnej obsługi	Dynamiczne	Y/N	Czy pożyczka została objęta specjalną obsługą na dzień spłaty pożyczki?
Data niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	Data	Data pożyczki, w stosunku do której zobowiązanie nie zostało wykonane.
Waluta likwidacji	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty likwidacji.
Waluta strat	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty strat.
Waluta zaległości	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty zaległości.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące modyfikacji pożyczki			
Zgoda obligatariusza	Dynamiczne	Y/N	Czy potrzebna jest zgoda obligatariusza na przeprowadzenie restrukturyzacji?
Planowane posiedzenie obligatariuszy	Dynamiczne	Data	Na kiedy zaplanowano kolejne posiedzenie obligatariuszy?
Data ostatniej sprzedaży pożyczki	Dynamiczne	Data	Data sprzedaży pożyczki emitentowi, jeżeli pożyczka była częścią pierwotnej sekurytyzacji, wówczas należy podać datę sekurytyzacji.
Data włączenia ostatniej nieruchomości do sekurytyzacji	Dynamiczne	Data	Data włączenia ostatniej lub ostatnich nieruchomości do przedmiotowej sekurytyzacji. Jeżeli jakieś nieruchomości zostały zastąpione, należy podać dzień, w którym doszło do ostatniego zastąpienia. Jeżeli nieruchomości były częścią pierwotnej transakcji, należy podać datę sekurytyzacji.
Data przejęcia	Dynamiczne	Data	Data dokonania przeniesienia/konwersji wierzycielności lub przejęcia przez nowego pożyczkobiorcę.
Data obniżenia kwoty wyceny	Dynamiczne	Data	Data obliczenia i zatwierdzenia obniżonej kwoty wyceny (wstępne lub zaktualizowane obliczenia na dany dzień).
Data ostatniej modyfikacji	Dynamiczne	Data	Data wejścia w życie ostatniej modyfikacji pożyczki.
Kod modyfikacji	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj modyfikacji.
Zmodyfikowana stawka płatności	Dynamiczne	Liczbowe	Jeżeli pożyczka została przekształcona (prawdopodobnie podczas procesu układu), a harmonogram amortyzacji zmieniony, wówczas należy podać nową kwotę, wyrażoną jako procent salda pożyczki.
Zmodyfikowana stopa procentowa pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Jeżeli pożyczka została przekształcona (prawdopodobnie podczas procesu układu), a stopa procentowa/marża zmieniona, wówczas należy podać nową stopę.

Szczegółowe informacje dotyczące specjalnej obsługi

Lista zagrożeń jednostki obsługującej	Dynamiczne	Data	Data wyznaczająca umieszczenie pożyczki na liście zagrożeń. Jeżeli pożyczkę usunięto z listy zagrożeń w poprzednim okresie, a teraz ponownie ją na niej umieszczono, należy podać nową datę wprowadzenia.
Data ostatniego przeniesienia na specjalną jednostkę obsługującą	Dynamiczne	Data	Data przeniesienia pożyczki na specjalną jednostkę obsługującą po przeniesieniu obsługi. Uwaga: jeżeli pożyczka była wielokrotnie przenoszona, należy podać ostatnią datę przeniesienia na specjalną jednostkę obsługującą.
Data ostatniego zwrócenia do głównej jednostki obsługującej	Dynamiczne	Data	Dzień, w którym pożyczka stała się „skorygowanym kredytem hipotecznym”, tj. dzień, w którym specjalna jednostka obsługująca zwróciła pożyczkę do głównej jednostki obsługującej.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Stwierdzenie braku możliwości odzyskania	Dynamiczne	Y/N	Wskaźnik (Y/N) określający, czy jednostka obsługująca/specjalna jednostka obsługująca stwierdziła, iż nie odzyska wszystkich udzielonych zaliczek, a także całkowitego salda pożyczki pozostającego do spłaty oraz wszelkich innych kwot należnych z tytułu pożyczki z przychodów ze sprzedaży lub likwidacji nieruchomości lub pożyczki.
Data naruszenia warunków pożyczki	Dynamiczne	Data	Data naruszenia warunków pożyczki. Jeżeli doszło do wielu naruszeń, należy podać datę ostatniego naruszenia.
Data naprawienia naruszeń warunków pożyczki	Dynamiczne	Data	Data naprawienia naruszenia warunków pożyczki. Jeżeli doszło do wielu naruszeń, należy podać datę naprawienia ostatniego naruszenia.
Kod kryterium umieszczenia na liście zagrożeń	Dynamiczne	Wykaz	Kod listy zagrożeń jednostki obsługującej. Jeżeli zastosowanie ma wiele kryteriów, proszę podać kod największego zagrożenia.
Waluta opłat	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące specjalnej jednostki obsługującej

Nazwa specjalnej jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa specjalnej jednostki obsługującej.
Czy zmieniono specjalną jednostkę obsługującą?	Dynamiczne	Y/N	Czy od poprzedniego okresu sprawozdawczego zmieniono specjalną jednostkę obsługującą?
Pożyczkodawca innej rangi zaangażowany w postępowanie egzekucyjne	Dynamiczne	Y/N	Czy pożyczkodawca innej rangi jest zaangażowany w postępowanie egzekucyjne?

Szczegółowe informacje dotyczące statusu pożyczki przeterminowanej

Niewykonanie zobowiązania lub przejęcie	Dynamiczne	Y/N	Czy nastąpiło niewykonanie zobowiązania w spłacie pożyczki lub trwa procedura przejęcia?
Przyczyna niewykonania zobowiązania	Dynamiczne		Przyczyna niewykonania zobowiązania.
Naruszenie umowy/Inicjacja	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj naruszenia umowy/inicjacji.

Informacje dotyczące dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych

Należy określić, czy jednostka inicjująca przestrzegала jednej z czterech opcji utrzymania	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj utrzymania.
Utrzymane przez jednostkę inicjującą	Dynamiczne	Liczbowe	Interes gospodarczy netto utrzymany przez jednostkę inicjującą wyrażony w procentach zgodnie z art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

NIERUCHOMOŚĆ:

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące zabezpieczenia nieruchomości			
Identyfikator nieruchomości	Styczne	Tekstowe/ Liczne	Niepowtarzalny identyfikator przydzielony nieruchomości. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości (takich jak apartamentowce), należy podać niepowtarzalny identyfikator, który określa je w sposób zbiorczy.
Grupowanie pożyczek wzajemnie zabezpieczonych nieruchomościami	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczne	Proszę podać odpowiednie identyfikatory pożyczek w dokumencie ofertowym, jeżeli jedna nieruchomość stanowi zabezpieczenie kilku pożyczek w ramach transakcji lub puli, a następnie proszę oddzielić identyfikatory przecinkami.
Nazwa nieruchomości	Styczne	Tekstowe/ Liczne	Nazwa nieruchomości, która służy jako zabezpieczenie pożyczki. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości (takich jak apartamentowce), należy podać nazwę, która określa je w sposób zbiorczy.
Adres nieruchomości	Styczne	Tekstowe/ Liczne	Adres nieruchomości, która służy jako zabezpieczenie pożyczki.
Miejscowość, w której znajduje się nieruchomość	Styczne	Tekstowe	Nazwa miasta, w którym znajduje się nieruchomość.
Kod pocztowy nieruchomości	Styczne	Tekstowe/ Liczne	Główny kod pocztowy nieruchomości. Należy podać co najmniej pierwsze dwa lub cztery znaki.
Państwo, w którym znajduje się nieruchomość	Styczne	Wykaz	Państwo, w którym znajduje się nieruchomość.
Kod określający rodzaj nieruchomości	Styczne	Wykaz	Odniesienie do rodzaju lub wykorzystania nieruchomości określone w sprawozdaniu z wyceny lub dokumentacji ofertowej.
Rok budowy	Styczne	Data	Rok budowy nieruchomości zgodnie ze sprawozdaniem z wyceny lub dokumentacją ofertową.
Rok ostatniej modernizacji	Dynamiczne	Data	Rok ukończenia ostatniej ważniejszej modernizacji/nowej budowy na nieruchomości zgodnie ze sprawozdaniem z wyceny lub dokumentacją ofertową.
Powierzchnia netto w metrach kwadratowych netto na dzień sekurytyzacji	Dynamiczne	Liczne	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie pożyczki zgodnie z ostatnim sprawozdaniem z wyceny. W przypadku wielu nieruchomości należy podać sumę powierzchni.
Weryfikacja wewnętrznej powierzchni użytkowej netto	Dynamiczne	Y/N	Czy rzeczoznawca sprawdził wewnętrzną powierzchnię użytkową netto nieruchomości?
Liczba mieszkań/łóżek/pokoje	Styczne	Liczne	W przypadku nieruchomości wielorodzinnych należy podać liczbę mieszkań, w przypadku pensjonatów/hoteli/szpitali – liczbę łóżek, w przypadku ośrodków kempingowych – liczbę pól kempingowych, w przypadku kwater – liczbę pokoi, w przypadku magazynów – liczbę pomieszczeń. W przypadku istnienia wielu nieruchomości tego samego rodzaju należy podać sumę wartości.
Status nieruchomości	Dynamiczne	Wykaz	Ostatni status pożyczki związanej z nieruchomością.
Forma tytułu nieruchomości	Styczne	Wykaz	Odpowiednia forma tytułu nieruchomości. Najem gruntu, na którym pożyczkodawca posiada zwykle budynek lub jest zobowiązany do jego zbudowania, jak określono w umowie najmu.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Wygaśnięcie umowy najmu dotyczącej nieruchomości	Styczne	Data	Należy podać najwcześniejszą datę wygaśnięcia umowy najmu.
Zobowiązanie z tytułu opłat za użytkowanie gruntów	Dynamiczne	Liczbowe	Jeżeli nieruchomość jest przedmiotem najmu, proszę podać bieżący roczny czynsz najmu należny wynajmującemu.
Data ostatniej wyceny	Dynamiczne	Data	Data ostatniej wyceny nieruchomości.
Ostatnia wycena	Dynamiczne	Liczbowe	Ostatnia wycena nieruchomości.
Podstawa ostatniej wyceny	Dynamiczne	Wykaz	Podstawa ostatniej wyceny.
Waluta opłat za użytkowanie gruntów	Dynamiczne	Wykaz	Waluta opłat za użytkowanie gruntów („Zobowiązanie z tytułu opłat za użytkowanie gruntów”).
Waluta ostatniej wyceny	Dynamiczne	Wykaz	Waluta ostatniej wyceny („Ostatnia wycena”).

Szczegółowe informacje dotyczące daty sekurytyzacji

Data włączenia nieruchomości do sekurytyzacji	Styczne	Data	Data włączenia nieruchomości do przedmiotowej sekurytyzacji. Jeżeli dana nieruchomość została zastąpiona, należy podać dzień, w którym doszło do zastąpienia. Jeżeli nieruchomość była częścią pierwotnej transakcji, należy podać datę sekurytyzacji.
Przydzielony procent pożyczki na dzień sekurytyzacji	Styczne	Liczbowe	Przydzielony procent pożyczki przypisany do nieruchomości na dzień sekurytyzacji, w przypadku gdy zabezpieczenie pożyczki stanowi więcej nieruchomości niż jedna.
Termin przedstawienia danych finansowych na dzień sekurytyzacji	Styczne	Data	Końcowy termin przedstawienia danych finansowych wykorzystywanych w dokumencie ofertowym (np. od początku roku do danego dnia, rocznie, kwartalnie lub przez okres 12 miesięcy).
Dochód netto z działalności operacyjnej na dzień sekurytyzacji	Dynamiczne	Liczbowe	Przychód pomniejszony o koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji.
Wycena na dzień sekurytyzacji	Styczne	Liczbowe	Wycena nieruchomości zabezpieczających pożyczkę na dzień sekurytyzacji opisana w dokumencie ofertowym.
Nazwa rzeczoznawcy podmiotu dokonującego sekurytyzacji	Styczne	Tekstowe	Nazwa firmy rzeczoznawczej, która przeprowadziła wycenę przy sekurytyzacji.
Data wyceny na dzień sekurytyzacji	Dynamiczne	Data	Data sporządzenia wyceny w odniesieniu do wartości ujawnionych w dokumencie ofertowym.
Wartość lokalu do wynajęcia na dzień sekurytyzacji	Dynamiczne	Liczbowe	Wartość lokalu do wynajęcia na dzień sekurytyzacji.
Powierzchnia komercyjna	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia komercyjna netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie pożyczki zgodnie z ostatnim sprawozdaniem z wyceny.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Powierzchnia mieszkalna	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia mieszkalna netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie pożyczki zgodnie z ostatnim sprawozdaniem z wyceny.
Waluta danych finansowych	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki.

