

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2023/2083**z dnia 26 września 2023 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 w odniesieniu do formularzy, które mają być stosowane przez instytucje kredytowe na potrzeby przekazywania nabywcom informacji na temat ich ekspozycji kredytowych w portfelu bankowym****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 16 ust. 6,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Przed nabyciem nieobsługiwanych umów o kredyt potencjalni nabywcy powinni mieć dostęp do szczegółowych informacji na temat nieobsługiwanej umowy o kredyt, kontrahenta, zabezpieczenia, gwarancji, procedur prawnych i egzekucyjnych oraz historii windykacji i spłat. Standaryzacja tych informacji za pomocą wspólnych formularzy, pól danych, definicji i cech powinna ułatwić sprzedaż nieobsługiwanych umów o kredyt na rynkach wtórnych i zmniejszyć bariery wejścia dla małych instytucji kredytowych i mniejszych inwestorów, którzy chcą zawierać transakcje dotyczące nieobsługiwanych umów o kredyt.
- (2) Przy sprzedaży lub przeniesieniu nieobsługiwanych umów o kredyt, które znajdują się w portfelu przeznaczonym do sprzedaży lub przeniesienia, instytucje kredytowe powinny korzystać z formularzy dotyczących danych transakcyjnych przewidzianych dla nieobsługiwanych umów o kredyt, aby zapewnić potencjalnym nabywcom wszystkie niezbędne informacje, umożliwiając im tym samym właściwą ocenę wartości praw kredytodawcy wynikających z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub samej nieobsługiwanej umowy o kredyt, a także prawdopodobieństwa odzyskania tej wartości. Stosowanie takich formularzy w odniesieniu do umów o kredyt zmniejszyłoby również asymetrię informacyjną między potencjalnymi nabywcami a sprzedającymi umowy o kredyt i tym samym przyczyniłoby się do rozwoju funkcjonujących rynków wtórnych w Unii. Instytucje kredytowe powinny stosować formularze w przypadku sprzedaży lub przeniesienia takich umów kredytowych wiążących się ze zmianą kredytodawcy prowadzącego ewidencję w ramach danej umowy o kredyt.
- (3) Aby zapewnić potencjalnym nabywcom wszystkie informacje niezbędne do podjęcia świadomej decyzji, instytucje kredytowe powinny stosować formularze dotyczące danych transakcyjnych w przypadku przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt, w tym przeniesień do innych instytucji kredytowych. Formularze dotyczące danych powinny być proporcjonalne do charakteru i wielkości kredytów i portfeli kredytowych. Z tego powodu obowiązek ten powinien mieć zastosowanie wyłącznie do przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt i nie powinien obejmować złożonych transakcji, w których nieobsługiwane umowy o kredyt są częścią takiej transakcji. Instytucje kredytowe nie powinny korzystać z takich formularzy w przypadku złożonych transakcji, przy sprzedaży lub przeniesieniu innych rodzajów umów, w tym umów swapu ryzyka kredytowego, umów swapowych zapewniających pełny zwrot i innych umów dotyczących instrumentu pochodnego, umów ubezpieczenia i umów o subpartycypację w odniesieniu do nieobsługiwanych umów o kredyt, lub w przypadku przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt na podstawie takich umów.

⁽¹⁾ Dz.U. L 438 z 8.12.2021, s. 1.

- (4) Z tego samego powodu instytucje kredytowe nie powinny korzystać z formularzy dotyczących danych transakcyjnych w przypadku umów o kredyt, sprzedaży lub przeniesienia zbywalnych papierów wartościowych, instrumentów pochodnych lub innych instrumentów finansowych objętych zakresem dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE ⁽²⁾, transakcji finansowana z użyciem papierów wartościowych, innych niż transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, w rozumieniu art. 3 pkt 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 ⁽³⁾, ani w przypadku leasingu finansowego, ani innych rodzajów leasingu ruchomości lub nieruchomości, które nie są objęte zakresem dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE ⁽⁴⁾, ani w przypadku sprzedaży lub przekazania praw wynikających z takich instrumentów, transakcji lub leasingu.
- (5) Aby zminimalizować koszty przetwarzania dla instytucji kredytowych i nabywców kredytów, zgodnie z art. 16 ust. 4 lit. d) dyrektywy (UE) 2021/2167, instytucje kredytowe nie powinny korzystać z formularzy dotyczących danych transakcyjnych w przypadku zbycia nieobsługiwanych umów o kredyt w drodze sekurytyzacji, w przypadku gdy zastosowanie ma rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 ⁽⁵⁾, a przekazywanie powiązanych informacji regulują rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1224 ⁽⁶⁾ i rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2020/1225 ⁽⁷⁾.
- (6) Z tego samego powodu instytucje kredytowe nie powinny korzystać z formularzy dotyczących danych transakcyjnych w odniesieniu do kredytów zagrożonych w przypadku sprzedaży takich kredytów stanowiącej część sprzedaży oddziałów, sprzedaży linii biznesowych lub sprzedaży portfeli klientów, które nie są ograniczone do kredytów zagrożonych, oraz w przypadku przeniesień takich kredytów stanowiących część bieżącej restrukturyzacji sprzedającej instytucji kredytowej w ramach postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego.
- (7) Aby zapewnić przestrzeganie zasady proporcjonalności, w formularzach dotyczących danych transakcyjnych w odniesieniu do nieobsługiwanych umów o kredyt należy podać różne informacje w zależności od charakteru i wielkości nieobsługiwanych umów o kredyt oraz określić pola danych, które należy wypełnić, lub określić okoliczności, w których wypełnienie niektórych pól danych nie jest obowiązkowe. Z tego samego powodu instytucje kredytowe nie powinny być zobowiązane do wypełniania wszystkich pól danych w formularzach dotyczących danych transakcyjnych w odniesieniu do wszystkich transakcji. Takie transakcje powinny obejmować sprzedaż lub przeniesienie: 1) pojedynczej nieobsługiwanej umowy o kredyt, 2) kilku nieobsługiwanych umów o kredyt powiązanych z jednym kredytobiorcą, 3) nieobsługiwanych umów o kredyt w ramach umów kredytu konsorcjalnego, 4) nieobsługiwanych umów o kredyt powiązanych z kredytobiorcą mającym siedzibę poza Unią, 5) nieobsługiwanych umów o kredyt, które zostały nabyte od podmiotu niebędącego instytucją kredytową, ponieważ w takich sytuacjach instytucje kredytowe mogą nie mieć wszystkich informacji wymaganych do wypełnienia wszystkich pól danych, 6) nieobsługiwanych umów o kredyt dla osób fizycznych, w przypadku gdy transakcje te dotyczą małych umów o kredyt niezabezpieczony, które nie są objęte zakresem dyrektywy 2008/48/WE. Takie samo podejście powinno mieć zastosowanie w przypadku sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt pomiędzy instytucjami kredytowymi, które należą do tej samej grupy.

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 1).

⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę Rady 87/102/EWG (Dz.U. L 133 z 22.5.2008, s. 66).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywę 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1224 z dnia 16 października 2019 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje oraz szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji, które mają być udostępniane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE (Dz.U. L 289 z 3.9.2020, s. 1).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2020/1225 z dnia 29 października 2019 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do formatu i ujednoliconych szablonów na potrzeby udostępniania przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą i SSPE informacji oraz szczegółowych informacji na temat sekurytyzacji (Dz.U. L 289 z 3.9.2020, s. 217).

- (8) Aby umożliwić potencjalnym nabywcom nieobsługiwanych umów o kredyt przeprowadzenie finansowej analizy *due diligence* i wycenę nieobsługiwanych umów o kredyt przed zawarciem transakcji sprzedaży i przed zobowiązaniem się do zapłaty określonej ceny, instytucje kredytowe powinny zapewnić takim potencjalnym nabywcom wszystkie niezbędne informacje na odpowiednio wczesnym etapie procesu sprzedaży. Biorąc jednak pod uwagę poziom szczegółowości takich informacji i związane z tym konsekwencje w zakresie poufności, instytucje kredytowe powinny przekazywać takie informacje wyłącznie tym potencjalnym nabywcom, którzy są poważnie zainteresowani nabyciem danych nieobsługiwanych umów o kredyt. Ze względu na ochronę danych instytucje kredytowe powinny mieć możliwość przekazywania danych osobowych wyłącznie w przypadkach, w których konieczne jest zidentyfikowanie osób, których umowy o kredyt są nieobsługiwane. Do przetwarzania danych osobowych w kontekście niniejszego rozporządzenia wykonawczego zastosowanie ma rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 ⁽⁸⁾.
- (9) Informacje, których potencjalni nabywcy nieobsługiwanych umów o kredyt potrzebują do przeprowadzenia finansowej analizy *due diligence* i wyceny tych umów o kredyt, mogą zawierać elementy, które instytucje kredytowe uznają za poufne na podstawie wymogów prawnych dotyczących poufności lub ze względów handlowych. Instytucje kredytowe powinny zatem określić, które pola danych należy uznać za poufne, i powinny zapewnić, aby wszystkie informacje poufne były udostępniane za pośrednictwem bezpiecznych kanałów i wyłącznie po dokonaniu odpowiednich ustaleń dotyczących poufności między instytucją kredytową a potencjalnym nabywcą. Takimi bezpiecznymi kanałami mogą być elektroniczne wirtualne pokoje danych utworzone przez instytucje kredytowe w celu zapewnienia potencjalnym nabywcom dostępu do niezbędnych informacji. Instytucje kredytowe powinny zapewnić, aby takie wirtualne pokoje danych spełniały obowiązujące standardy branżowe w zakresie poufności i bezpieczeństwa danych.
- (10) Aby ułatwić wymianę informacji, instytucje kredytowe powinny przekazywać informacje w formie elektronicznej i nadającej się do odczytu maszynowego, chyba że instytucje kredytowe i potencjalni nabywcy uzgodnią inaczej. W przypadku gdy instytucje kredytowe korzystają z platform aukcji elektronicznych lub platform transakcji bezgotówkowych w celu zorganizowania procesu sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt, takie platformy mogą określić szczególne wymogi dotyczące formatu elektronicznego i formatu nadającego się do odczytu maszynowego.
- (11) W ramach negocjacji transakcji sprzedaży lub przeniesienia instytucje kredytowe mogą uzgodnić z potencjalnymi nabywcami dostarczenie dodatkowych informacji dotyczących nieobsługiwanych umów o kredyt, wykraczających poza informacje wymagane w formularzach dotyczących danych transakcyjnych. W tym celu formularze powinny być tak zaprojektowane, aby możliwe było wprowadzenie takich dodatkowych pól danych. Takie dodatkowe informacje co do zasady nie powinny zawierać dodatkowych danych osobowych, zgodnie z zasadą minimalizacji danych oraz ochrony danych osobowych już w fazie projektowania i domyślnej ochrony danych.
- (12) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁹⁾.
- (13) Zgodnie z art. 42 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 ⁽¹⁰⁾ w sprawie niniejszego rozporządzenia wykonawczego skonsultowano się z Europejskim Inspektorem Ochrony Danych, który wydał opinię dnia 25 lipca 2023 r.,

⁽⁸⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 1).