Najnowsze szczegółowe informacje finansowe dotyczące nieruchomości od początku roku do danego dnia

Bieżący przydzielony procent pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Przydzielony procent pożyczki przypisany do nieruchomości na dzień spłaty pożyczki, w przypadku gdy więcej niż jedna nieruchomość stanowi zabezpieczenie pożyczki, suma wszystkich procentów powinna wynieść łącznie 100 %. Procent może być ustalony w umowie pożyczki.
Bieżący procent przydzielony do końcowej kwoty pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Należy stosować bieżący procent przydzielony do rzeczywistego salda pożyczki pozostającego do spłaty.
Najnowsze dane finansowe na dzień rozpoczęcia	Dynamiczne	Data	Pierwszy dzień okresu, za który przedstawiane są dane finansowe wykorzystane do sporządzenia ostatniego sprawozdania z finansowych wyników działalności (np. miesięcznego, kwartalnego, obejmującego okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).
Najnowsze dane finansowe na dzień zakończenia	Dynamiczne	Data	Ostatni dzień okresu, za który przedstawiane są dane finansowe wykorzystane do sporządzenia ostatniego sprawozdania z finansowych wyników działalności (np. miesięcznego, kwartalnego, obejmującego okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).
Ostatni miesiąc w roku, w którym przedstawiane są dane finansowe	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Należy wpisać miesiąc, na którym zakończono przedstawianie danych finansowych z każdego roku (najnowszych, z poprzedniego roku i drugiego roku poprzedzającego dany rok).
Najnowszy wskaźnik finansowy	Dynamiczne	Wykaz	Niniejsze pole wykorzystuje się w celu opisanego okresu, dla którego podano najnowsze dane finansowe.
Ostatni przychód	Dynamiczne	Liczbowe	Łączny przychód za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (tj. obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub przez okres 12 miesięcy) ze wszystkich nieruchomości. W przypadku wielu nieruchomości należy podać łączny przychód.
Ostatnie koszty operacyjne	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne koszty operacyjne za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (tj. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) w odniesieniu do wszystkich nieruchomości.
Najnowszy dochód netto z działalności operacyjnej	Dynamiczne	Liczbowe	Łączny przychód pomniejszony o łączne koszty operacyjne za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z działalności finansowej.
Najnowsze wydatki kapitałowe	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne wydatki kapitałowe (zamiast napraw i utrzymania) za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z działalności finansowej (np. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) w odniesieniu do wszystkich nieruchomości.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Najnowszy przepływ środków pieniężnych netto	Dynamiczne	Liczbowe	Łączny dochód netto z działalności operacyjnej pomniejszony o łączne wydatki kapitałowe za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności.
Najnowsza kwota za obsługę długu	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna planowana spłata należnej kwoty głównej i należnych odsetek za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (tj. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).
Najnowszy wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (dochód netto z działalności operacyjnej)	Dynamiczne	Liczbowe	Należy obliczyć wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na podstawie dochodu netto z działalności operacyjnej za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (np. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).
Roczny dochód z najmu wynikający z umowy	Dynamiczne	Liczbowe	Roczny dochód z najmu wynikający z umowy na podstawie najnowszego harmonogramu najmu pożyczkobiorcy.

Szczegółowe informacje dotyczące wykorzystania nieruchomości

Stopień wykorzystania na określony dzień	Dynamiczne	Data	Data ostatnio otrzymanego rejestru najemców/harmonogramu najmu. (W przypadku pensjonatów (hotelu) i szpitali należy zastosować średni wskaźnik zajmowania na okres objęty sprawozdaniem finansowym).
Stopień fizycznego wykorzystania na dzień sekurytyzacji	Dynamiczne	Liczbowe	Dostępny odsetek powierzchni nadającej się do wynajęcia, która jest faktycznie wykorzystana na dzień sekurytyzacji (tj. jeżeli najemcy faktycznie wprowadzili się do mieszkań i nie są one już wolne). Dostępny odsetek należy obliczyć na podstawie rejestru najemców lub innego dokumentu zawierającego informacje na temat zajętych pomieszczeń zgodne z najnowszymi informacjami z danego roku budżetowego.
Najnowsze informacje na temat stopnia fizycznego wykorzystania	Dynamiczne	Liczbowe	Ostatni dostępny odsetek faktycznie zajmowanej powierzchni nadającej się do wynajęcia (tj. gdy najemcy faktycznie wprowadzili się do mieszkań i nie są one już wolne). Dostępny odsetek należy obliczyć na podstawie rejestru najemców lub innego dokumentu zawierającego informacje na temat zajętych pomieszczeń zgodne z najnowszymi informacjami z danego roku budżetowego.
Dostępność danych wg najemców	Dynamiczne	Y/N	Czy dostępne są informacje w odniesieniu do poszczególnych najemców?
Średni ważony okres najmu	Dynamiczne	Liczbowe	Średni ważony okres najmu w latach.
Średni ważony okres najmu (pierwsza przerwa)	Dynamiczne	Liczbowe	Średni ważony okres najmu (w latach) po wykorzystaniu wszystkich opcji w ramach pierwszej przerwy.

Szczegółowe informacje dotyczące trzech największych najemców

Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 1–12 miesięcy	Dynamiczne	Liczbowe	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 1–12 miesięcy.
Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 13–24 miesięcy	Dynamiczne	Liczbowe	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 13–24 miesięcy.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 25–36 miesięcy	Dynamiczne	Liczbowe	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 25–36 miesięcy.
Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 37–48 miesięcy	Dynamiczne	Liczbowe	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 37–48 miesięcy.
Procent dochodu, który przestanie napływać po upływie 49 miesięcy lub po dłuższym okresie.	Dynamiczne	Liczbowe	Procent dochodu, który przestanie napływać po upływie 49 miesięcy lub po dłuższym okresie.
Największy najemca według wysokości dochodu (netto)	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Nazwa największego obecnie najemcy na podstawie wysokości czynszu netto.
Data wygaśnięcia umowy najmu największego najemcy	Dynamiczne	Data	Data wygaśnięcia umowy najmu największego obecnie najemcy (pod względem wysokości czynszu netto).
Czynsz płacony przez największego najemcę	Dynamiczne	Liczbowe	Roczny czynsz płacony przez największego obecnie najemcę.
Drugi największy najemca pod względem wysokości dochodu (netto)	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Nazwa drugiego największego obecnie najemcy (pod względem wysokości czynszu netto).
Data wygaśnięcia umowy najmu drugiego największego najemcy	Dynamiczne	Data	Data wygaśnięcia umowy najmu drugiego największego obecnie najemcy (pod względem wysokości rocznego czynszu netto).
Czynsz płacony przez drugiego największego najemcę	Dynamiczne	Liczbowe	Czynsz płacony przez drugiego największego obecnie najemcę.
Trzeci największy najemca pod względem wysokości dochodu (netto)	Dynamiczne	Tekstowe/ Liczbowe	Nazwa trzeciego największego obecnie najemcy (pod względem wysokości czynszu netto).
Data wygaśnięcia umowy najmu trzeciego największego najemcy	Dynamiczne	Data	Data wygaśnięcia umowy najmu trzeciego największego obecnie najemcy (pod względem wysokości rocznego czynszu netto).
Czynsz płacony przez trzeciego największego najemcę	Dynamiczne	Liczbowe	Czynsz płacony przez trzeciego największego obecnie najemcę.
Waluta czynszu	Dynamiczne	Wykaz	Określenie waluty czynszu.