⁽⁹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE (Dz.U. L 295 z 21.11.2018, s. 39).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zakres

1. Niniejsze rozporządzenie ma zastosowanie do sprzedaży i przeniesienia przez instytucje kredytowe mające siedzibę w Unii umów o kredyt sklasyfikowanych jako ekspozycje nieobsługiwane zgodnie z art. 47a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽¹⁾, które te instytucje kredytowe posiadają w swoim portfelu bankowym, a nie w portfelu handlowym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz które spełniają kryteria czasowe określone w art. 16 ust. 7 dyrektywy (UE) 2021/2167.
2. Niniejszego rozporządzenia nie stosuje się do:
 - a) sprzedaży nieobsługiwanych umów o kredyt stanowiącej część sprzedaży oddziałów, sprzedaży linii biznesowych lub sprzedaży portfeli klientów, które nie są ograniczone do nieobsługiwanych umów o kredyt, oraz przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt stanowiących część bieżącej restrukturyzacji sprzedającej instytucji kredytowej w ramach postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego;
 - b) sprzedaży lub przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt w drodze sekurytyzacji, w przypadku gdy zastosowanie ma rozporządzenie (UE) 2017/2402, a przekazywanie powiązanych informacji regulują rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1224 i rozporządzenie wykonawcze (UE) 2020/1225;
 - c) sprzedaży lub przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt na podstawie umów swapu ryzyka kredytowego, umów swapowych zapewniających pełny zwrot i innych umów dotyczących instrumentu pochodnego, umów ubezpieczenia i umów o subpartycypację;
 - d) sprzedaży lub przeniesień nieobsługiwanych umów o kredyt na podstawie uzgodnienia dotyczącego zabezpieczeń finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2002/47/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽²⁾ lub transakcji stanowiącej transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) 575/2013.

Artykuł 2

Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące definicje:

- 1) „nabywca” oznacza nabywcę kredytu lub instytucję kredytową, która otrzymuje nieobsługiwaną umowę o kredyt w wyniku transakcji z inną instytucją kredytową;
- 2) „kontrahent” oznacza kredytobiorcę albo dostawcę ochrony w odniesieniu do nieobsługiwanej umowy o kredyt podlegającej sprzedaży lub przeniesieniu;
- 3) „dostawca ochrony” oznacza dostawcę ochrony w rozumieniu art. 1 pkt 13 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/867⁽³⁾;

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

⁽²⁾ Dyrektywa 2002/47/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 6 czerwca 2002 r. w sprawie uzgodnień dotyczących zabezpieczeń finansowych (Dz.U. L 168 z 27.6.2002, s. 43).

⁽³⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/867 z dnia 18 maja 2016 r. w sprawie zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (Dz.U. L 144 z 1.6.2016, s. 44).

- 4) „data graniczna” oznacza dzień odniesienia na potrzeby przekazywania informacji przez instytucje kredytowe;
- 5) „nieobsługiwana umowa o kredyt” oznacza umowę o kredyt w rozumieniu art. 3 pkt 13 dyrektywy (UE) 2021/2167, która to umowa została sklasyfikowana jako ekspozycja nieobsługiwana zgodnie z art. 47a ust. 3 lit. a), b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Artykuł 3

Informacje ogólne, które mają przedstawiać instytucje kredytowe

1. Instytucje kredytowe przekazują potencjalnym nabywcom następujące informacje dotyczące każdej umowy o kredyt:
 - a) kontrahent, zgodnie z formularzem 1 w załączniku I;
 - b) umowa o kredyt, zgodnie z formularzem 3 w załączniku I;
 - c) zabezpieczenie, gwarancja i egzekucja, zgodnie z formularzem 4.1 w załączniku I;
 - d) gwarancja hipoteki, zgodnie z formularzem 4.2 w załączniku I;
 - e) historia windykacji spłat, zgodnie z formularzem 5 w załączniku I.
2. Instytucje kredytowe przekazują informacje, o których mowa w ust. 1, zgodnie z kryteriami i definicjami określonymi w glosariuszu danych zawartym w załączniku II oraz zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku III.
3. Przekazując informacje określone w ust. 1, instytucje kredytowe korzystają z tabeli powiązań zawartej w formularzu 2 w załączniku I, w której wymieniono powiązania między polami danych.

Artykuł 4

Szczegółowość, kompletność i dokładność informacji

1. Instytucje kredytowe podają informacje we wszystkich polach danych oznaczonych jako obowiązkowe w glosariuszu danych określonym w załączniku II, z wyjątkiem sytuacji, gdy pola te nie mają zastosowania zgodnie z kryteriami określonymi w instrukcjach zawartych w załączniku III, oraz z wyjątkiem informacji dotyczących wszystkich następujących transakcji:
 - a) sprzedaży pojedynczej nieobsługiwanej umowy o kredyt lub nieobsługiwanych umów o kredyt pojedynczemu kredytobiorcy lub przeniesienia na niego takiej umowy lub takich umów;
 - b) sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt w ramach umów kredytu konsorcjalnego lub stanowiących część takich umów;
 - c) sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt, w przypadku gdy kredytobiorca nie ma miejsca zamieszkania lub siedziby w Unii;
 - d) sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt przez instytucję kredytową na rzecz przedsiębiorstwa będącego członkiem tej samej grupy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 138 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - e) sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt, które instytucja kredytowa uprzednio nabyła od podmiotu innego niż instytucja kredytowa mająca siedzibę w Unii i podlegająca wymogom rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

- f) sprzedaży lub przeniesienia niezabezpieczonych nieobsługiwanych umów o kredyt, w przypadku gdy kredytobiorca jest osobą fizyczną i gdy takie umowy o kredyt nie są objęte zakresem stosowania dyrektywy 2008/48/WE.
2. Instytucje kredytowe dokładają należytych starań w celu podania informacji w polach danych, które nie są oznaczone jako obowiązkowe w glosariuszu danych określonym w załączniku II, z wyjątkiem informacji dotyczących transakcji określonych w ust. 1 lit. a)–f).

Artykuł 5

Procedury operacyjne dotyczące przekazywania informacji

1. Instytucje kredytowe przekazują potencjalnym nabywcom informacje określone w art. 3 przed zawarciem umowy sprzedaży lub przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt, bez uszczerbku dla art. 6 ust. 2 lit. b).
2. Instytucje kredytowe przekazują potencjalnym nabywcom informacje określone w art. 3 w formie elektronicznej i nadającej się do odczytu maszynowego, chyba że instytucja kredytowa i potencjalny nabywca uzgodnią inaczej.

Artykuł 6

Przetwarzanie danych osobowych i informacji poufnych

1. Przekazując informacje, o których mowa w art. 3, instytucje kredytowe określają informacje, które należy uznać za poufne zgodnie z mającym zastosowanie prawem Unii dotyczącym poufności danych lub tajemnicy bankowej lub zgodnie z własnymi przepisami wewnętrznymi lub praktykami rynkowymi, oraz zapewniają odpowiednią ochronę takich informacji zgodnie z mającym zastosowanie prawem Unii dotyczącym poufności danych lub tajemnicy bankowej.
2. Przed przekazaniem informacji, o których mowa w art. 3, instytucje kredytowe i potencjalni nabywcy:
- a) zawierają umowy o zachowaniu poufności sporządzone zgodnie z obowiązującym prawem Unii;
 - b) udostępniają dane osobowe wyłącznie w zakresie niezbędnym przed zawarciem umowy o przeniesienie lub sprzedaż nieobsługiwanych umów o kredyt.
3. Instytucje kredytowe wykorzystują bezpieczne kanały, w tym wirtualne pokoje danych lub podobne środki elektroniczne, do przekazywania informacji, o których mowa w art. 3.