Szczegółowe informacje dotyczące przejęcia

Przewidziana data likwidacji lub przejęcia aktywów	Dynamiczne	Data	Data likwidacji przewidywana przez specjalną jednostkę obsługującą. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości, należy podać ostatnią datę odnoszącą się do powiązanych nieruchomości. W przypadku przejęcia = Przewidziana data przejęcia, a w przypadku posiadanej nieruchomości = Przewidziana data sprzedaży.
Data rozpoczęcia postępowania dotyczącego posiadanej nieruchomości	Dynamiczne	Data	Data wszczęcia postępowania w sprawie przejęcia lub alternatywnego postępowania egzekucyjnego przeciwko pożyczkobiorcy lub uzgodnionego z pożyczkobiorcą.
Data przejęcia zarządu	Dynamiczne	Data	Data uzyskania tytułu prawnego (lub alternatywnej formy skutecznej kontroli i zdolności do rozporządzenia) do nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje ogólne na temat obligacji			
Identyfikator puli transakcji	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny kod identyfikacyjny danej transakcji lub puli.
Data dystrybucji	Statyczne	Data	Data spłaty odsetek i kwoty głównej transzy obligacji.
Data zapisu	Statyczne	Data	Dzień, na który należy być w posiadaniu klasy obligacji, aby zostać uznanym za posiadającego zapis.
Nazwa klasy obligacji	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla transzy instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonego spłatami komercyjnych kredytów hipotecznych, którego dotyczą takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. serii 1 klasa A1 itd.
Komitet ds. Jednolitych Procedur Identyfikacji Papierów Wartościowych (CUSIP) (reguła 144A)	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod identyfikujący papier wartościowy przypisany każdej klasie lub transzy obligacji zgodnie ze standardami ustanowionymi przez Komitet ds. Jednolitych Procedur Identyfikacji Papierów Wartościowych w odniesieniu do wymogów określonych w regule 144A lub inny niepowtarzalny kod identyfikujący papier wartościowy ustanowiony przez giełdę lub inny podmiot.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod identyfikujący papier wartościowy przypisany każdej klasie lub transzy obligacji zgodnie ze standardami ustanowionymi przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną (kod ISIN) lub inny niepowtarzalny kod identyfikujący papier wartościowy ustanowiony przez giełdę lub inny podmiot.
Wspólny kod (reguła 144A)	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Dziewięciocyfrowy kod identyfikujący wydany wspólnie przez przedsiębiorstwa CEDEL i Euroclear dla każdej klasy lub transzy obligacji.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy (regulacja S)	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod identyfikujący papier wartościowy przypisany każdej klasie lub transzy obligacji zgodnie ze standardami ustanowionymi przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną (kod ISIN) w odniesieniu do wymogów określonych w regulacji S lub inny kod identyfikujący papier wartościowy ustanowiony przez giełdę lub inny podmiot.
Wspólny kod (regulacja S)	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod identyfikujący papier wartościowy przypisany każdej klasie obligacji lub transzy zgodnie z normami przez Komitet ds. Jednolitych Procedur Identyfikacji Papierów Wartościowych w odniesieniu do wymogów określonych w regulacji S lub inny niepowtarzalny kod identyfikujący papier wartościowy ustanowiony przez giełdę lub inny podmiot.
Data emisji obligacji	Statyczne	Data	Data emisji obligacji.
Prawny termin zapadalności	Statyczne	Data	Termin, w którym należy spłacić określoną klasę lub transzę obligacji w celu uniknięcia niewykonania zobowiązania.
Waluta	Statyczne	Wykaz	Rodzaj waluty, w jakiej wyraża się wartość klasy lub transzy obligacji.
Pierwotne saldo kwoty głównej	Statyczne	Liczbowe	Pierwotne saldo kwoty głównej określonej klasy lub transzy obligacji na dzień emisji.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące kwoty głównej obligacji			
Oznaczenie referencyjne	Styczne	Y/N	„Y” dla oznaczenia referencyjnego, „N”, jeżeli dana klasa lub tranza obligacji stanowi wydzieloną należność odsetkową.
Pierwotne saldo kwoty głównej	Styczne	Liczbowe	Saldo kwoty głównej klasy lub transzy obligacji pozostające do spłaty na początku bieżącego okresu.
Planowana kwota główna	Styczne	Liczbowe	Planowana kwota główna płacona od klasy lub transzy obligacji w trakcie danego okresu.
Nieplanowana kwota główna	Dynamiczne	Liczbowe	Nieplanowana kwota główna płacona od klasy lub transzy obligacji w trakcie danego okresu.
Całkowity podział kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna kwota główna (planowana i nieplanowana) płacona od klasy lub transzy obligacji w trakcie danego okresu.
Rodzaj amortyzacji	Styczne	Wykaz	Metoda amortyzacji, w ramach której dokonywana jest okresowo płatność z tytułu klasy lub transzy obligacji.
Okres spłaty wyłącznie odsetek	Styczne	Liczbowe	Długość okresu spłaty wyłącznie odsetek w miesiącach.
Odsetki skapitalizowane	Dynamiczne	Liczbowe	Wszelkie odsetki dodane do salda klasy w tym amortyzacja ujemna.
Strata z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna strata z tytułu kwoty głównej w okresie sprawozdawczym.
Skumulowane straty z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Skumulowane straty z tytułu kwoty głównej do chwili obecnej.
Końcowe saldo kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo kwoty głównej klasy lub transzy obligacji pozostające do spłaty pod koniec bieżącego okresu.
Wskaźnik spłaty obligacji	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota główna spłacana od klasy lub transzy obligacji w okresie sprawozdawczym, jako część pierwotnego salda obligacji lub transzy ($0 < x < 1$), do 12 miejsc po przecinku.
Końcowy wskaźnik obligacji	Dynamiczne	Liczbowe	Końcowa kwota główna klasy lub transzy obligacji po spłaceniu bieżącego okresu sprawozdawczego jako część pierwotnego salda obligacji lub transzy ($0 < x < 1$), do 12 miejsc po przecinku.
Kolejna data spłaty obligacji	Dynamiczne	Data	Kolejna data spłaty/rozdzielenia klasy lub transzy obligacji.
Informacje dotyczące odsetek od obligacji			
Rodzaj wskaźnika stopy procentowej	Styczne	Wykaz	Wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej określony w dokumencie ofertowym, mający zastosowanie do określonej klasy lub transzy obligacji. Wskaźnik bieżącej stopy procentowej.
Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Liczbowe	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej stosowany w odniesieniu do określonej klasy lub transzy obligacji w bieżącym okresie naliczania odsetek, do co najmniej pięciu miejsc po przecinku.
Metoda naliczania odsetek	Styczne	Wykaz	Metoda naliczania odsetek polegająca na okresowym obliczaniu klasy lub transzy obligacji.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Liczba dni naliczania bieżących odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba dni, w odniesieniu do której nalicza się odsetki, stosowana do obliczenia okresu przekazu bieżących odsetek.
Odsetki naliczone	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota odsetek naliczonych.
Obowiązujące ograniczenie dostępnych funduszy	Styczne	Y/N	Czy klasy obligacji dotyczy mechanizm ograniczenia dostępnych funduszy?
Kwota zmniejszenia wynikająca z wyceny	Dynamiczne	Liczbowe	Zmniejszenie wynikające z bieżącej wyceny przydzielone do danej klasy.
Skumulowane kwoty zmniejszenia wynikającego z wyceny	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne skumulowane zmniejszenie wynikające z wyceny.
Inny podział odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Inne określone dodatki do odsetek.
Aktualny niedobór spłaty odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Brakująca kwota odsetek za dany okres sprawozdawczy w odniesieniu do danej klasy.
Skumulowany niedobór spłaty odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Skumulowany niedobór spłaty odsetek do chwili obecnej.
Całkowity podział odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Łączne spłacone odsetki.
Saldo początkowe niespłaconych odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Brak spłaty należnych odsetek na początku bieżącego okresu.
Niespłacone odsetki krótkoterminowe	Dynamiczne	Liczbowe	Wszelkie odsetki, odroczone w bieżącym okresie, których spłata nastąpi w dniu kolejnej spłaty.
Niespłacone odsetki długoterminowe	Dynamiczne	Liczbowe	Wszelkie odsetki odroczone w bieżącym okresie, których spłata nastąpi w terminie zapadalności.
Zdarzenie inicjujące ograniczenie dostępnych funduszy	Dynamiczne	Y/N	Czy miało miejsce zdarzenie inicjujące ograniczenie dostępnych funduszy?
Wskaźnik stopy procentowej w kolejnym okresie	Dynamiczne	Liczbowe	Wartość wskaźnika stopy procentowej w kolejnym okresie.
Termin kolejnej aktualizacji wskaźnika stopy procentowej	Dynamiczne	Data	Termin kolejnej aktualizacji wskaźnika stopy procentowej.

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentu wsparcia płynności

Instrument wsparcia płynności - saldo początkowe	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo początkowe instrumentu wsparcia płynności.
Korekty dotyczące instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Liczbowe	Wszelkie korekty dotyczące instrumentu wsparcia płynności.
Wykorzystanie środków z instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota wykorzystanych środków z instrumentu wsparcia płynności.
Zwroty do instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Liczbowe	Kwoty zwrócone do instrumentu wsparcia płynności.
Saldo końcowe instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Liczbowe	Saldo końcowe.
Waluta instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Wykaz	Waluta instrumentu wsparcia płynności.

ZAŁĄCZNIK III

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon sprawozdania na potrzeby instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych pożyczkami, udzielonymi małym i średnim przedsiębiorstwom

AKTYWA:

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data graniczna puli	Dynamiczne	Data	Aktualna data graniczna puli lub portfela.
Identyfikator puli	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny ciąg identyfikacyjny transakcji lub puli/ nazwa transakcji.
Identyfikator pożyczki	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator każdej pożyczki.
Jednostka inicjująca	Statyczne	Tekstowe	Pożyczkodawca, który udzielił pierwotnej pożyczki.
Identyfikator jednostki obsługującej	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator jednostki obsługującej służący do oznaczenia podmiotu obsługującego pożyczkę.
Nazwa jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa jednostki obsługującej.
Identyfikator pożyczkobiorcy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator pożyczkobiorcy – umożliwiający identyfikację pożyczkobiorców obciążonych wieloma pożyczkami z danej puli (np. dodatkowymi zaliczkami/innymi pożyczkami przedstawionymi jako oddzielne pozycje).

Informacje na temat dłużnika

Państwo	Statyczne	Wykaz	Państwo, w którym znajduje się stałe miejsce prowadzenia działalności dłużnika.
Kod pocztowy	Statyczne	Tekstowe	Należy podać co najmniej pierwsze dwa lub trzy znaki. Nie należy podawać pełnego kodu pocztowego.
Forma prawna/rodzaj działalności dłużnika	Statyczne	Wykaz	
Segment pakietu Bazylea III pożyczkobiorcy	Statyczne	Wykaz	
Podmiot powiązany jednostki inicjującej?	Statyczne	Y/N	Czy pożyczkobiorca jest podmiotem powiązanim jednostki inicjującej?
Rodzaj składnika aktywów	Statyczne	Wykaz	
Uprzywilejowanie	Dynamiczne	Wykaz	
Oszacowanie wewnętrzne banku dotyczące straty z tytułu niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	Liczbowe	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w normalnych warunkach gospodarczych.
Kod NACE branży	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod NACE branży pożyczkobiorcy.

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Charakterystyka leasingu			
Data zaciągnięcia pożyczki	Styczne	Data	Data udzielenia pożyczki pierwotnej.
Ostateczny termin zapadalności	Styczne	Data	Ostateczny termin zapadalności pożyczki.
Waluta pożyczki	Styczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki.
Pożyczka zabezpieczona	Dynamiczne	Y/N	Czy daną pożyczkę zabezpieczono przed ryzykiem walutowym?
Pierwotne saldo pożyczki	Styczne	Liczbowe	Pierwotne łączne saldo pożyczki.
Saldo bieżące	Dynamiczne	Liczbowe	Niespłacona kwota pożyczki na dzień będący datą graniczną puli. Kwota ta powinna uwzględniać wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w transakcji. Na przykład jeżeli opłaty dodano do salda pożyczki i stanowią one część kwoty głównej w transakcji, należy je dodać. Należy wyłączyć wszelkie zaległe odsetki lub kwoty kar.
Sekurytyzowana kwota pożyczki	Styczne	Liczbowe	Saldo sekurytyzowanej pożyczki na dzień będący datą graniczną.
Częstotliwość spłaty kwoty głównej	Styczne	Wykaz	Częstotliwość spłaty należności z tytułu kwoty głównej, tj. liczba miesięcy między spłatami.
Częstotliwość spłaty odsetek	Styczne	Wykaz	Częstotliwość spłaty należnych odsetek, tj. liczba miesięcy między spłatami.
Rodzaj amortyzacji	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji.
Rodzaj pożyczki	Styczne	Wykaz	
Kwota balonowa	Dynamiczne	Liczbowe	Kwota płatności balonowej.
Rodzaj spłat	Dynamiczne	Wykaz	
Stopa procentowa			
Bieżąca stopa procentowa	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżąca stopa procentowa (w %).
Górny pułap stopy procentowej	Dynamiczne	Liczbowe	Górny pułap stopy procentowej (w %).
Dolny pułap stopy procentowej	Styczne	Liczbowe	Dolny pułap stopy procentowej (w %).
Rodzaj stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj stopy procentowej.
Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której określa się stopę procentową kredytu hipotecznego).

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Liczbowe	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej (marża dla pożyczek o stałym oprocentowaniu jest taka sama jak bieżąca stopa procentowa, marża dla pożyczek o zmiennym oprocentowaniu jest wyższa (lub niższa, jeżeli nakłady są ujemne) od wskaźnika stopy procentowej.
Okres aktualizacji stopy procentowej	Styczne	Wykaz	

Informacje dotyczące wyników

Kwota zaległych odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżące saldo zaległych odsetek.
Liczba dni zalegania ze spłatą odsetek	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba dni zalegania ze spłatą pożyczki (w dniu daty granicznej puli) zgodnie z definicją emitenta.
Kwota zaległych spłat kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Bieżące saldo zaległych spłat kwoty głównej. Mianem zaległych płatności określa się wszystkie należne spłaty kwoty głównej do chwili obecnej MINUS wszystkie spłaty kwoty głównej otrzymane do chwili obecnej MINUS wszelkie kwoty skapitalizowane.
Liczba dni zaległości z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba dni zalegania ze spłatą pożyczki (w dniu daty granicznej puli) zgodnie z definicją emitenta.
Niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki lub przejęcie zgodnie z definicją transakcji	Dynamiczne	Y/N	Czy miało miejsce niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki lub przejęcie zgodnie z definicją transakcji.
Niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki lub przejęcie zgodnie z definicją w pakiecie Bazylea III	Dynamiczne	Y/N	Czy miało miejsce niewykonanie zobowiązania z tytułu pożyczki lub przejęcie zgodnie z definicją w pakiecie Bazylea III.
Powód niewykonania zobowiązania (definicja pakietu Bazylea II)	Dynamiczne	Wykaz	Z wykorzystaniem definicji powodu niewykonania zobowiązania według pakietu Bazylea II.
Data niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	Data	Data niewykonania zobowiązania z tytułu pożyczki zgodnie z definicją niewykonania zobowiązania z tytułu transakcji.
Zaległa kwota	Dynamiczne	Liczbowe	Całkowita zaległa kwota (zgodnie z definicją niewykonania zobowiązania z tytułu transakcji) przed wykorzystaniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności.
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna suma odzyskanych należności włącznie ze wszystkimi przychodami ze sprzedaży. Dotyczy wyłącznie pożyczek, w odniesieniu do których wystąpiło niewykonanie zobowiązania/przejęcie.
Przypisane straty	Dynamiczne	Liczbowe	Przypisane straty do chwili obecnej.
Data przypisania strat	Dynamiczne	Data	Data przypisania strat.