Artykuł 7

Wejście w życie

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

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

Sporządzono w Brukseli dnia 26 września 2023 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK I

Formularz 1: Kontrahent

Indeks	Pole danych
1,00	Identyfikator grupy, do której należy kontrahent
1,01	Nazwa grupy, do której należy kontrahent
1,02	Identyfikator kontrahenta
1,03	Nazwa kontrahenta
1,04	Działalność gospodarcza
1,05	Rola kontrahenta
1,06	Forma prawna kontrahenta
1,07	Data urodzenia
1,08	Siedziba kontrahenta
1,09	Zmarły kontrahent
1,10	Identyfikator krajowy (przedsiębiorstwa)
1,11	Identyfikator krajowy (osoby fizyczne)
1,12	Źródło identyfikatora krajowego
1,13	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI)
1,14	Adres kontrahenta
1,15	Miejscowość kontrahenta
1,16	Kod pocztowy kontrahenta
1,17	Kraj kontrahenta
1,18	Dostępność adresu e-mail
1,19	Dostępność numeru telefonu
1,20	Data ostatniego kontaktu
1,21	Data ostatniego rocznego sprawozdania finansowego
1,22	Waluta sprawozdań finansowych
1,23	Środki trwałe
1,24	Aktywa obrotowe
1,25	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty
1,26	Aktywa ogółem
1,27	Zobowiązania ogółem
1,28	Całkowite zadłużenie
1,29	Roczny obrót
1,30	Roczny EBIT
1,31	Nazwa postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego
1,32	Status postępowania sądowego
1,33	Opis innych środków prawnych
1.xx	

Formularz 2.1: Powiązanie między kredytobiorcą a kredytem

Indeks	2,00	2,01
Pole danych	Identyfikator kontrahenta	Identyfikator kredytu

Formularz 2.2: Powiązanie między kredytem hipotecznym a ochroną kredytową

Indeks	2,01	2,02	2,03
Pole danych	Identyfikator kredytu	Identyfikator kredytu hipotecznego	Identyfikator ochrony kredytowej

Formularz 2.3: Powiązanie między kredytem innym niż kredyt hipoteczny a ochroną kredytową (zabezpieczenie, gwarancja)

Indeks	2,01	2,03
Pole danych	Identyfikator kredytu	Identyfikator ochrony kredytowej

Formularz 2.4: Powiązanie między gwarantem a gwarancją

Indeks	2,00	2,03
Pole danych	Identyfikator kontrahenta	Identyfikator ochrony kredytowej

Formularz 3: Kredyt

Indeks	Pole danych
3,00	Data graniczna
3,01	Identyfikator kredytu
3,02	Data ustanowienia
3,03	Prawo regulujące umowę o kredyt
3,04	Współkontrahenci
3,05	Klasa aktywów
3,06	Rodzaj instrumentu
3,07	Ustawowy ostateczny termin zapadalności
3,08	Waluta
3,09	Kwota główna
3,10	Naliczone odsetki

3,11	Inne salda
3,12	Saldo należności
3,13	Dni przeterminowania
3,14	Stopa procentowa
3,15	Rodzaj stopy procentowej
3,16	Opis rodzaju stopy procentowej
3,17	Spread/marża stopy procentowej
3,18	Stopa referencyjna
3,19	Częstotliwość aktualizacji stopy procentowej
3,20	Częstotliwość płatności
3,21	Data ostatniej płatności
3,22	Kwota ostatniej płatności
3,23	Data nadania instrumentowi statusu niewykonania zobowiązania
3,24	Status prawny kredytu
3,25	Data wszczęcia postępowania sądowego
3,26	Etap osiągnięty podczas postępowania sądowego
3,27	Właściwość sądu
3,28	Data uzyskania nakazu w sprawie posiadania
3,29	Data upływu terminu przedawnienia
3,30	Kredyt konsorcjalny
3,31	Część stanowiąca kredyt konsorcjonalny
3,32	Sekurytyzowane
3,33	Umowa leasingu
3,34	Data rozpoczęcia leasingu
3,35	Data zakończenia leasingu
3,36	Opcja wypowiedzenia umowy leasingu
3,37	Rodzaj leasingu
3,38	Działanie restrukturyzacyjne
3,39	Rodzaj działania restrukturyzacyjnego
3,40	Data zakończenia działania restrukturyzacyjnego
3,41	Opis działań restrukturyzacyjnych
3,42	Umorzenie długu
3,43	Liczba dotychczasowych działań restrukturyzacyjnych
3.xx	

Formularz 4.1: Zabezpieczenie, gwarancja i egzekucja

Indeks	Pole danych
4,00	Identyfikator ochrony kredytowej
4,01	Rodzaj nieruchomości
4,02	Rodzaj ruchomości, inne zabezpieczenie i gwarancja
4,03	Adres nieruchomości
4,04	Miejscowość, w której znajduje się nieruchomość
4,05	Kod pocztowy nieruchomości
4,06	Kraj, w którym znajduje się nieruchomość
4,07	Numer zabezpieczenia w formie nieruchomości w rejestrze
4,08	Numer w rejestrze
4,09	Kolejność zaspokojenia zastawu
4,1	Kredyt o wyższym stopniu uprzywilejowania
4,11	Numer w rejestrze urzędowym
4,12	Rok ustanowienia
4,13	Powierzchnia budynku (M2)
4,14	Powierzchnia gruntu (M2)
4,15	Zakończenie budowy nieruchomości
4,16	Wartość wskazana w świadectwie charakterystyki energetycznej
4,17	Rodzaj wykorzystania nieruchomości
4,18	Waluta zabezpieczenia i gwarancji
4,19	Kwota ostatniej wyceny wewnętrznej
4,2	Data ostatniej wyceny wewnętrznej
4,21	Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny wewnętrznej
4,22	Rodzaj ostatniej wyceny wewnętrznej
4,23	Kwota ostatniej wyceny zewnętrznej
4,24	Data ostatniej wyceny zewnętrznej
4,25	Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny zewnętrznej
4,26	Rodzaj ostatniej wyceny zewnętrznej
4,27	Kwota gwarancji finansowej
4,28	Kod ISIN
4,29	Status postępowania egzekucyjnego
4,3	Status postępowania egzekucyjnego – strony trzecie
4,31	Właściwość sądu
4,32	Waluta postępowania egzekucyjnego
4,33	Wskaźnik postępowania egzekucyjnego
4,34	Kwota wg oceny sądowej

4,35	Data oceny sądowej
4,36	Środki pieniężne na rachunku sądu
4,37	Uzgodniona cena sprzedaży
4,38	Data kolejnej aukcji
4,39	Ustalona sądownie minimalna cena aukcyjna dla kolejnej aukcji
4,4	Data ostatniej aukcji
4,41	Ustalona sądownie minimalna cena aukcyjna dla ostatniej aukcji
4,42	Liczba aukcji zakończonych niepowodzeniem
4.xx	

Formularz 4.2: Gwarancja hipoteczna

NOWY indeks	Pole danych
4,43	Identyfikator kredytu hipotecznego
4,44	Kwota hipoteki
4,45	Kolejność zaspokojenia zastawu
4,46	Kredyt o wyższym stopniu uprzywilejowania
4,47	Numer w rejestrze urzędowym
4.xx	

Formularz 5: Historia windykacji spłat

Indeks	Pole danych	Przed datą graniczną												
			Miesiąc 1	Miesiąc 2	Miesiąc 3	Miesiąc 4	Miesiąc 5	Miesiąc 6	Miesiąc 7	Miesiąc 8	Miesiąc 9	Miesiąc 10	Miesiąc 11	Miesiąc 12
5,00	Identyfikator kredytu													
5,01	Rodzaj windykacji													
5,02	Nazwa zewnętrznej firmy windykacyjnej													
5,03	Historia spłat ogółem													
5,04	Historia spłat – ze sprzedaży zabezpieczeń													
5.xx														

Indeks	Pole danych	Przed datą graniczną												
			Miesiąc 13	Miesiąc 14	Miesiąc 15	Miesiąc 16	Miesiąc 17	Miesiąc 18	Miesiąc 19	Miesiąc 20	Miesiąc 21	Miesiąc 22	Miesiąc 23	Miesiąc 24
5,00	Identyfikator kredytu													
5,01	Rodzaj windykacji													
5,02	Nazwa zewnętrznej firmy windykacyjnej													
5,03	Historia spłat ogółem													
5,04	Historia spłat – ze sprzedaży zabezpieczeń													
5.xx														

Indeks	Pole danych	Przed datą graniczną												
			Miesiąc 25	Miesiąc 26	Miesiąc 27	Miesiąc 28	Miesiąc 29	Miesiąc 30	Miesiąc 31	Miesiąc 32	Miesiąc 33	Miesiąc 34	Miesiąc 35	Miesiąc 36
5,00	Identyfikator kredytu													
5,01	Rodzaj windykacji													
5,02	Nazwa zewnętrznej firmy windykacyjnej													
5,03	Historia spłat ogółem													
5,04	Historia spłat – ze sprzedaży zabezpieczeń													
5.xx														

ZAŁĄCZNIK II

Indeks	Formularz	Pole danych	Rodzaj kredytobiorcy	Rodzaj kredytu	Opis	Obowiązkowe pola danych	Rodzaj pola	ESMA (RTS 2020/1224)	ANACREDIT (Instrukcje sprawozdawcze do EBC/2016/13 przygotowane przez AnaCredit)	FINREP (ITS 2021/451)	CRR	MSR/MSSF
1,00	Kontrahent	Identyfikator grupy, do której należy kontrahent	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdej grupy, do której należy kontrahent. W przypadku gdy grupę, do której należy kontrahent, definiuje się jako grupę powiązanych kontrahentów. W przypadku gdy grupa może być tylko samodzielnym kontrahentem lub wieloma kontrahentami. Każda grupa, do której należy kontrahent, powinna posiadać jeden identyfikator.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
1,01	Kontrahent	Nazwa grupy, do której należy kontrahent	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Nazwa używana w odniesieniu do grupy, do której należy kontrahent.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
1,02	Kontrahent	Identyfikator kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego kontrahenta. Każdy kontrahent musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można wykorzystać jako identyfikator kontrahenta w odniesieniu do żadnego innego kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne		2.2.3; 12.4.1			
1,03	Kontrahent	Nazwa kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Pełna nazwa prawna kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne		12.1			
1,04	Kontrahent	Działalność gospodarcza	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Klasyfikacja kontrahenta będącego przedsiębiorstwem według prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z klasyfikacją statystyczną NACE Rev. 2 określoną w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodów klasyfikacji NACE – kod NACE poziomu drugiego, trzeciego lub czwartego zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1893/2006.		12.4.15			
1,05	Kontrahent	Rola kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Rola kontrahenta („dostawca ochrony”, „kredytobiorca”)	Obowiązkowe	Wybór: a) dostawca ochrony; b) kredytobiorca.					
1,06	Kontrahent	Forma prawna kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Rodzaj kontrahenta w podziale na sektory w rozumieniu załącznika V do rozporządzenia (UE) 2021/451 („Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP”; „Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP”; „Gospodarstwa domowe”).	Obowiązkowe	Wybór: a) Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP; b) Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP; c) Gospodarstwa domowe.			Część 1 pkt 5 lit. i) załącznika V; pkt 42 lit. e) i f)		

1,07	Kontrahent	Data urodzenia	Osoba fizyczna	Dotyczy wszystkich	Data urodzenia kontrahenta będącego osobą fizyczną.		dd/mm/rrrr					
1,08	Kontrahent	Siedziba kontrahenta	Osoba fizyczna	Dotyczy wszystkich	Wskazanie, czy siedziba kontrahenta będącego osobą fizyczną znajduje się w tym samym kraju co instytucja.	Obowiązkowe	Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
1,09	Kontrahent	Zmarły kontrahent	Osoba fizyczna	Dotyczy wszystkich	Wskazanie, czy kontrahent będący osobą prywatną zmarł.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)	Załącznik X. NPEL9				
1,10	Kontrahent	Identyfikator krajowy	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Powszechnie stosowany kod identyfikacyjny umożliwiający jednoznaczną identyfikację kontrahenta w kraju jego siedziby.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
1,11	Kontrahent	Identyfikator krajowy	Osoba fizyczna	Dotyczy wszystkich	Powszechnie stosowany kod identyfikacyjny umożliwiający jednoznaczną identyfikację kontrahenta w kraju jego siedziby.		Alfanumeryczne					
1,12	Kontrahent	Źródło identyfikatora krajowego	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Nazwa właściwego dla danego kraju urzędu rejestracyjnego, który nadaje krajowy identyfikator kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
1,13	Kontrahent	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI)	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta nadany zgodnie z Międzynarodową Organizacją Normalizacyjną.		Wyboru należy dokonać przy użyciu normy ISO 17442.	12.4.2				
1,14	Kontrahent	Adres kontrahenta	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Adres kontrahenta, w tym ulica i numer budynku.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne	12.4.8				
1,15	Kontrahent	Miejscowość kontrahenta	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Miasto, miejscowość lub wieś kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne	12.4.9				
1,16	Kontrahent	Kod pocztowy kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kod pocztowy kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne	12.4.10				
1,17	Kontrahent	Kraj kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kraj kontrahenta	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodu ISO 3166-1 alpha-2 kraju.	12.4.12				
1,18	Kontrahent	Dostępność adresu e-mail	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazanie, czy instytucja ma dostęp do adresu e-mail kontrahenta.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					

1,19	Kontrahent	Dostępność numeru telefonu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazanie, czy instytucja posiada dostępny numer telefonu (komórkowego lub stacjonarnego) kontrahenta.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
1,20	Kontrahent	Data ostatniego kontaktu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data ostatniego kontaktu z kontrahentem przy użyciu dowolnego środka komunikacji ustnej lub pisemnej (tj. pismo, rozmowa telefoniczna, e-mail) i pod warunkiem że kontrahent otrzymał odpowiedź.		dd/mm/rrrr					
1,21	Kontrahent	Data ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Data ostatniego dostępnego rocznego sprawozdania finansowego.		dd/mm/rrrr					
1,22	Kontrahent	Waluta sprawozdania finansowego	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Waluta stosowana w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym.		Wyboru należy dokonać przy użyciu kodów walut ISO 4217.					
1,23	Kontrahent	Środki trwałe	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa środków trwałych kontrahenta będącego przedsiębiorstwem zgodnie z jego najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym. W przypadku gdy „środki trwałe” zdefiniowano w MSR 16 (rzeczowe aktywa trwałe), lub w innych podobnych standardach rachunkowości, jako aktywa, które są wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej, o przypisanej wartości i cyklu życia produktu dłuższym niż jeden rok.		Liczbowe					MSR 16.6
1,24	Kontrahent	Aktywa obrotowe	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa aktywów obrotowych kontrahenta będącego przedsiębiorstwem, z wyłączeniem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym tego kontrahenta. W przypadku gdy „aktywa obrotowe” zdefiniowano w MSR 1 pkt 60, lub w innych podobnych standardach rachunkowości, jako aktywa, których realizacji oczekuje się w normalnym cyklu operacyjnym jednostki, są utrzymywane głównie do celów handlowych i mają zostać zrealizowane w ciągu 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego.		Liczbowe					MSR 1 pkt 60; MSR 1 pkt 66

1,25	Kontrahent	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa środki pieniężne kontrahenta będącego przedsiębiorstwem i ich ekwiwalenty zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym tego kontrahenta. W przypadku gdy „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty” zdefiniowano w MSR 7, lub w innych podobnych standardach rachunkowości, jako krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienne na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.		Liczbowe					MSR 7 pkt 6
1,26	Kontrahent	Aktywa ogółem	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa aktywów ogółem kontrahenta będącego przedsiębiorstwem, zdefiniowanych w mającym zastosowanie standardzie rachunkowości, zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym tego kontrahenta.		Liczbowe					MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6
1,27	Kontrahent	Zobowiązania ogółem	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa zobowiązań ogółem kontrahenta będącego przedsiębiorstwem, zdefiniowanych w mającym zastosowanie standardzie rachunkowości, zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym tego kontrahenta.		Liczbowe					MSR 1 pkt 9 lit. b), WS 6
1,28	Kontrahent	Całkowite zadłużenie	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa całkowitego zadłużenia kontrahenta będącego przedsiębiorstwem, zdefiniowanego w MSR 32 pkt 11 (zobowiązania finansowe) lub w podobnym mającym zastosowanie standardzie rachunkowości, zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym tego kontrahenta. Wartość ta jest powiązana ze wszystkimi formalnymi, pisemnymi umowami w sprawie finansowania, takimi jak krótkoterminowe zobowiązania z tytułu umowy o kredyt, długoterminowe zobowiązania z tytułu umowy o kredyt i zobowiązania z tytułu obligacji, zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym.		Liczbowe					MSR 32 pkt 11
1,29	Kontrahent	Roczny obrót	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Wielkość sprzedaży rocznej po odjęciu wszystkich upustów oraz podatków obrotowych kontrahenta zgodnie z zaleceniem 2003/361/WE. Odpowiada pojęciu „całkowitej sprzedaży rocznej” przyjętemu w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		Liczbowe		12.4.22		Art. 153 ust. 4	

1,30	Kontrahent	Roczny EBIT	Przedsiębiorstwo	Dotyczy wszystkich	Kwota rocznego wyniku finansowego przed odsetkami i opodatkowaniem (EBIT) wygenerowanego przez kontrahenta będącego przedsiębiorstwem zgodnie z najnowszym dostępnym sprawozdaniem finansowym.		Liczbowe					
1,31	Kontrahent	Nazwa postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Nazwa wszelkich postępowań upadłościowych lub restrukturyzacyjnych prowadzonych wobec kontrahenta.	Obowiązkowe	Wybór zależy od kraju.					
1,32	Kontrahent	Status postępowania sądowego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kategorie opisujące status prawny kontrahenta w odniesieniu do jego wypłacalności na podstawie krajowych ram prawnych. Instytucja musi transponować wartości wymienione w kolumnie „Rodzaj pola” do krajowych ram prawnych.	Obowiązkowe	a) Brak działań prawnych; b) Objęty zarządem sądowym, zarząd komisarycznym lub podobnymi środkami; c) W upadłości/niewypłacalny; d) Inne środki prawne.	12.4.16				
1,33	Kontrahent	Opis innych środków prawnych	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Opis statusu postępowania sądowego, w przypadku gdy w polu danych „Status postępowania sądowego” wybrano „Inne środki prawne”.		Alfanumeryczne	12.4.16				
1.xx	Kontrahent											
2,00	Powiązanie	Identyfikator kontrahenta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego kontrahenta. Każdy kontrahent musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można wykorzystać jako identyfikator kontrahenta w odniesieniu do żadnego innego kontrahenta.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne	2.2.3; 12.4.1				
2,01	Powiązanie	Identyfikator kredytu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego kredytu w ramach pojedynczej umowy o kredyt. Każdy kredyt musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można użyć jako identyfikatora kredytu w odniesieniu do innego kredytu w ramach tej samej lub innej umowy o kredyt.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					

2,02	Powiązanie	Identyfikator kredytu hipotecznego	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wewnętrzny identyfikator instytucji dotyczący umowy o kredyt hipoteczny.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
2,03	Powiązanie	Identyfikator ochrony kredytowej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego środka ochrony kredytowej stosowanego w celu zabezpieczenia kredytu (zabezpieczenie lub gwarancja). Każdy środek ochrony kredytowej musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można wykorzystać jako identyfikator środka ochrony kredytowej w odniesieniu do żadnego innego środka ochrony. W przypadku gdy kategorie zabezpieczenia i gwarancji określono w formularzu F1 3.01 w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne		2.2.6	Załączniki III i IV formularz F13.01		
3,00	Kredyt	Data graniczna	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data odniesienia dla danych zawartych w formularzach EUNB dotyczących danych w odniesieniu do kredytów zagrożonych. Ogólnie rzecz biorąc, jeżeli w opisie pola nie podano inaczej, dane odnoszą się do daty granicznej.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr					
3,01	Kredyt	Identyfikator kredytu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego kredytu w ramach pojedynczej umowy o kredyt. Każdy kredyt musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można użyć jako identyfikatora kredytu w odniesieniu do innego kredytu w ramach tej samej lub innej umowy o kredyt.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
3,02	Kredyt	Data ustanowienia	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data ustanowienia stosunku umownego, tj. data, w której umowa stała się wiążąca dla wszystkich stron.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr		3.4.4			
3,03	Kredyt	Prawo regulujące umowę o kredyt	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Jurysdykcja, której podlega umowa o kredyt. Nie musi odpowiadać krajowi, w którym zawarto umowę o kredyt.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu normy ISO 3166 ALPHA-2.	Załącznik X.NPEL 23				