PROFIL AMORTYZACJI:

Nazwa pola	Styczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Saldo należności za okres 1	Dynamiczne	Liczbowe	Profil amortyzacji przy przedterminowej spłacie wynoszącej 0 %.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data salda należności za okres 1	Dynamiczne	Data	Data związana z saldem za okres 1.
Saldo należności za okres [2-120]	Dynamiczne	Liczbowe	Profil amortyzacji przy przedterminowej spłacie wynoszącej 0 %.
Data salda należności za okres [2-120]	Dynamiczne	Data	Data związana z saldem z okresu [2-120].

ZABEZPIECZENIE:

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
------------	--------------------------	---------------	---------------------------

Zabezpieczenie

Identyfikator zabezpieczenia	Statyczne	Tekstowe	Niepowtarzalny kod zabezpieczenia jednostki inicjującej.
Identyfikator pożyczki	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator pożyczki związany z zabezpieczeniem. Informacje te powinny odpowiadać identyfikatorom z pola „Identyfikator pożyczki”.
Rodzaj papierów wartościowych	Statyczne	Wykaz	Czy zastaw na aktywach jest stały czy zmienny?
Rodzaj zabezpieczenia	Statyczne	Wykaz	Rodzaj zabezpieczenia.
Kwota pierwotnej wyceny	Statyczne	Liczbowe	Wartość nieruchomości na dzień ostatniej udzielonej pożyczki przed sekurytyzacją.
Data pierwotnej wyceny	Statyczne	Data	Data ostatniej wyceny nieruchomości przeprowadzonej w trakcie ostatniej zaciągniętej pożyczki przed sekurytyzacją.
Data bieżącej wyceny	Dynamiczne	Data	Powinna być to data najnowszej wyceny.
Rodzaj pierwotnej wyceny	Statyczne	Wykaz	Rodzaj wyceny w momencie udzielenia pożyczki.
Klasyfikacja	Dynamiczne	Tekstowe	
Kod pocztowy nieruchomości	Statyczne	Tekstowe	Należy podać co najmniej pierwsze dwa lub trzy znaki.
Kanał udzielenia pożyczki/Bank lub oddział organizujący pożyczkę	Statyczne	Wykaz	
Waluta zabezpieczenia	Statyczne	Wykaz	Powinna być to waluta powiązana z kwotą wyceny znajdującej się w polu „Wartość wyceny”.
Liczba elementów zabezpieczenia pożyczki	Dynamiczne	Liczbowe	Łączna liczba elementów zabezpieczenia pożyczki. Liczba ta powinna odzwierciedlać liczbę sprawozdań dotyczących zabezpieczenia złożonych w celu otrzymania pożyczki w obecnym folderze.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Pola poświęcone danym na temat zabezpieczenia lub obligacji			
Termin złożenia sprawozdania	Dynamiczne	Data	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji.
Emitent	Statyczne	Tekstowe	Nazwa emitenta i seria emisji, o ile dotyczy.
Kwoty wykorzystywane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Y/N	Jeżeli transakcja posiada instrument wsparcia płynności, należy potwierdzić, czy w ramach tego instrumentu wykorzystano kwoty w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek.

Pola poświęcone danym na temat zabezpieczenia

Pomiary inicjujące/współczynniki	Dynamiczne	Y/N	Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące? Status różnych zaległości, rozwodnienia, niewykonania, strat i podobnych dodatkowych pomiarów i współczynników zabezpieczenia w odniesieniu do ich przedterminowej amortyzacji lub innych poziomów zdarzenia inicjującego na bieżący dzień ustalenia.
Średni stały współczynnik przedterminowych spłat	Dynamiczne	Liczbowe	Sprawozdanie powinno zawierać średni stały współczynnik przedterminowych spłat pożyczek bazowych. Średnia częstość przedterminowych spłat stanowi wartość wyrażoną jako procent kwoty głównej spłaconej przedterminowo w skali roku, przekraczającą planowane spłaty. Średnią częstość przedterminowych spłat oblicza się w pierwszej kolejności przez podzielenie bieżącego salda głównej kwoty pożyczki (tj. rzeczywistego salda) przez planowane saldo głównej kwoty pożyczki, zakładając, że nie dokonano żadnych spłat przedterminowych (tj. dokonano jedynie planowanych spłat). Otrzymany iloraz podnosi się następnie do potęgi, przy czym wykładnik potęgi stanowi liczba dwanaście dzielona przez liczbę miesięcy, jakie upłynęły od wyemitowania. Następnie należy odjąć ten wynik od jeden i pomnożyć przez sto (100) w celu wyznaczenia średniej częstości przedterminowych spłat.

Pola poświęcone danym kontaktowym pozwalającym na uzyskanie informacji na temat sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Statyczne	Tekstowe	Nazwa działu lub nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Statyczne	Tekstowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANSZ

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Pola dotyczące poziomu transz			
Nazwa grupy obligacji	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) nadane transzy obligacji, które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. serii 1 klasa A1 itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Kod identyfikujący papier wartościowy przypisany do każdej klasy małych i średnich przedsiębiorstw zgodnie ze standardami ustanowionymi przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną (kod ISIN) lub inny niepowtarzalny kod identyfikujący papier wartościowy ustanowiony przez giełdę lub inny podmiot.

Nazwa pola	Statyczne/ dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Termin spłaty odsetek	Dynamiczne	Data	Powtarzający się okresowo termin, w którym ma nastąpić ostatnia spłata odsetek na rzecz właścicieli określonej transzy obligacji.
Termin spłaty kwoty głównej	Dynamiczne	Data	Ostatni powtarzający się okresowo termin, w którym ma nastąpić spłata kwoty głównej na rzecz właścicieli określonej transzy obligacji.
Waluta obligacji	Statyczne	Tekstowe	Określenie waluty obligacji.
Stopa referencyjna	Statyczne	Wykaz	Wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej określony w dokumentacji ofertowej (np. trzymiesięczny Euribor), mający zastosowanie do określonej transzy obligacji.
Prawny termin zapadalności	Statyczne	Data	Data, przed którą należy spłacić określoną transzę obligacji, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.
Data wyemitowania obligacji	Statyczne	Data	Data wyemitowania obligacji.

ZAŁĄCZNIK IV

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon sprawozdania na potrzeby instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych kredytami na zakup samochodu

AKTYWA:

Nazwa pola	Styczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące transakcji			
Data graniczna puli	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data graniczna puli lub portfela. Jest to data, do której w sprawozdaniu odnoszą się dane dotyczące składnika aktywów bazowych.
Identyfikator puli	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Identyfikator puli lub portfela/nazwa transakcji.
Nazwa jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator jednostki obsługującej służący do oznaczenia podmiotu obsługującego pożyczkę lub leasing.
Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej.
Informacje dotyczące poziomu pożyczki lub leasingu			
Identyfikator pożyczki lub leasingu	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator pożyczki lub leasingu. Nie należy zmieniać niepowtarzalnego identyfikatora w czasie trwania transakcji.
Jednostka inicjująca	Styczne	Tekstowe	Pożyczkodawca, który udzielił pierwotnej pożyczki lub leasingu.
Identyfikator pożyczkobiorcy	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator pożyczkobiorcy lub leasingobiorcy.
Identyfikator przedsiębiorstwa należącego do grupy	Dynamiczne	Tekstowe	Niepowtarzalny identyfikator przedsiębiorstwa należącego do grupy określający ostateczną spółkę dominującą pożyczkobiorcy.
Waluta pożyczki lub leasingu	Styczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki lub leasingu.
Status zatrudnienia pożyczkobiorcy	Styczne	Wykaz	Status zatrudnienia pierwotnego wnioskodawcy.
Dochody pierwotne	Styczne	9(11).99	Gwarantowany roczny dochód brutto pierwotnego pożyczkobiorcy.
Waluta dochodu pierwotnego	Styczne	Wykaz	Określenie waluty dochodu.
Rodzaj amortyzacji	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji.
Weryfikacja dochodów pierwotnych	Styczne	Wykaz	Weryfikacja dochodów pierwotnych.
Region geograficzny	Styczne	Wykaz	Region, w którym znajduje się siedziba pożyczkobiorcy zgodnie z ubezpieczeniem.

Nazwa pola	Statyczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data zaciągnięcia pożyczki	Statyczne	RRRR-MM	Data udzielenia pożyczki pierwotnej lub pierwotnego rozpoczęcia leasingu.
Przewidywany termin zapadalności pożyczki lub leasingu	Dynamiczne	RRRR-MM	Przewidywany termin zapadalności pożyczki lub wygaśnięcia umowy leasingu.
Pierwotny okres pożyczki lub leasingu	Statyczne	Liczbowe	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy).
Data dołączenia do puli	Statyczne	RRRR-MM	Data przeniesienia pożyczki lub leasingu do spółki specjalnego przeznaczenia.
Pierwotne saldo kwoty głównej	Statyczne	9(11).99	Saldo kwoty głównej pożyczki pożyczkobiorcy lub zdyskontowane saldo leasingu (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu.
Bieżące saldo należności z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	9(11).99	Saldo pożyczki lub zdyskontowane saldo leasingu pożyczkobiorcy pozostające do zapłaty na dzień będący datą graniczną puli. Należy uwzględnić wszelkie kwoty zabezpieczone pojazdem. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda i stanowią one część głównej kwoty w transakcji, należy je dodać.
Planowana należna spłata	Dynamiczne	9(11).99	Następna należna planowana spłata zgodnie z umową (należna spłata, jeżeli nie obowiązują żadne inne ustalenia dotyczące spłat).
Planowana częstotliwość spłat	Dynamiczne	Wykaz	Planowana częstotliwość spłat.
Kwota zaliczki	Statyczne	9(11).99	Kwota depozytu/zaliczki w chwili udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu (powinna uwzględniać wartość pojazdów będących przedmiotem obrotu itd.).
Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Statyczne	9(3).99	Współczynnik LTV pojazdu w chwili udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu, który można zaokrąglić do najbliższych pięciu procent.
Rodzaj produktu	Statyczne	Wykaz	Rodzaj produktu.
Cena opcji zakupu	Statyczne	9(11).99	Kwota, jaką musi zapłacić pożyczkobiorca na koniec okresu leasingu lub pożyczki w celu przejęcia pojazdu na własność.
Odstęp pomiędzy aktualizacją stopy procentowej	Statyczne	9(2).99	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej pożyczki lub leasingu.
Bieżąca stopa procentowa lub dyskontowa	Dynamiczne	9(4).9(5)	Całkowita bieżąca stopa procentowa lub dyskontowa (w %), mająca zastosowanie do pożyczki lub leasingu (można ją zaokrąglić do najbliższego pół procenta).
Podstawa bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Podstawa bieżącej stopy procentowej.