3,04	Kredyt	Współkontra-henci	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Liczba kontrahentów, którzy wspólnie są zobowiązani do zapłaty z tytułu kredytu. Ponoszą oni wspólnie odpowiedzialność za uiszczenie na rzecz kredytodawcy płatności wynikających z umowy o kredyt.	Obowiązkowe	Wybór: a) brak współkontrahentów; b) dwóch współkontrahentów; c) więcej niż dwóch kontrahentów.					
3,05	Kredyt	Klasa aktywów	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Klasa aktywów w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224.	Obowiązkowe	Wybór: a) nieruchomość mieszkalna; b) nieruchomość komercyjna; c) przedsiębiorstwo; d) pojazd samochodowy; e) dobro konsumenckie; f) karta kredytowa; g) leasing; h) inne.	Art. 2 pkt 1.				
3,06	Kredyt	Rodzaj instrumentu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Klasyfikacja kredytu według rodzaju warunków umownych uzgodnionych między stronami.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać na podstawie segmentacji sprzedawcy. Lista może zawierać następujące opcje: a) depozyty inne niż umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu; b) saldo debetowe; c) zadłużenie z tytułu kart kredytowych; d) kredyty odnawialne inne niż salda debetowe i zadłużenie z tytułu kart kredytowych; e) linie kredytowe inne niż kredyty odnawialne; f) umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu; g) należności z tytułu dostaw i usług; h) leasing finansowy; i) pozostałe kredyty.		3.4.1			
3,07	Kredyt	Ustawowy ostateczny termin zapadalności	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Umowny termin zapadalności spłaty kredytu w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich umów zmieniających pierwotne umowy, w tym działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		dd/mm/rrrr		3.4.6			

3,08	Kredyt	Waluta	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Waluta, w jakiej denominowany jest kredyt lub pożyczka, zgodnie ze standardem ISO 4217.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodów walut ISO 4217.		3.4.3			
3,09	Kredyt	Kwota główna	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kwota pozostającego do spłaty kapitału ujętego w bilansie w dacie granicznej. Kwota ta nie obejmuje kwot ujętych w polach „Naliczone odsetki” i „Inne salda”.	Obowiązkowe	Liczbowe					
3,10	Kredyt	Naliczone odsetki	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kwota odsetek od kredytów i pożyczek w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) w dacie granicznej. Zgodnie z ogólnymi zasadami rachunkowości na bazie memoriałowej, odsetki należne od instrumentów należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania (tj. na zasadzie memoriałowej), a nie w chwili, kiedy są faktycznie płacone (tj. na zasadzie kasowej).	Obowiązkowe	Liczbowe		4.4.11			
3,11	Kredyt	Inne salda	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Łączna kwota innych nierozliczonych kwot ujętych w bilansie w dacie granicznej. Kwota ta powinna obejmować inne opłaty, prowizje, opłaty i inne nierozliczone kwoty nieujęte w polu „Kwota główna” lub „Naliczone odsetki”.	Obowiązkowe	Liczbowe					
3,12	Kredyt	Saldo należności	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Całkowita kwota roszczenia, w tym wszelkie ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem umorzenia długu), ekspozycje pozabilansowe i odsetki karne, które kredytodawca jest uprawniony do otrzymania od dłużnika w dacie granicznej.	Obowiązkowe	Liczbowe					

3,13	Kredyt	Dni przeterminowania	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Liczba dni, w których kredyt jest obecnie przeterminowany w dacie granicznej. W przypadku kredytów zagrożonych, które nie są przeterminowane, liczba ta wynosi zero. Kredyt jest „przeterminowany”, gdy spełnia kryteria określone w części 2 pkt 96 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451.	Obowiązkowe	Liczbowe					
3,14	Kredyt	Stopa procentowa	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Ustalona roczna stopa procentowa lub wąsko definiowana stopa procentowa w rozumieniu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Ma ona zastosowanie w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich bieżących działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		Wartość procentowa	4.4.1				
3,15	Kredyt	Rodzaj stopy procentowej	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Klasyfikacja kredytów na podstawie stopy bazowej w celu ustalenia stopy procentowej dla każdego terminu płatności. Ma ona zastosowanie w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich bieżących działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		Wybór: a) stała; b) zmienna; c) mieszana.	3.4.8				
3,16	Kredyt	Opis rodzaju stopy procentowej	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Opis rodzaju stopy procentowej, gdy w polu „Rodzaj stopy procentowej” wybrano „Mieszana”. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” jest mniejsza lub równa 365 dniom przeterminowania.		Alfanumeryczne					
3,17	Kredyt	Spread/marża stopy procentowej	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Marża lub spread (wyrażony w procentach) dodawany do stopy referencyjnej używanej do obliczania oprocentowania w punktach bazowych. Ma ona zastosowanie w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich bieżących działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		Wartość procentowa	3.4.12				

3,18	Kredyt	Stopa referencyjna	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Stopa referencyjna używana do obliczania rzeczywistej stopy procentowej. Kombinacja wartości stopy referencyjnej i wartości zapadalności, mająca zastosowanie w dacie granicznej, gdy w polu „Rodzaj stopy procentowej” wybrano „Zmienna”. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” jest mniejsza lub równa 365 dniom przeterminowania.		Alfanumeryczne					
3,19	Kredyt	Częstotliwość aktualizacji stopy procentowej	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Częstotliwość, z jaką ustalana jest stopa procentowa po początkowym okresie obowiązywania stałej stopy procentowej, o ile taka istnieje. Ma ona zastosowanie w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich bieżących działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		Wybór: a) brak aktualizacji; b) dobową; c) miesięczną; d) kwartalną; e) półroczną; f) roczną; g) według uznania wierzyciela; h) z inną częstotliwością.		3.4.9			
3,20	Kredyt	Częstotliwość płatności	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Częstotliwość należnych płatności, zarówno kapitału, jak i odsetek, tj. liczba miesięcy między płatnościami. Ustala się ją na podstawie obowiązującej umowy o kredyt w dacie granicznej, z uwzględnieniem wszelkich bieżących działań restrukturyzacyjnych. To pole danych należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy wartość w polu „Dni przeterminowane” nie przekracza 365 dni.		Wybór: a) miesięczną; b) kwartalną; c) półroczną; d) roczną; e) jednorazową; f) zerokuponową; g) inną.		3.4.16			
3,21	Kredyt	Data ostatniej płatności	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data dokonania ostatniej płatności.		dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEL 30				
3,22	Kredyt	Kwota ostatniej płatności	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Kwota ostatniej płatności.		Liczbowe					

3,23	Kredyt	Data nadania instrumentowi statusu niewykonania zobowiązania	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data, w której uznaje się, że nastąpiło niewykonanie zobowiązania. W przypadku gdy niewykonanie zobowiązania nastąpiło, jak określono w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR). W przypadku kredytów zagrożonych, które mają status niewykonania zobowiązania, tego pola danych się nie zgłasza.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr	4.4.5		Definicja niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178	
3,24	Kredyt	Status prawny kredytu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazanie statusu prawnego kredytu w dacie granicznej.	Obowiązkowe	Wybór: a) ugoda pozasądowa; b) postępowania sądowe; c) nie podjęto żadnych czynności prawnych ani pozasądowych.				
3,25	Kredyt	Data wszczęcia postępowania sądowego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data wszczęcia postępowania sądowego. Data ta musi być ostatnią istotną datą przed datą graniczną i należy ją podać wyłącznie w przypadku, gdy pole „Status prawny kredytu” ma wartość „postępowanie sądowe”.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr				
3,26	Kredyt	Etap osiągnięty podczas postępowania sądowego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazuje, na jakim etapie zaawansowania znajduje się dane postępowanie sądowe w wyniku zakończenia poszczególnych etapów tego postępowania w odniesieniu do każdego zabezpieczonego lub niezabezpieczonego kredytu. Poniżej przedstawiono ogólne, standardowe działania prawne w różnych krajach. Wykaz ten nie jest wyczerpujący, w związku z czym instytucja powinna ocenić, czy powinna dodać do niego dodatkowe działania prawne. W stosownych przypadkach dozwolone jest wielokrotne wybieranie etapów: a) etap wstępny; b) złożenie dowodu roszczenia przez sprzedającego; c) przekazanie zawiadomienia o zamiarze sprzedaży zabezpieczonych aktywów; d) dokonanie wypłaty na rzecz sprzedającego; e) przekazanie zawiadomienia o zakończeniu postępowania. To pole danych zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy pole „Status prawny kredytu” ma wartość „postępowanie sądowe”.	Obowiązkowe	alfanumeryczne				

3,27	Kredyt	Właściwość sądu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Lokalizacja sądu, w którym toczy się sprawa sądowa. To pole jest wymagane wyłącznie w przypadku wszczęcia sprawy sądowej.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodu ISO 3166 alpha-2.	Załącznik X.NPEL 20				
3,28	Kredyt	Data uzyskania nakazu w sprawie posiadania	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data wydania przez sąd nakazu w sprawie posiadania. To pole jest wymagane wyłącznie w przypadku wydania przez sąd nakazu w sprawie posiadania.		dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEL21				
3,29	Kredyt	Data upływu terminu przedawnienia	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data wygaśnięcia kredytu i niemożności wszczęcia postępowania sądowego. To pole jest wymagane wyłącznie wtedy, gdy ma zastosowanie zgodnie z prawem właściwym dla umowy o kredyt i statusem prawnym kredytu.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr					
3,30	Kredyt	Kredyt konsorcjalny	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazuje, czy kredyt został udzielony przez konsorcjum dwóch lub większej liczby instytucji kredytowych. Oznacza, że w przypadku kredytu konsorcjalnego instytucja posiada mniej niż 100 % całkowitej kwoty kredytu.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
3,31	Kredyt	Część stanowiąca kredyt konsorcjonalny	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Odsutek części posiadanej przez instytucję. Ma zastosowanie, gdy w polu „Kredyt konsorcjonalny” wybrano „Tak”.		Wartość procentowa	Załącznik X.NPEL 31				
3,32	Kredyt	Sekurytyzowane	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazuje, czy kredyt został poddany sekurytyzacji lub włączony do puli obligacji zabezpieczonych.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
3,33	Kredyt	Umowa leasingu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wskazuje, czy umowa o kredyt obejmuje leasing.	Obowiązkowe	Wartość logiczna (Tak albo Nie)					MSSF 16 pkt 9
3,34	Kredyt	Data rozpoczęcia leasingu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data rozpoczęcia trwającego leasingu, jeśli w polu „Umowa leasingu” wybrano „Tak”.		dd/mm/rrrr					
3,35	Kredyt	Data zakończenia leasingu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data zakończenia trwającego leasingu, jeśli w polu „Umowa leasingu” wybrano „Tak”.		dd/mm/rrrr					

3,36	Kredyt	Opcja wypowiedzenia umowy leasingu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Szczegółowe informacje na temat klauzuli wypowiedzenia umowy leasingu, jeśli w polu „Umowa leasingu” wybrano „Tak”.		Alfanumeryczne					
3,37	Kredyt	Rodzaj leasingu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj umowy leasingu zawartej z kontrahentem, jeżeli w polu „Umowa leasingu” wybrano „Tak”.		Wybór: a) umowa leasingu typu „Triple Net” (najemca płaci podstawową kwotę czynszu plus koszty operacyjne, w tym podatki od nieruchomości, ubezpieczenie, koszty utrzymania i napraw); b) umowa leasingu typu „Net-Net Lease” (najemca płaci podstawową kwotę leasingu, podatki od nieruchomości i składki ubezpieczeniowe).					
3,38	Kredyt	Działanie restrukturyzacyjne	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazuje, czy wobec kredytu w dacie granicznej prowadzone są obecnie działania restrukturyzacyjne.	Obowiązkowe	Wartość logiczna (Tak albo Nie)				Art. 47b	
3,39	Kredyt	Rodzaj działania restrukturyzacyjnego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Rodzaje działań restrukturyzacyjnych zdefiniowane zgodnie z kryteriami i definicjami określonymi w części 2 pkt 357 i 358 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451. Ma zastosowanie, gdy w polu „Działanie restrukturyzacyjne” wybrano „Tak”. Dopuszcza się możliwość wyboru wielu opcji.	Obowiązkowe	Wybór: a) okres karencji/moratorium na spłatę zadłużenia; b) obniżenie stopy procentowej; c) przedłużenie terminu zapadalności; d) zmiana harmonogramu płatności; e) umorzenie długu; f) zamiana długu na aktywa; g) inne działania restrukturyzacyjne.				Część 2 pkt 357–358 załącznika V	
3,40	Kredyt	Data zakończenia działania restrukturyzacyjnego	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Data zakończenia aktualnie obowiązującego działania restrukturyzacyjnego. Ma zastosowanie, gdy w polu „Działanie restrukturyzacyjne” wybrano „Tak”. W przypadku wielokrotnych działań restrukturyzacyjnych brana jest pod uwagę ostatnia data zakończenia tych działań.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEL 41				

3,41	Kredyt	Opis działań restrukturyzacyjnych	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Dalsze uwagi/szczegółowe informacje na temat działań restrukturyzacyjnych, w tym opis wszelkich klauzul mających na celu zaprzestanie restrukturyzacji oraz wielokrotne działania restrukturyzacyjne podejmowane wobec kredytu. Ma zastosowanie, gdy w polu „Działanie restrukturyzacyjne” wybrano „Tak”.		Alfanumeryczne					
3,42	Kredyt	Umorzenie długu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wartość bilansowa brutto kredytu, która została częściowo umorzona w ramach bieżącego działania restrukturyzacyjnego, w tym umorzenie kwoty głównej uzgodnione przez zewnętrzne firmy windykacyjne w dacie granicznej. W przypadku gdy umorzenie długu odnosi się do częściowego umorzenia kredytu przez instytucję z uwagi na utratę prawa do jej legalnego odzyskania, jak określono w części 2 pkt 358 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451. Wartość bilansowa brutto została zdefiniowana zgodnie z częścią 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451. Ma zastosowanie, gdy w polu „Rodzaj działań restrukturyzacyjnych” wybrano kategorię e) „umorzenie długu”.		Liczbowe			Część 1 pkt 34 i część 2 pkt 358 załącznika V		
3,43	Kredyt	Liczba dotychczasowych działań restrukturyzacyjnych	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Liczba działań restrukturyzacyjnych, które przeprowadzono w ciągu ostatnich dwóch lat. Ma zastosowanie, gdy w polu „Działanie restrukturyzacyjne” wybrano „Tak”.		Liczbowe					
3.xx	Kredyt											
4,00	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Identyfikator ochrony kredytowej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego środka ochrony kredytowej stosowanego w celu zabezpieczenia kredytu (zabezpieczenie lub gwarancja). Każdy środek ochrony kredytowej musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można wykorzystać jako identyfikator środka ochrony kredytowej w odniesieniu do żadnego innego środka ochrony. W przypadku gdy kategorie zabezpieczenia i gwarancji określono w formularzu F1 3.01 w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/451.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne		2.2.6	Załączniki III i IV formularz F1 3.01		

4.01	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj nieruchomości	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj zabezpieczenia w formie nieruchomości. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.	Obowiązkowe	Wybór: a) obiekt biurowy; b) obiekt prowadzący sprzedaż detaliczną; c) obiekt przemysłowy; d) obiekt mieszkalny; e) inne.					
4.02	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj ruchomości, innego zabezpieczenia i gwarancji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj ruchomości, innego zabezpieczenia i gwarancji. Dotyczy zabezpieczeń (innych niż nieruchomości) i gwarancji.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać na podstawie segmentacji sprzedawcy. Lista może zawierać następujące opcje: a) pojazdy samochodowe; b) pojazdy przemysłowe i użytkowe (samochody ciężarowe, pojazdy szynowe itp.); c) pojazdy morskie i statki (w tym morskie pojazdy rekreacyjne); d) samoloty; e) urządzenia przemysłowe (w tym obrabiarki i urządzenia związane z energią oraz zastaw na zmiennych składnikach majątkowych); f) urządzenia biurowe; g) sprzęt medyczny; h) towary i zapasy (towary i produkty przedsiębiorstwa, które są gotowe do sprzedaży, wraz z surowcami wykorzystywanymi do ich produkcji); i) innego rodzaju zabezpieczenia rzeczowe; j) Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe; k) gwarancje finansowe; l) zastawione polisy ubezpieczeniowe na życie; m) złoto, gotówka i depozyty; n) inne zabezpieczenie.					

4,03	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Adres nieruchomości	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Nazwa ulicy, przy której zlokalizowana jest nieruchomość, w tym adres mieszkania/domu, jej numer lub nazwa. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne						
4,04	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Miejscowość, w której znajduje się nieruchomość	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Miasto, w którym znajduje się nieruchomość. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodu UN/LOCODE.						
4,05	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kod pocztowy nieruchomości	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kod pocztowy, pod którym zlokalizowana jest nieruchomość. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń w formie nieruchomości, chyba że nie ma kodu pocztowego dla gruntu ani podobnego kodu.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne						
4,06	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kraj, w którym znajduje się nieruchomość	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Region lub kraj, w którym znajduje się zabezpieczenie w formie nieruchomości. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu normy ISO 3166 ALPHA-2 regionu lub kraju, w którym znajduje się zabezpieczenie.						
4,07	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Numer zabezpieczenia w formie nieruchomości w rejestrze	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Numer identyfikacyjny, pod którym zabezpieczenie w formie nieruchomości jest wpisane w rejestrze.		Alfanumeryczne						
4,08	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Numer w rejestrze	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Nazwa lub kod identyfikacyjny w rejestrze urzędowym (katastrze) zawierający szczegółowe informacje na temat własności, granic i wartości nieruchomości (zabezpieczenia).		Alfanumeryczne						

4,09	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kolejność zaspokojenia zastawu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Posiadana przez instytucję pozycja o najwyższym stopniu uprzywilejowania w odniesieniu do zabezpieczenia innego niż gwarancja hipoteczna, według której określa się kolejność, w jakiej zgodnie z prawem uznaje się roszczenia instytucji wobec zabezpieczenia w postępowaniu egzekucyjnym. W przypadku gdy kredyt jest zabezpieczony kilkoma zastawami, w tym polu podaje się roszczenie instytucji o najwyższym stopniu uprzywilejowania. Ma zastosowanie, jeżeli zastaw jest wpisany na poczet tytułu do zabezpieczenia w rejestrze urzędowym. W przypadku gwarancji hipotecznych pole to nie jest wypełniane w niniejszym formularzu, lecz w formularzu 4.2: Gwarancja hipoteczna	Obowiązkowe	Liczbowe					
4,10	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kredyt o wyższym stopniu uprzywilejowania	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kwota, którą wierzyciele o wyższym stopniu uprzywilejowania/posiadacze zastawów z pierwszeństwem zaspokojenia mają prawo otrzymać przed instytucją w ramach egzekucji z zabezpieczenia kredytu innego niż gwarancja hipoteczna. Celem tego pola jest wskazanie, w jakim stopniu instytucja będzie w stanie odzyskać niespłacone zadłużenie z zabezpieczenia w ramach egzekucji po całkowitym rozliczeniu zastawów z pierwszeństwem zaspokojenia. Ma zastosowanie, jeśli instytucja nie posiada zastawu z pierwszeństwem zaspokojenia wobec zabezpieczenia. W przypadku gwarancji hipotecznych pole to nie jest wypełniane w niniejszym formularzu, lecz w formularzu 4.2: Gwarancja hipoteczna	Obowiązkowe	Liczbowe					