Nazwa pola	Styczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(5)	Marża naliczana od bieżącej stopy procentowej (w %) pożyczki lub leasingu (można ją zaokrąglić do najbliższego pół procenta). W przypadku pożyczek o stałej stopie procentowej marża jest taka sama jak bieżąca stopa procentowa lub dyskontowa. Dla pożyczek o zmiennym oprocentowaniu marża jest wyższa (lub niższa, jeżeli wprowadzona jako wartość ujemna) od wskaźnika stopy.
Stopa dyskontowa	Styczne	9(4).9(5)	Stopa dyskontowa, którą zastosowano do należności w chwili ich sprzedaży spółce specjalnego przeznaczenia (można zaokrąglić do najbliższego pół procenta).
Producent pojazdu	Styczne	Tekstowe	Znak towarowy producenta pojazdu.
Model samochodu	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Nazwa modelu samochodu.
Nowy czy używany pojazd	Styczne	Wykaz	Stan pojazdu w chwili udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu.
Pierwotna wartość końcowa pojazdu	Styczne	9(11).99	Szacowana wartość końcowa pojazdu w dniu udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu. Podaną wartość można zaokrąglić.
Sekurytyzowana wartość końcowa	Styczne	9(11).99	Kwota wartości końcowej, którą jedynie sekurytyzowano. Podaną wartość można zaokrąglić.
Zaktualizowana wartość końcowa pojazdu	Dynamiczne	9(11).99	Najbardziej aktualna szacowana wartość końcowa pojazdu pod koniec trwania umowy. Podaną wartość można zaokrąglić.
Data zaktualizowanej wartości końcowej pojazdu	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym obliczono ostatnie zaktualizowane oszacowanie wartości końcowej pojazdu. Jeżeli nie przeprowadzono aktualizacji, należy podać datę pierwotnej wyceny.
Rodzaj klienta	Styczne	Wykaz	Forma prawna klienta.
Metoda spłat	Dynamiczne	Wykaz	Zwykła metoda spłat (np. na podstawie ostatniej otrzymanej płatności).
Data usunięcia z puli	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym usunięto z puli pożyczkę lub leasing, np. w chwili odkupu, spłaty, przedterminowej spłaty lub zakończenia procesu windykacji.
Górny pułap stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(8)	Jeżeli ustalono górny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj – nie wprowadzać symbolu %.
Dolny pułap stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(8)	Jeżeli ustalono dolny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj – nie wprowadzać symbolu %.
Saldo zaległych spłat	Dynamiczne	9(11).99	Bieżące saldo zaległych spłat.
Liczba miesięcy zalegania ze spłatami	Dynamiczne	9(5).99	Liczba miesięcy zalegania ze spłatą pożyczki lub leasingu na dzień będący datą graniczną puli.

Nazwa pola	Styczne/dynamiczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Data niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	RRRR-MM	Data niewykonania zobowiązania.
Zaległa kwota brutto	Dynamiczne	9(11).99	Zaległa kwota brutto na tym rachunku.
Cena sprzedaży	Dynamiczne	9(11).99	
Strata na sprzedaży	Dynamiczne	9(11).99	Zaległa kwota brutto minus przychody ze sprzedaży (z wyłączeniem przedterminowej spłaty, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej).
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	9(11).99	Skumulowane odzyskane należności na tym rachunku po odliczeniu kosztów.
Data spłaty	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym spłacono należności, lub dzień, w którym ukończono proces windykacji niespłaconych pożyczek.
Straty na wartości końcowej	Dynamiczne	9(11).99	Strata na wartości końcowej będąca wynikiem zwrotu pojazdu.
Stan rachunku	Dynamiczne	Wykaz	Aktualny stan rachunku.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Dynamiczne/Styczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
------------	--------------------	---------------	---------------------------

Informacje dotyczące poziomu obligacji

Termin złożenia sprawozdania	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji, tj. data przekazania uzupełnionego szablonu z danymi dotyczącymi poziomu pożyczki do repozytorium danych.
Emitent	Styczne	Tekstowe	Nazwa emitenta i seria emisji, o ile dotyczy.
Wszystkie rachunki rezerwy, które osiągnęły saldo docelowe	Dynamiczne	Y/N	Czy wszystkie rachunki rezerwy (rezerwy gotówkowej, rezerwy konsolidacyjnej, rezerwy na potrącenia) mają wymagany poziom?
Kwoty wykorzystywane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Y/N	Czy w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek wykorzystano instrument wsparcia płynności do pokrycia niedoborów?
Pomiary inicjujące/współczynniki	Dynamiczne	Y/N	Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące?
Stały współczynnik przedterminowych spłat w ujęciu rocznym	Dynamiczne	9(3).99	Stały współczynnik przedterminowych spłat należności bazowych w ujęciu rocznym w oparciu o ostatni okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat. Okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat jest równy pełnej nieplanowanej kwocie głównej otrzymanej w ostatnim okresie i podzielonej przez saldo kwoty głównej z początku okresu.
Całkowite należności sprzedane spółce specjalnego przeznaczenia	Dynamiczne	9(11).99	Suma należności z tytułu kwoty głównej sprzedanych spółce specjalnego przeznaczenia (tj. przy zamknięciu i w czasie okresu zasilania) do chwili obecnej.

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Skumulowane zaległości brutto – pula	Dyna- miczne	9(11).99	Suma wszystkich zaległości brutto od czasu zamknięcia w kwocie waluty.
Skumulowane odzyskane należności – pula	Dyna- miczne	9(11).99	Suma wszystkich odzyskanych należności od czasu zamknięcia, po odliczeniu kosztów, w kwocie waluty.
Data kończąca okres odnawialności	Dyna- miczne	RRRR-MM	Dzień, w którym okres odnawialności ma się zakończyć lub już się zakończył.

Dane kontaktowe pozwalające na potrzeby sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Statyczne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa działu i nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Statyczne	Tekstowe/Licz- bowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANSZ

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
------------	--------------------------	---------------	---------------------------

Informacje dotyczące poziomu transz

Nazwa klasy obligacji	Statyczne	Tekstowe/Licz- bowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla przedmiotowej transzy obligacji, które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. seria 1 klasa A1a itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Statyczne	Tekstowe/Licz- bowe	Międzynarodowy kod lub międzynarodowe kody identyfikujące papier wartościowy lub w przypadku braku takich kodów dowolny inny niepowtarzalny kod zabezpieczeń, taki jak CUSIP, przypisany do danej transzy przez giełdę lub inny podmiot. W przypadku większej liczby kodów niż jeden należy je oddzielić przecinkami.
Termin spłaty odsetek	Dyna- miczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę odsetek na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Termin spłaty kwoty głównej	Dyna- miczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę kwoty głównej na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Waluta obligacji	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty przedmiotowej transzy.
Stopa referencyjna	Statyczne	Wykaz	Wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej określony w dokumentacji ofertowej (np. trzymiesięczny Euribor), mający zastosowanie do określonej transzy.
Prawny termin zapadalności	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data, przed którą należy spłacić przedmiotową określoną transzę, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.
Data wyemitowania obligacji	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data wyemitowania obligacji.
Częstotliwość spłaty odsetek	Statyczne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od przedmiotowej transzy.

ZAŁĄCZNIK V

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon sprawozdania na potrzeby instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych pożyczkami udzielonymi konsumentom

AKTYWA:

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące transakcji			
Data graniczna puli	Dyna- miczne	RRRR-MM-DD	Data graniczna puli lub portfela. Jest to data, do której w sprawozdaniu odnoszą się dane dotyczące bazowego składnika aktywów.
Identyfikator puli	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Identyfikator puli lub portfela/nazwa transakcji.
Nazwa jednostki obsługującej	Dyna- miczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator jednostki obsługującej służący do oznaczenia podmiotu obsługującego pożyczkę.
Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej	Dyna- miczne	Tekstowe	Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej.
Informacje dotyczące poziomu pożyczek			
Identyfikator pożyczki	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator określonej pożyczki w puli.
Jednostka inicjująca	Statyczne	Tekstowe	Pożyczkodawca, który udzielił pierwotnej pożyczki.
Identyfikator pożyczkobiorcy	Statyczne	Tekstowe/ Liczbowe	Niepowtarzalny identyfikator przydzielony pożyczkobiorcy. Identyfikator musi być zaszyfrowany (tj. nie może być faktycznym numerem identyfikacji), aby zapewnić anonimowość pożyczkobiorcy.
Waluta pożyczki	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty pożyczki.
Całkowity limit kredytu	Dyna- miczne	9(11).99	W przypadku pożyczek, w których możliwe jest elastyczne ponowne wybranie środków lub które mają charakter odnawialny, jest to maksymalna kwota pożyczki, z jaką można potencjalnie zalegać.
Data kończąca okres odnawialności – pożyczka	Dyna- miczne	RRRR-MM	W przypadku pożyczek, w których możliwe jest elastyczne ponowne wybranie środków lub które posiadają charakter odnawialny, jest to dzień, w którym wygasają elastyczne właściwości pożyczki, tj. dzień, w którym okres odnawialności dobiega końca.
Status zatrudnienia pożyczkobiorcy	Statyczne	Wykaz	Status zatrudnienia pierwotnego wnioskodawcy.
Dochody pierwotne	Statyczne	9(11).99	Gwarantowany roczny dochód brutto pierwotnego pożyczkobiorcy (nie dotyczy czynszu). Należy zaokrąglić do najbliższych 1 000 jednostek.
Waluta dochodu pierwotnego	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty dochodu.
Weryfikacja dochodów pierwotnych	Statyczne	Wykaz	Weryfikacja dochodów pierwotnych.
Region geograficzny	Statyczne	Wykaz	Region, w którym znajduje się siedziba pożyczkobiorcy.
Data zaciągnięcia pożyczki	Statyczne	RRRR-MM	Data udzielenia pożyczki pierwotnej.

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Przewidywany termin zapadalności pożyczki	Dynamiczne	RRRR-MM	Przewidywany termin zapadalności pożyczki.
Pierwotny termin pożyczki	Statyczne	Liczbowe	Pierwotny termin zapadalności określony w umowie (liczba miesięcy).
Data dołączenia do puli	Statyczne	RRRR-MM	Data przeniesienia pożyczki do spółki specjalnego przeznaczenia.
Pierwotne saldo kwoty głównej	Statyczne	9(11).99	Pierwotne saldo kwoty głównej pożyczki (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie udzielenia pożyczki.
Bieżące saldo należności z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	9(11).99	Należne saldo kwoty głównej pożyczki na dzień będący datą graniczną puli. Wyłączyć wszelkie zaległości z tytułu odsetek lub należności z tytułu kar.
Planowana należna spłata	Dynamiczne	9(11).99	Następna należna planowana spłata zgodnie z umową (należna spłata, jeżeli nie obowiązują żadne inne ustalenia dotyczące spłat).
Planowana częstotliwość spłat	Dynamiczne	Wykaz	Częstotliwość spłat.
Zasady spłaty pożyczki	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj spłaty kwoty głównej.
Odstęp pomiędzy aktualizacją stopy procentowej	Statyczne	9(2).99	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej.
Bieżąca stopa procentowa	Dynamiczne	9(4).9(8)	Całkowita bieżąca stopa procentowa (w %) mająca zastosowanie do pożyczki. Nie umieszczać symbolu %.
Podstawa bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Podstawa bieżącej stopy procentowej.
Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(5)	Marża naliczana od bieżącej stopy procentowej (w %) pożyczki. W przypadku pożyczek o stałej stopie procentowej marża jest taka sama jak bieżąca stopa procentowa.
Liczba pożyczkobiorców	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba pożyczkobiorców danej pożyczki.
Procent dozwolonych przedterminowych spłat	Dynamiczne	9(3).99	Maksymalny procent salda kwoty głównej pozostającego do spłaty dozwolony rocznie jako przedterminowa spłata bez ponoszenia kary. Nie umieszczać symbolu %.
Opłaty za przedterminową spłatę pożyczki	Dynamiczne	9(3).99	Procent salda pozostającego do spłaty uiszczany w formie opłaty w przypadku przekroczenia limitu przedterminowej spłaty. Nie umieszczać symbolu %.
Rodzaj klienta	Statyczne	Wykaz	Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki.
Metoda spłat	Dynamiczne	Wykaz	Zwykła metoda spłat (np. na podstawie ostatniej otrzymanej płatności).
Data usunięcia z puli	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym usunięto z puli pożyczkę, np. w chwili odkupu, spłaty, przedterminowej spłaty lub zakończenia procesu windykacji.
Pracownik	Statyczne	Y/N	Czy pożyczkobiorca jest pracownikiem jednostki inicjującej?