4,11	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Numer w rejestrze urzędowym	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Numer rejestracyjny, pod którym zastaw instytucji na tytule zabezpieczenia innej gwarancji hipotecznej jest zarejestrowany w rejestrze urzędowym. Ma zastosowanie, jeśli instytucja posiada zastaw na zabezpieczeniu. W przypadku gwarancji hipotecznych pole to nie jest wypełniane w niniejszym formularzu, lecz w formularzu 4.2: Gwarancja hipoteczna		Alfanumeryczne					
4,12	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rok ustanowienia	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rok, w którym ustanowiono zabezpieczenie.							
4,13	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Powierzchnia budynku (M2)	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Powierzchnia budynku stanowiącego nieruchomość (w metrach kwadratowych). Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.		Liczbowe					
4,14	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Powierzchnia gruntu (M2)	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Powierzchnia gruntu otaczającego nieruchomość (w metrach kwadratowych). Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.		Liczbowe					
4,15	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Zakończenie budowy nieruchomości	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wskazuje, czy budowa nieruchomości została zakończona.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
4,16	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Wartość wskazana w świadectwie charakterystyki energetycznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	W przypadku zabezpieczenia na nieruchomościach – wartość podana na świadectwie charakterystyki energetycznej w rozumieniu unijnej dyrektywy w sprawie efektywności energetycznej z 2012 r. Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.		Wybór: a) A; b) B; c) C; d) D; e) E; f) F; g) G.					

4.17	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj wykorzystania nieruchomości	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj wykorzystania zabezpieczenia w formie nieruchomości. W razie jednoczesnego użytkowania nieruchomości w różnych celach nieruchomość tę można sklasyfikować według jej przeważającego sposobu użytkowania (opierając się np. na powierzchni wykorzystywanej w dany sposób). Dotyczy wszystkich zabezpieczeń na nieruchomościach.		Wybór: a) zamieszkałe przez właściciela; b) wynajmowane; c) inny sposób użytkowania.						
4.18	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Waluta zabezpieczenia i gwarancji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Waluta, w której wyrażona jest wycena i przepływy pieniężne związane z zabezpieczeniem lub gwarancją. Dotyczy wszystkich rodzajów zabezpieczeń (nieruchomości i ruchomości) oraz gwarancji.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu kodów walut ISO 4217.						
4.19	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kwota ostatniej wyceny wewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wartość zabezpieczenia ustalona dla odpowiedniego rodzaju zabezpieczenia zgodnie z wybraną wewnętrzną metodą wyceny przy ostatniej ocenie w dacie granicznej lub przed nią. Odzwierciedla ona wartość zabezpieczenia bez uwzględniania jakichkolwiek (regulacyjnych) redukcji wartości nominalnej. To pole danych należy wypełnić, jeśli instytucja przeprowadziła niedawną wycenę wewnętrzną przed datą graniczną lub w tej dacie.	Obowiązkowe	Liczbowe						
4.20	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Data ostatniej wyceny wewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data ostatniej wyceny wewnętrznej podanej w polu „Kwota ostatniej wyceny wewnętrznej”, która miała miejsce w dacie granicznej lub przed nią. Ma zastosowanie, jeśli instytucja przeprowadziła niedawną wycenę wewnętrzną przed datą graniczną lub w tej dacie.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr						

4.21	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny wewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	<p>Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny wewnętrznej zabezpieczenia: wartość rynkowa, wartość księgową, wartość likwidacyjną, inna.</p> <p>Wartość rynkowa to oczekiwana cena zabezpieczenia, po której jego własność przeszłaby ze sprzedającego na chętnego i świadomego kupującego.</p> <p>Wartość likwidacyjna to oczekiwana wartość zabezpieczenia w przypadku jego likwidacji, przypuszczalnie ze stratą (ze względu na niewystarczającą ilość czasu na sprzedaż na otwartym rynku).</p> <p>Wartość księgową jest wartością zabezpieczenia ustaloną na podstawie wewnętrznej cechy, takiej jak jego koszt, saldo kapitału lub kwota, którą osoba trzecia jest zobowiązana umownie zapłacić w celu jego nabycia, rozliczenia lub umorzenia.</p> <p>Rodzaj kwoty szacunkowej jest dodatkowo uzupełniany informacją o metodzie zastosowanej do wyceny w polu „Rodzaj ostatniej wyceny wewnętrznej”.</p> <p>Ma zastosowanie, jeśli instytucja przeprowadziła wycenę wewnętrzną przed datą graniczną lub w tej dacie.</p>	Obowiązkowe	<p>Wybór:</p> <p>a) wartość rynkowa; b) wartość likwidacyjną; c) wartość księgową; d) inna.</p>					
4.22	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj ostatniej wyceny wewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	<p>Rodzaj ostatniej wewnętrznej wyceny zabezpieczenia podanej w polu „Kwota ostatniej wewnętrznej wyceny”. Ma zastosowanie, jeśli instytucja przeprowadziła wycenę wewnętrzną przed datą graniczną lub w tej dacie.</p>		<p>Wyboru należy dokonać na podstawie segmentacji sprzedawcy. Lista może zawierać następujące opcje:</p> <p>a) pełna wycena; b) analiza „drive-by”; c) model zautomatyzowanej wyceny; d) indeksowana; e) analiza „desktop”; f) jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości; g) cena zakupu; h) redukcja wartości; i) wycena według wartości rynkowej; j) wycena kontrahentów; k) inna.</p>					

4,23	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kwota ostatniej wyceny zewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wartość zabezpieczenia ustalona dla odpowiedniego rodzaju zabezpieczenia zgodnie z wybraną zewnętrzną metodą wyceny przy ostatniej ocenie w dacie granicznej lub przed nią. Odzwierciedla ona wartość zabezpieczenia bez uwzględniania jakichkolwiek (regulacyjnych) redukcji wartości nominalnej. To pole danych należy wypełnić, jeśli instytucja zwróciła się o przeprowadzenie niedawnej wyceny wewnętrznej przed datą graniczną lub w tej dacie.	Obowiązkowe	Liczbowe					
4,24	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Data ostatniej wyceny zewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data ostatniej wyceny zewnętrznej podanej w polu „Kwota ostatniej wyceny zewnętrznej”, która miała miejsce w dacie granicznej lub przed nią. Ma zastosowanie, jeśli instytucja zwróciła się o podanie niedawnej wyceny wewnętrznej przeprowadzonej przed datą graniczną lub w tej dacie.	Obowiązkowe	dd/mm/yyyy					
4,25	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny zewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj kwoty szacunkowej zastosowanej do ostatniej wyceny zewnętrznej zabezpieczenia: wartość rynkowa, wartość księgową, wartość likwidacyjną, inna. Wartość rynkowa to oczekiwana cena zabezpieczenia, po której jego własność przeszłaby ze sprzedającego na chętnego i świadomego kupującego. Wartość likwidacyjna to oczekiwana wartość zabezpieczenia w przypadku jego likwidacji, przypuszczalnie ze stratą (ze względu na niewystarczającą ilość czasu na sprzedaż na otwartym rynku). Wartość księgową jest wartością zabezpieczenia ustaloną na podstawie wewnętrznej cehy, takiej jak jego koszt, saldo kapitału lub kwota, którą osoba trzecia jest zobowiązana umownie zapłacić w celu jego nabycia, rozliczenia lub umorzenia. Rodzaj kwoty szacunkowej jest dodatkowo uzupełniany informacją o metodzie zastosowanej do wyceny w polu „Rodzaj ostatniej wyceny zewnętrznej”. Ma zastosowanie, jeśli instytucja otrzymała wycenę zewnętrzną przeprowadzoną przed datą graniczną lub w tej dacie.	Obowiązkowe	Wybór: a) wartość rynkowa; b) wartość likwidacyjną; c) wartość księgową; d) inna.					

4,26	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Rodzaj ostatniej wyceny zewnętrznej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Rodzaj ostatniej zewnętrznej wyceny zabezpieczenia podanej w polu „Kwota ostatniej zewnętrznej wyceny”. Ma zastosowanie, jeśli instytucja otrzymała wycenę zewnętrzną przeprowadzoną przed datą graniczną lub w tej dacie.		Wybór: a) pełna wycena; b) analiza „drive-by”; c) model zautomatyzowanej wyceny; d) indeksowana; e) analiza „desktop”; f) jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości; g) cena zakupu; h) redukcja wartości; i) wycena według wartości rynkowej; j) wycena kontrahentów; k) inna.					
4,27	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kwota gwarancji finansowej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji w rozumieniu części 2 pkt 119 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451. tj. w odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych „maksymalna uznawalna kwota gwarancji” oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Ma zastosowanie, gdy w polu „Rodzaj ruchomości, innego zabezpieczenia i gwarancji” wybrano „Gwarancje finansowe”.	Obowiązkowe	Liczbowe			Część 2 pkt 119 załącznika V		
4,28	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kod ISIN	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kod ISIN zgodnie z danymi dotyczącymi posiadanych papierów wartościowych z kodem ISIN. Ma zastosowanie, gdy w polu „Rodzaj ruchomości, innego zabezpieczenia i gwarancji” wybrano „Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe”.		Liczbowe					
4,29	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Status postępowania egzekucyjnego	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wskazuje, czy zabezpieczenie zostało objęte postępowaniem egzekucyjnym w dacie granicznej. Dotyczy wszystkich rodzajów zabezpieczeń (nieruchomości i ruchomości).	Obowiązkowe	Wartość logiczna (Tak albo Nie)	Załącznik X.NPEC 7				