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Górny pułap stopy procentowej	Dyna- miczne	9(4).9(8)	Jeżeli istnieje górny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj.
Dolny pułap stopy procentowej	Dyna- miczne	9(4).9(8)	Jeżeli istnieje dolny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj.

Informacje na temat wyników

Saldo zaległych płatności	Dyna- miczne	9(11).99	Bieżące saldo zaległych spłat zdefiniowane jako suma minimalnych należnych spłat według umowy, lecz niezapłaconych przez pożyczkobiorcę.
Liczba miesięcy zalegania ze spłatą	Dyna- miczne	9(5).99	Liczba miesięcy zalegania ze spłatą przedmiotowej pożyczki na dzień będący datą graniczną puli.
Data niewykonania zobowiązania	Dyna- miczne	RRRR-MM	Data niewykonania zobowiązania.
Zaległa kwota brutto	Dyna- miczne	9(11).99	Zaległa kwota brutto na tym rachunku.
Skumulowane odzyskane należności	Dyna- miczne	9(11).99	Skumulowane odzyskane należności na tym rachunku po odliczeniu kosztów.
Data spłaty	Dyna- miczne	RRRR-MM	Dzień, w którym spłacono należności, lub dzień, w którym ukończono proces windykacji niespłaconych pożyczek.
Stan rachunku	Dyna- miczne	Wykaz	Aktualny stan rachunku.
Skapitalizowane saldo zaległych spłat	Dyna- miczne	9(11).99	Suma zaległych spłat skapitalizowanych do chwili obecnej.
Data ostatniej kapitalizacji zaległych spłat	Dyna- miczne	RRRR-MM	Data ostatniej kapitalizacji zaległych spłat na przedmiotowym rachunku.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
------------	--------------------------	---------------	---------------------------

Informacje dotyczące poziomu papierów wartościowych lub obligacji

Termin złożenia sprawozdania	Dyna- miczne	RRRR-MM-DD	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji, tj. data przekazania uzupełnionego szablonu z danymi dotyczącymi poziomu pożyczki do repozytorium danych.
Emitent	Statyczne	Tekstowe	Nazwa emitenta i seria emisji, o ile dotyczy.
Wszystkie rachunki rezerwy z saldem docelowym	Dyna- miczne	Y/N	Czy wszystkie rachunki rezerwy (rezerwy gotówkowej, rezerwy konsolidacyjnej, rezerwy na potrącenia) mają wymagany poziom?
Kwoty wykorzystywane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Dyna- miczne	Y/N	Czy w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek wykorzystano instrument wsparcia płynności do pokrycia niedoborów?

Nazwa pola	Dynamiczne/ Styczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Pomiary inicjujące/współczynniki	Dynamiczne	Y/N	Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące?
Stały współczynnik przedterminowych spłat w ujęciu rocznym	Dynamiczne	9(3).99	Stały współczynnik przedterminowych spłat należności bazowych w ujęciu rocznym w oparciu o ostatni okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat. Okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat jest równy pełnej nieplanowanej kwocie głównej otrzymanej w ostatnim okresie i podzielonej przez saldo kwoty głównej z początku okresu. Następnie w ujęciu rocznym przedstawiany jest następująco: $1 - ((1 - \text{okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat})^{\text{liczba okresów w roku}})$ Nie należy umieszczać symbolu %.
Całkowite należności sprzedane spółce specjalnego przeznaczenia	Dynamiczne	9(11).99	Suma należności z tytułu kwoty głównej sprzedanych spółce specjalnego przeznaczenia (tj. przy zamknięciu i w czasie okresu zasilenia) do chwili obecnej.
Skumulowane zaległości brutto – pula	Dynamiczne	9(11).99	Suma wszystkich zaległości brutto od czasu zamknięcia w kwocie waluty.
Skumulowane odzyskane należności – pula	Dynamiczne	9(11).99	Suma wszystkich odzyskanych należności w puli od czasu zamknięcia, po odliczeniu kosztów, w kwocie waluty.
Data kończąca okres odnawialności	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym okres odnawialności transakcji ma się zakończyć lub już się zakończył.

Dane kontaktowe na potrzeby sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Nazwa działu i nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANZ

Nazwa pola	Dynamiczne/ Styczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące poziomu transz			
Nazwa klasy obligacji	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla transzy obligacji, które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. seria 1 klasa A1a itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Styczne	Tekstowe/Liczbowe	Międzynarodowy kod lub międzynarodowe kody identyfikujące papier wartościowy lub w przypadku braku takich kodów dowolny inny niepowtarzalny kod zabezpieczeń, taki jak CUSIP, przypisany do danej transzy przez giełdę lub inny podmiot. W przypadku wystąpienia większej liczby kodów niż jeden należy je oddzielić przecinkami.
Termin spłaty odsetek	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę odsetek na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.

Nazwa pola	Dynamiczne/ Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Termin spłaty kwoty głównej	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę kwoty głównej na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Waluta obligacji	Statyczne	Wykaz	Określenie waluty przedmiotowej transzy.
Stopa referencyjna	Statyczne	Wykaz	Bazowy referencyjny wskaźnik procentowy określony w prospekcie emisyjnym mający zastosowanie do danej transzy.
Prawny termin zapadalności	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data, przed którą należy w pełni spłacić przedmiotową określoną transzę, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.
Data wyemitowania obligacji	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data wyemitowania obligacji.
Częstotliwość spłaty odsetek	Statyczne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od przedmiotowej transzy.

ZAŁĄCZNIK VI

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon sprawozdania na potrzeby instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych kredytami z tytułu kart kredytowych

AKTYWA:

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące transakcji			
Data graniczna puli	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data graniczna puli lub portfela. Jest to data, do której w sprawozdaniu odnoszą się dane dotyczące składnika aktywów bazowych.
Identyfikator puli	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Identyfikator puli lub portfela, np. Master Issuer plc lub SPV 2012-1 plc.
Nazwa jednostki obsługującej	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa podmiotu obsługującego rachunek.
Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej.
Sprzedawca	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa sprzedawcy.
Rodzaj transakcji	Stacyjne	Wykaz	Niezależny fundusz powierniczy – typu kapitalistycznego, fundusz powierniczy – typu socjalistycznego albo inny.
Informacje dotyczące poziomu pożyczek			
Identyfikator rachunku	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Niepowtarzalny identyfikator określonego rachunku w puli. Musi być zaszyfrowany, aby zapewnić ochronę danych.
Jednostka inicjująca	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Pożyczkodawca, który otworzył rachunek. Jeżeli jest nieznan, wpisać sprzedawcę.
Identyfikator pożyczkobiorcy	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Niepowtarzalny identyfikator określonego pożyczkobiorcy, musi być zaszyfrowany, aby zapewnić ochronę danych. Może być taki sam jak identyfikator rachunku.
Waluta należności	Stacyjne	Wykaz	Waluta, w jakiej należności są denominowane.
Data dołączenia do puli	Stacyjne	RRRR-MM	Dzień, w którym rachunek został dołączony do puli.
Status zatrudnienia pożyczkobiorcy	Stacyjne	Wykaz	Status zatrudnienia pierwotnego wnioskodawcy.
Waluta dochodu pierwotnego	Stacyjne	Wykaz	Określenie waluty dochodu pierwotnego.
Weryfikacja dochodów pierwotnych	Stacyjne	Wykaz	Weryfikacja dochodów pierwotnych.
Region geograficzny	Dynamiczne	Wykaz	Region, w którym znajduje się siedziba pożyczkobiorcy.
Pracownik	Stacyjne	Y/N	Czy pożyczkobiorca jest pracownikiem jednostki inicjującej lub sprzedawcy?
Data otwarcia rachunku	Stacyjne	RRRR-MM	Dzień, w którym otwarto rachunek.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Całkowite saldo bieżące	Dynamiczne	9(11).99	Ile wynosi całkowita bieżąca kwota, którą posiada pożyczkobiorca (włącznie z opłatami i odsetkami) na danym rachunku?
Całkowity limit kredytu	Dynamiczne	9(11).99	Ile wynosi limit kredytu na koncie pożyczkobiorcy?
Planowana częstotliwość spłat	Dynamiczne	Wykaz	Minimalna częstotliwość, z jaką pożyczkobiorca jest zobowiązany do dokonywania spłat w przypadku posiadania salda należności.
Następna minimalna spłata według umowy	Dynamiczne	9(11).99	Następna minimalna planowana spłata należna od pożyczkobiorcy.
Bieżący dochód z różnych źródeł	Dynamiczne	9(3).99	Całkowity ważony średni dochód włącznie ze wszystkimi opłatami mającymi zastosowanie w dniu ostatniego wystawienia rachunku (jest to dochód naliczony, nie pieniężny) (w %).
Podstawa bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Podstawa bieżącej stopy procentowej.
Stan rachunku	Dynamiczne	Wykaz	Aktualny stan rachunku.
Saldo zaległych spłat	Dynamiczne	9(11).99	Bieżące saldo zaległych spłat zdefiniowane jako suma minimalnych należnych spłat według umowy, lecz niezapłaconych przez pożyczkobiorcę.
Skapitalizowane saldo zaległych spłat	Dynamiczne	9(11).99	Suma zaległych spłat skapitalizowanych do chwili obecnej.
Data ostatniej kapitalizacji zaległych spłat	Dynamiczne	RRRR-MM	Data ostatniej kapitalizacji zaległych spłat na przedmiotowej karcie.
Liczba dni zalegania ze spłatą	Dynamiczne	Liczbowe	Liczba dni, od kiedy na rachunku są zaległości na dzień będący datą graniczną puli.
Metoda spłat	Dynamiczne	Wykaz	Zwykła metoda spłat (np. na podstawie ostatniej otrzymanej płatności).
Data odpisu	Dynamiczne	RRRR-MM	Data niewykonania zobowiązania.
Pierwotna kwota odpisu	Dynamiczne	9(11).99	Łączne saldo rachunku w dniu, w którym dokonano odpisu z przedmiotowego rachunku.
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	9(11).99	Skumulowane odzyskane należności – dotyczy tylko rachunków, z których dokonano odpisu. W przypadku rachunków, z których nie dokonano odpisu, należy wpisać 0.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI I PULI:

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Dane dotyczące poziomu zabezpieczenia (należy wypełnić w odniesieniu do wszystkich struktur)			
Odpisy brutto w danym okresie	Dynamiczne	9(11).99	Wartość nominalna odpisów kwoty głównej brutto (tj. przed odliczeniem odzyskanych należności) w danym okresie. Odpis jest stosowny do definicji transakcji lub, alternatywnie, stosowny do powszechnej praktyki pożyczkodawcy.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Odzyskane należności w danym okresie	Dynamiczne	9(11).99	Odzyskane należności brutto otrzymane w okresie.
Zaległości z 30–59 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Zaległości z 60–89 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Zaległości z 90–119 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Zaległości z 120–149 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Zaległości z 150–179 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Zaległości z ponad 180 dni w %	Dynamiczne	9(3).99	Na podstawie łącznego salda należności, a nie liczby rachunków (w %).
Rozwodnienia	Dynamiczne	9(11).99	Całkowite obniżenie należności z tytułu kwoty głównej w danym okresie, tj. włącznie z zgłoszeniami oszustwa.
Pobory dochodów w danym okresie	Dynamiczne	9(11).99	Pobory uznane jako dochód w danym okresie.
Spląty kwoty głównej w okresie	Dynamiczne	9(11).99	Pobory uznane jako kwota główna w danym okresie.
Zdarzenie inicjujące	Dynamiczne	Y/N	Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące, które nie zostały jeszcze rozstrzygnięte? Np. przypadki wypłat, wszelkie zdarzenia inicjujące w oparciu o rating jednostki inicjującej, status lub wartość zaległych płatności, dochód, rozwodnienia, niewykonanie zobowiązania itd.
Wielkość spółki specjalnego przeznaczenia – wartość	Dynamiczne	9(11).99	Wartość nominalna wszystkich należności (kwoty głównej i opłat), w której fundusz powierniczy lub spółka specjalnego przeznaczenia ma faktyczny udział na dzień będący datą graniczną.
Wielkość spółki specjalnego przeznaczenia – liczba rachunków	Dynamiczne	9(11).99	Liczba rachunków, w których fundusz powierniczy lub spółka specjalnego przeznaczenia ma faktyczny udział na dzień będący datą graniczną.
Wielkość spółki specjalnego przeznaczenia – wartość – wyłącznie kwota główna	Dynamiczne	9(11).99	Wartość nominalna wszystkich należności (tylko kwoty głównej), w której fundusz powierniczy lub spółka specjalnego przeznaczenia ma faktyczny udział na dzień będący datą graniczną.
Saldo obligacji	Dynamiczne	9(11).99	Wartość nominalna wszystkich obligacji zabezpieczonych aktywami, zabezpieczonych należnościami w funduszu powierniczym lub spółce specjalnego przeznaczenia.
Udział jednostki przekazującej w %	Dynamiczne	9(3).99	Faktyczny udział jednostki przekazującej w funduszu powierniczym wyrażony procentowo.
Kwota marży odsetkowej lokat	Dynamiczne	9(11).99	Kwota, która pozostaje po odjęciu odsetek obligacji i uzupełnieniu rachunku rezerwy.
Termin złożenia sprawozdania	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące poziomu serii (wyłącznie w odniesieniu do funduszy powierniczych)			
Nazwa serii	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa serii, jeżeli jest częścią funduszu powierniczego.
Udział inwestora w przedmiotowej serii na koniec okresu (w %).	Dynamiczne	9(3).9(5)	Udział inwestora w przedmiotowej serii w funduszu powierniczym, wyrażony procentowo.
Dochody przypisane do przedmiotowej serii	Dynamiczne	9(11).99	Kwoty dochodów przypisanych do przedmiotowej serii przez fundusz powierniczy.
Kwota marży odsetkowej	Dynamiczne	9(11).99	Kwota, która pozostaje po pełnym zastosowaniu poborów okresowych w celu pokrycia zobowiązań emitenta w odniesieniu do każdej kaskady dochodów w dokumentacji transakcji.

Dane kontaktowe na potrzeby sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa działu i nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANSZ

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące poziomu transz (wyłącznie w odniesieniu do przedmiotowej serii)			
Nazwa klasy obligacji	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla transzy obligacji, które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, np. 2012 klasa A1a itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Międzynarodowy kod lub międzynarodowe kody identyfikujące papier wartościowy lub w przypadku braku takich kodów dowolny inny niepowtarzalny kod zabezpieczeń, taki jak CUSIP, przypisany do danej transzy przez giełdę lub inny podmiot. W przypadku wystąpienia większej liczby kodów niż jeden należy je oddzielić przecinkami.
Termin spłaty odsetek	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę odsetek na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Termin spłaty kwoty głównej	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę kwoty głównej na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Waluta obligacji	Stacyjne	Wykaz	Określenie waluty przedmiotowej transzy.
Stopa referencyjna	Stacyjne	Wykaz	Bazowy referencyjny wskaźnik stopy procentowej określony w prospekcie emisyjnym lub warunkach końcowych mających zastosowanie do danej transzy.

Nazwa pola	Dynamiczne/Statyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Prawny termin zapadalności	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data, przed którą należy w pełni spłacić przedmiotową określoną transzę, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.
Data wyemitowania obligacji	Statyczne	RRRR-MM-DD	Data emisji przedmiotowej obligacji.
Częstotliwość spłaty odsetek	Statyczne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od określonej transzy.
Nazwa serii	Statyczne	Tekstowe/Liczbowe	Nazwa serii, jeżeli jest częścią funduszu powierniczego. Jeżeli dotyczy transakcji niezależnej, należy skorzystać z identyfikatora puli.

ZAŁĄCZNIK VII

Dane dotyczące poziomu pożyczek – Szablon sprawozdania na potrzeby instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji zabezpieczonych leasingiem dla osób fizycznych lub przedsiębiorstw

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Szczegółowe informacje dotyczące transakcji			
Data graniczna puli	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data graniczna puli lub portfela. Jest to data, do której w sprawozdaniu odnoszą się dane dotyczące składnika aktywów bazowych.
Identyfikator puli	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Identyfikator puli lub portfela/nazwa transakcji.
Nazwa jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe/Licz- bowe	Nazwa jednostki obsługującej.
Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej	Dynamiczne	Tekstowe	Nazwa rezerwowej jednostki obsługującej.
Informacje dotyczące poziomu leasingu			
Identyfikator leasingu	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Niepowtarzalny identyfikator każdego leasingu, który należy zaszyfrować w celu zapewnienia anonimowości. Nie należy zmieniać niepowtarzalnego identyfikatora leasingu w czasie trwania transakcji.
Jednostka inicjująca	Stacyjne	Tekstowe	Leasingodawca, który udzielił pierwotnego leasingu. Jeżeli pierwotna jednostka inicjująca nie jest znana, przykładowo w przypadku połączenia przedsiębiorstw, należy podać nazwę sprzedawcy.
Identyfikator leasingobiorcy	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Niepowtarzalny identyfikator leasingobiorcy, który należy zaszyfrować (nie ujawniając prawdziwej nazwy), w celu zapewnienia anonimowości – aby umożliwić identyfikację leasingobiorców, którzy zawarli wiele umów leasingowych w danej puli.
Identyfikator przedsiębiorstwa należącego do grupy	Dynamiczne	Tekstowe/Licz- bowe	Niepowtarzalny identyfikator przedsiębiorstwa należącego do grupy.
Waluta leasingu	Stacyjne	Wykaz	Określenie waluty leasingu.
Państwo	Stacyjne	Wykaz	Państwo, w którym znajduje się stałe miejsce prowadzenia działalności leasingobiorcy.
Region geograficzny	Stacyjne	Wykaz	Region, w którym znajduje się siedziba dłużnika, jak w zabezpieczeniu.
Forma prawna/rodzaj działalności leasingobiorcy	Stacyjne	Wykaz	Forma prawna leasingobiorcy.
Segment pakietu Bazylea III pożyczkobiorcy	Stacyjne	Wykaz	Spółka (1).
Podmiot powiązany jednostki inicjującej?	Stacyjne	Y/N	Czy pożyczkobiorca jest podmiotem powiązanym jednostki inicjującej?
Konsorcjalny?	Stacyjne	Y/N	Czy leasing jest konsorcjalny?

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Rating wewnętrzny banku	Dynamiczne	99(3).99	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania ustalone wewnętrznie przez bank w odniesieniu do 1 roku.
Ostatni przegląd wewnętrzny ratingu dłużnika	Dynamiczne	RRRR-MM	Data ostatniego przeglądu wewnętrznego dłużnika, jak określono w „Ratingu wewnętrznym banku”.
Oszacowanie wewnętrzne banku dotyczące straty z tytułu niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	9(3).99	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w normalnych warunkach gospodarczych. Nie umieszczać symbolu %.
Kod NACE branży	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Kod NACE branży pożyczkobiorcy.
Subsydiowany	Dynamiczne	Y/N	Czy leasing subsydiowano (zgodnie z posiadanymi informacjami)?
Data usunięcia z puli	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym leasing usunięto z puli, np. w chwili odkupu, upływu terminu leasingu, przedterminowej spłaty lub zakończenia procesu windykacji.

Charakterystyka leasingu

Data rozpoczęcia leasingu	Stacyjne	RRRR-MM	Data rozpoczęcia leasingu.
Termin zapadalności leasingu	Dynamiczne	RRRR-MM	Oczekiwany termin upływu zapadalności pożyczki.
Data dołączenia do puli	Stacyjne	RRRR-MM	Data przeniesienia leasingu do spółki specjalnego przeznaczenia. W odniesieniu do wszystkich leasingów w puli na dzień będący datą graniczną puli.
Okres leasingu	Stacyjne	99(4).99	Pierwotny okres określony w umowie (liczba miesięcy).
Pierwotne saldo kwoty głównej	Stacyjne	9(11).99	Pierwotne (lub zdyskontowane) saldo leasingu (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie rozpoczęcia leasingu.
Bieżące saldo należności z tytułu kwoty głównej	Dynamiczne	9(11).99	Saldo kwoty głównej (lub zdyskontowane) leasingu pozostające do zapłaty na dzień będący datą graniczną puli, włącznie ze wszelkimi kwotami dodanymi do salda leasingu i stanowiącymi część kwoty głównej w ramach transakcji.
Sekurytyzowana wartość końcowa	Stacyjne	9(11).99	Kwota wartości końcowej, którą jedynie sekurytyzowano.
Zasady spłaty pożyczki	Stacyjne	Wykaz	Rodzaj spłaty kwoty głównej.
Częstotliwość spłaty kwoty głównej	Stacyjne	Wykaz	Częstotliwość uiszczania należnych spłat kwoty głównej, tj. liczba miesięcy między spłatami.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Częstotliwość spłaty odsetek	Stacyjne	Wykaz	Częstotliwość spłaty należnych odsetek, tj. liczba miesięcy między spłatami.
Spłaty należne	Dynamiczne	9(11).99	Następna okresowa należna spłata według umowy (spłata należna, jeżeli nie obowiązują żadne inne ustalenia dotyczące spłat).
Cena opcji zakupu	Stacyjne	9(11).99	Kwota, jaką musi zapłacić leasingobiorca na koniec trwania leasingu, w celu przejęcia własności składnika aktywów, inna niż płatność zwana „sekurytyzowaną wartością końcową”.
Kwota zaliczki	Stacyjne	9(11).99	Kwota depozytu/zaliczki w chwili rozpoczęcia leasingu (należy dołączyć wartość sprzętu w rozliczeniu itd.).
Rodzaj amortyzacji	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj amortyzacji.
Metoda spłat	Dynamiczne	Wykaz	Zwykła metoda spłat (np. na podstawie ostatniej otrzymanej płatności).
Rodzaj produktu	Stacyjne	Wykaz	Klasyfikacja leasingu według definicji leasingodawcy.
Zaktualizowana wartość końcowa składnika aktywów	Dynamiczne	9(11).99	Ostatnia prognoza wartości końcowej składnika aktywów na koniec okresu leasingu. Podaną wartość można zaokrąglić.
Data zaktualizowanej wartości końcowej składnika aktywów	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, na który obliczono ostatnie zaktualizowane oszacowanie wartości końcowej składnika aktywów.

Stopa procentowa

Odstęp pomiędzy aktualizacją stopy procentowej	Stacyjne	9(2).99	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej.
Bieżąca stopa procentowa lub dyskontowa	Dynamiczne	9(4).9(5)	Całkowita bieżąca stopa procentowa (w %) lub dyskontowa mająca zastosowanie do leasingu.
Podstawa bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	Wykaz	Podstawa bieżącej stopy procentowej.
Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(5)	Marża naliczana od podstawy bieżącej stopy procentowej leasingu.
Stopa dyskontowa	Stacyjne	9(4).9(5)	Stopa dyskontowa, którą zastosowano do należności w chwili sprzedaży do spółki specjalnego przeznaczenia.
Górny pułap stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(8)	Jeżeli istnieje górny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj.
Dolny pułap stopy procentowej	Dynamiczne	9(4).9(8)	Jeżeli istnieje dolny pułap stopy procentowej, którą można naliczyć na tym rachunku, podać ten pułap tutaj.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje na temat wyników			
Saldo zaległych spłat	Dynamiczne	9(11).99	Bieżące saldo zaległych spłat. Zaległe spłaty zdefiniowane jako: wszystkie spłaty należne do chwili obecnej POMNIEJSZONE o wszystkie spłaty otrzymane do chwili obecnej POMNIEJSZONE o wszelkie skapitalizowane kwoty. Nie powinno ono uwzględniać żadnych opłat związanych z prowadzeniem rachunku.
Liczba miesięcy zalegania ze spłatą	Dynamiczne	9(5).99	Liczba miesięcy zalegania ze spłatą leasingu (w dniu daty granicznej puli) zgodnie z definicją emitenta.
Niewykonanie zobowiązania lub przejęcie leasingu	Dynamiczne	Y/N	Czy miało miejsce niewykonanie zobowiązania lub przejęcie leasingu stosownie do definicji transakcji lub, alternatywnie, stosownie do zwykłej definicji leasingodawcy.
Niewykonanie zobowiązania lub przejęcie leasingu stosownie do definicji pakietu Bazylea III	Dynamiczne	Y/N	Czy miało miejsce niewykonanie zobowiązania lub przejęcie leasingu stosownie do definicji pakietu Bazylea III.
Powód niewykonania zobowiązania (definicja określona w pakiecie Bazylea III)	Dynamiczne	Wykaz	Powód niewykonania zobowiązania zgodnie z definicją określoną w pakiecie Bazylea III.
Data niewykonania zobowiązania	Dynamiczne	RRRR-MM	Data niewykonania zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z definicją niewykonania zobowiązania z tytułu transakcji lub, alternatywnie, stosownie do zwykłej definicji leasingodawcy.
Zaległa kwota	Dynamiczne	9(11).99	Całkowita zaległa kwota (stosownie do definicji transakcji lub, alternatywnie, stosownie do zwykłej definicji leasingobiorcy) przed wykorzystaniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności.
Skumulowane odzyskane należności	Dynamiczne	9(11).99	Skumulowane odzyskane należności na tym rachunku po odliczeniu kosztów.
Przypisane straty	Dynamiczne	9(11).99	Przypisane straty do chwili obecnej.
Data spłaty	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym spłacono należności, lub dzień, w którym ukończono proces windykacji niespłaconych leasingów.
Data przypisania strat	Dynamiczne	RRRR-MM	Data przypisania strat.
Stan rachunku	Dynamiczne	Wykaz	Aktualny stan rachunku.
Zaległe spłaty sprzed miesiąca	Dynamiczne	9(11).99	Saldo zaległych spłat (określane jako „saldo zaległych spłat”) w odniesieniu do poprzedniego miesiąca.
Zaległe spłaty sprzed dwóch miesięcy	Dynamiczne	9(11).99	Saldo zaległych spłat (określane jako „saldo zaległych spłat”) sprzed dwóch miesięcy.

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Spór sądowy	Dynamiczne	Y/N	Należy oznaczyć w celu wskazania prowadzonego postępowania sądowego (jeżeli rachunek powrócił do dawnego poziomu i nie jest już aktualnie prowadzone postępowanie sądowe, należy zmienić na „N”).
Cena sprzedaży	Dynamiczne	9(11).99	Cena uzyskana na sprzedaży składnika aktywów w przypadku przejęcia, w tej samej walucie co leasing.
Strata na sprzedaży	Dynamiczne	9(11).99	Całkowita strata po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po zastosowaniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej).
Straty na wartości końcowej	Dynamiczne	9(11).99	Strata wartości końcowej będąca wynikiem zwrotu składnika aktywów.

Zabezpieczenie

Państwo, w którym znajduje się składnik aktywów	Stacyjne	Wykaz	Państwo, w którym znajduje się składnik aktywów.
Producent składnika aktywów	Stacyjne	Tekstowe	Nazwa producenta.
Nazwa/model składnika aktywów	Stacyjne	Tekstowe	Nazwa/model składnika aktywów.
Nowy czy używany składnik aktywów	Stacyjne	Wykaz	Stan składnika aktywów w chwili rozpoczęcia leasingu.
Pierwotna wartość końcowa składnika aktywów	Stacyjne	9(11).99	Szacowana wartość końcowa składnika aktywów w dniu rozpoczęcia leasingu.
Rodzaj składnika aktywów	Stacyjne	Wykaz	Rodzaj składnika aktywów.
Kwota pierwotnej wyceny	Stacyjne	9(11).99	Wycena składnika aktywów w chwili rozpoczęcia leasingu.
Rodzaj pierwotnej wyceny	Stacyjne	Wykaz	Rodzaj wyceny w momencie rozpoczęcia leasingu.
Data pierwotnej wyceny	Stacyjne	RRRR-MM	Data, w której dokonano wyceny składnika aktywów w momencie rozpoczęcia leasingu.
Kwota zaktualizowanej wyceny	Dynamiczne	9(11).99	Ostatnia wycena składnika aktywów.
Rodzaj zaktualizowanej wyceny	Dynamiczne	Wykaz	Rodzaj wyceny w dniu przeprowadzania ostatniej wyceny.
Data zaktualizowanej wyceny	Dynamiczne	RRRR-MM	Data ostatniej wyceny składnika aktywów. Jeżeli od chwili rozpoczęcia leasingu nie miała miejsca ponowna wycena, należy podać datę pierwotnej wyceny.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI:

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące poziomu papierów wartościowych lub obligacji			
Termin złożenia sprawozdania	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Data wydania sprawozdania dotyczącego transakcji, tj. daty przekazania uzupełnionego szablonu z danymi dotyczącymi poziomu pożyczki do repozytorium danych.
Emitent	Stacyjne	Tekstowe	Nazwa emitenta i seria emisji, o ile dotyczy.
Wszystkie rachunki rezerwy z saldem docelowym	Dynamiczne	Y/N	Czy wszystkie rachunki rezerwy (rezerwy gotówkowej, rezerwy konsolidacyjnej, rezerwy na potrącenia) mają wymagany poziom?
Kwoty wykorzystywane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Dynamiczne	Y/N	Czy w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek wykorzystano instrument wsparcia płynności do pokrycia niedoborów?
Pomiary inicjujące/współczynniki	Dynamiczne	Y/N	Czy miały miejsce jakieś zdarzenia inicjujące?
Stały współczynnik przedterminowych spłat w ujęciu rocznym	Dynamiczne	9(3).99	Stały współczynnik przedterminowych spłat należności bazowych w ujęciu rocznym w oparciu o ostatni okresowy stały współczynnik przedterminowych spłat. Okresowy stały współczynnik spłat przedterminowych jest równy pełnej nieplanowanej kwocie głównej otrzymanej w ostatnim okresie i podzielonej przez saldo kwoty głównej z początku okresu.
Całkowite należności sprzedane spółce specjalnego przeznaczenia	Dynamiczne	9(11).99	Suma należności z tytułu kwoty głównej sprzedanych spółce specjalnego przeznaczenia (tj. przy zamknięciu i w czasie okresu zasilenia) do chwili obecnej.
Skumulowane zaległości brutto – pula	Dynamiczne	9(11).99	Suma wszystkich zaległości brutto od czasu zamknięcia, w kwocie waluty.
Skumulowane odzyskane należności – pula	Dynamiczne	9(11).99	Suma wszystkich odzyskanych należności od czasu zamknięcia, w kwocie waluty.
Data kończąca okres odnawialności	Dynamiczne	RRRR-MM	Dzień, w którym okres odnawialności ma się zakończyć lub już się zakończył.

Dane kontaktowe na potrzeby sprawozdania dotyczącego transakcji

Punkt kontaktowy	Stacyjne	Tekstowe/Liczbowe	Nazwa działu i nazwisko osoby lub osób wyznaczonych do udzielania informacji.
Dane kontaktowe	Stacyjne	Tekstowe/Liczbowe	Numer telefonu i adres poczty elektronicznej.

INFORMACJE NA TEMAT OBLIGACJI WEDŁUG TRANSZ

Nazwa pola	Dynamiczne/Sta- tyczne	Rodzaj danych	Definicja pola i kryteria
Informacje dotyczące poziomu transz			
Nazwa klasy obligacji	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla przedmiotowej transzy obligacji, które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. serii 1 klasa A1a itd.
Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Stacyjne	Tekstowe/Licz- bowe	Międzynarodowy kod lub międzynarodowe kody identyfikujące papier wartościowy lub w przypadku braku takich kodów dowolny inny niepowtarzalny kod zabezpieczeń taki jak CUSIP, przypisany do danej transzy przez giełdę lub inny podmiot.
Termin spłaty odsetek	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę odsetek na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Termin spłaty kwoty głównej	Dynamiczne	RRRR-MM-DD	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej puli, od której planuje się spłatę kwoty głównej na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.
Waluta obligacji	Stacyjne	Wykaz	Określenie waluty przedmiotowej transzy.
Stopa referencyjna	Stacyjne	Wykaz	Wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej określony w dokumentacji ofertowej, mający zastosowanie do określonej transzy obligacji.
Prawny termin zapadalności	Stacyjne	RRRR-MM-DD	Data, przed którą należy spłacić przedmiotową określoną transzę, aby nie dopuścić do zaległości.
Data wyemitowania obligacji	Stacyjne	RRRR-MM-DD	Data wyemitowania obligacji.
Częstotliwość spłaty odsetek	Stacyjne	Wykaz	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od przedmiotowej transzy.

ZAŁĄCZNIK VIII

Sprawozdania dla inwestorów

Sprawozdania dla inwestorów zawierają informacje dotyczące:

- a) wyników składnika aktywów;
 - b) szczegółowej alokacji przepływów pieniężnych;
 - c) wykazu wszystkich zdarzeń inicjujących transakcje i ich statusów;
 - d) wykazu wszystkich kontrahentów biorących udział w transakcji, ich roli oraz ich ratingów kredytowych;
 - e) szczegółowych danych na temat środków finansowych wniesionych do transakcji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą lub wszelkiego innego wsparcia zapewnionego na rzecz transakcji włącznie z wykorzystaniem dalszych kwot lub dowolnego instrumentu wsparcia płynności lub wsparcia jakości kredytowej oraz wsparcia udzielonego przez osobę trzecią;
 - f) kwot pozostających na rachunku gwarantowanych umów inwestycyjnych i innych rachunkach bankowych;
 - g) szczegółowych danych dotyczących swapów (np. stóp, spłat i kwot nominalnych) oraz innych uzgodnień dotyczących zabezpieczeń w odniesieniu do danej transakcji, włącznie z zapisami wszelkich powiązanych zabezpieczeń;
 - h) definicji kluczowych terminów (takich jak zaległe spłaty, niewykonanie zobowiązania i przedterminowe spłaty);
 - i) identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), kodu ISIN i innych kodów identyfikacyjnych papierów wartościowych lub podmiotu emitenta i instrumentu finansowego będącego wynikiem sekurytyzacji;
 - j) danych kontaktowych podmiotu przygotowującego sprawozdanie dla inwestorów.
-