4,30	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Status postępowania egzekucyjnego – strony trzecie	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wskazuje, czy inni zabezpieczeni wierzyciele podjęli kroki w celu wyegzekwowania zabezpieczenia w dniu granicznym. Dotyczy wszystkich rodzajów zabezpieczeń (nieruchomości i ruchomości).		Wartość logiczna (Tak albo Nie)	Załącznik X.NPEC 8				
4,31	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Właściwość sądu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kraj sądu odpowiedzialnego za przeprowadzenie postępowania egzekucyjnego. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	Wyboru należy dokonać przy użyciu normy ISO 3166 ALPHA-2.					
4,32	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Waluta postępowania egzekucyjnego	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Waluta, w której wyrażone są pozycje związane z postępowaniem egzekucyjnym. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.		Wyboru należy dokonać przy użyciu kodów walut ISO 4217.					
4,33	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Wskaźnik postępowania egzekucyjnego	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wskazuje, czy do postępowania egzekucyjnego przystąpił kontrahent będący przedsiębiorstwem lub osobą fizyczną. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.		Wartość logiczna (Tak albo Nie)					
4,34	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Kwota wg oceny sądowej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kwota zabezpieczenia wg oceny sądowej. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	Liczbowe	Załącznik X.NPEC 12				
4,35	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Data oceny sądowej	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data przeprowadzenia oceny sądowej. Ma zastosowanie w przypadku oceny sądowej, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEC 13				
4,36	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Środki pieniężne na rachunku sądu	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Środki pieniężne na rachunku bieżącym sądu pochodzące ze sprzedanych aktywów, oczekujące na wypłatę do instytucji.		Liczbowe					

4,37	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Uzgodniona cena sprzedaży	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Uzgodniona cena zbycia zabezpieczenia. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	Liczbowe	Załącznik X.NPEC 19				
4,38	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Data kolejnej aukcji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data następnej planowanej aukcji mającej na celu sprzedaż zabezpieczenia. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEC 23				
4,39	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Ustalona sądowo minimalna cena aukcyjna dla kolejnej aukcji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Cena wywoławcza ustalona przez sąd w przypadku kolejnej licytacji. Kwota ta stanowi minimalną cenę wymaganą przez sąd. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	Liczbowe	Załącznik X.NPEC 24				
4,40	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Data ostatniej aukcji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Data przeprowadzenia ostatniej licytacji w celu sprzedaży zabezpieczenia. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.	Obowiązkowe	dd/mm/rrrr	Załącznik X.NPEC 25				
4,41	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Ustalona sądowo minimalna cena aukcyjna dla ostatniej aukcji	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Cena wywoławcza ustalona przez sąd w przypadku ostatniej licytacji. Kwota ta stanowi minimalną cenę wymaganą przez sąd. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.		Liczbowe	Załącznik X.NPEC 26				
4,42	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja	Liczba aukcji zakończonych niepowodzeniem	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Liczba nieudanych poprzednich licytacji mających na celu sprzedaż zabezpieczenia. Ma zastosowanie, gdy w polu „Status postępowania egzekucyjnego” wybrano „Tak”.		Liczbowe	Załącznik X.NPEC 27				
4.xx	Zabezpieczenia, gwarancje i egzekucja											
4,43	Gwarancja hipoteczna	Identyfikator kredytu hipotecznego	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Wewnętrzny identyfikator instytucji dotyczący umowy o kredyt hipoteczny.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					

4,44	Gwarancja hipoteczna	Kwota hipoteki	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Maksymalna kwota (w tym z tytułu wszelkich opłat, wydatków i zastawów na nieruchomości), którą instytucja jest uprawniona otrzymać w przypadku egzekucji z nieruchomości, która służy jako zabezpieczenie hipoteki, zgodnie z wpisem w rejestrze urzędowym. Ma zastosowanie, jeżeli na zabezpieczeniu ustanowiono zastaw hipoteczny.	Obowiązkowe	Liczbowe						
4,45	Gwarancja hipoteczna	Kolejność zaspokojenia zastawu		Kredyt zabezpieczony	Posiadana przez instytucję pozycja o najwyższym stopniu uprzywilejowania w odniesieniu do zabezpieczenia, według której określa się kolejność, w jakiej zgodnie z prawem uznaje się roszczenia instytucji wobec zabezpieczenia w postępowaniu egzekucyjnym. W przypadku gdy kredyt jest zabezpieczony kilkoma zastawami, w tym polu podaje się roszczenie instytucji o najwyższym stopniu uprzywilejowania. Ma zastosowanie, jeżeli zastaw hipoteczny jest wpisany na poczet tytułu do zabezpieczenia w rejestrze urzędowym.	Obowiązkowe	Liczbowe						
4,46	Gwarancja hipoteczna	Kredyt o wyższym stopniu uprzywilejowania		Kredyt zabezpieczony	Kwota, którą wierzyciele o wyższym stopniu uprzywilejowania/posiadacze zastawów z pierwszeństwem zaspokojenia mają prawo otrzymać przed instytucją w ramach egzekucji z zabezpieczenia kredytu. Celem tego pola jest wskazanie, w jakim stopniu instytucja będzie w stanie odzyskać niespłacone zadłużenie z zabezpieczenia w ramach egzekucji po całkowitym rozliczeniu zastawów z pierwszeństwem zaspokojenia. Ma zastosowanie, jeśli instytucja nie posiada zastawu hipotecznego z pierwszeństwem zaspokojenia wobec zabezpieczenia.	Obowiązkowe	Liczbowe						

4.47	Gwarancja hipoteczna	Numer w rejestrze urzędowym		Kredyt zabezpieczony	Numer rejestracyjny, pod którym zastaw hipoteczny instytucji na tytule zabezpieczenia jest zarejestrowany w rejestrze urzędowym. Ma zastosowanie, jeśli instytucja posiada zastaw hipoteczny na zabezpieczeniu.		Alfanumeryczne					
4.xx	Gwarancja hipoteczna											
5.00	Historia windykacji spłat	Identyfikator kredytu	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wewnętrzny identyfikator instytucji umożliwiający jednoznaczną identyfikację każdego kredytu w ramach pojedynczej umowy o kredyt. Każdy kredyt musi mieć jeden identyfikator w dacie granicznej. Wartości tej nie można użyć jako identyfikatora kredytu w odniesieniu do innego kredytu w ramach tej samej lub innej umowy o kredyt.	Obowiązkowe	Alfanumeryczne					
5.01	Historia windykacji spłat	Rodzaj windykacji	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Wskazanie, czy windykacja spłat nastąpiła wewnętrznie, czy przez zewnętrzne firmy windykacyjne.		Wybór: a) wewnętrzna; b) zewnętrzna;					
5.02	Historia windykacji spłat	Nazwa zewnętrznej firmy windykacyjnej	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Nazwa zewnętrznej firmy windykacyjnej. Pole jest wymagane tylko w przypadku windykacji zewnętrznej.		Alfanumeryczne					
5.03	Historia windykacji spłat	Historia spłat ogółem	Dotyczy wszystkich	Dotyczy wszystkich	Całkowite kwoty spłat otrzymane przez instytucję w ciągu co najmniej ostatnich trzydziestu sześciu miesięcy od daty granicznej, niezależnie od źródła spłaty, w tym spłat dokonanych przez zewnętrzne firmy windykacyjne. W przypadku gdy kwoty są sumowane miesięcznie i prezentowane w oddzielnych kolumnach.	Obowiązkowe	Liczbowe					
5.04	Historia windykacji spłat	Historia spłat – ze sprzedaży zabezpieczeń	Dotyczy wszystkich	Kredyt zabezpieczony	Kwoty spłat dokonanych przez zbycie zabezpieczenia za okres co najmniej ostatnich trzydziestu sześciu miesięcy od daty granicznej. W przypadku gdy kwoty są sumowane miesięcznie i prezentowane w oddzielnych kolumnach.		Liczbowe					
5.xx	Historia windykacji spłat											

ZAŁĄCZNIK III

Instrukcje dotyczące wypełniania formularzy zawierających informacje dotyczące poszczególnych kredytów

Niniejszy załącznik III zawiera instrukcje korzystania z formularzy dotyczących danych w zakresie kredytów zagrożonych, przewidzianych w załączniku I, oraz glosariusza danych określonego w załączniku II. Instrukcje składają się z dwóch części. Część 1 zawiera instrukcje ogólne, w tym odniesienia, konwencje mające zastosowanie do formularzy dotyczących danych oraz wyjaśnienie sposobu korzystania z glosariusza danych. W części 2 znajdują się instrukcje szczegółowe dotyczące formularzy dotyczących danych.

CZĘŚĆ 1

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. ODNIESIENIA

Poza definicjami określonymi w art. 2 do formularzy dotyczących danych w zakresie kredytów zagrożonych oraz do glosariusza danych zastosowanie mają następujące definicje i skróty:

- a) „kredyt”: termin ten jest zwyczajowo stosowany w formularzach dotyczących danych w odniesieniu do „umów o kredyt” w rozumieniu art. 3 pkt 13 dyrektywy (UE) 2021/2167;
- b) „kredyt zabezpieczony”: oznacza kredyt, w odniesieniu do którego ustanowiono zabezpieczenie lub otrzymano gwarancje finansowe, w tym niezabezpieczoną część częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej ekspozycji;
- c) „nieruchomość komercyjna”: oznacza każdą nieruchomość przynoszącą dochód, istniejącą albo będącą w trakcie budowy, z wyjątkiem mieszkań socjalnych i nieruchomości będących własnością użytkowników końcowych, w rozumieniu art. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224 z dnia 16 października 2019 r.;
- d) „nieruchomość mieszkalna”: oznacza dowolną nieruchomość dostępną do celów mieszkalnych (w tym nieruchomości zakupione na wynajem), nabytą, wybudowaną lub odnowioną przez prywatne gospodarstwo domowe, która nie jest uznawana za nieruchomość komercyjną, w rozumieniu art. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224 z dnia 16 października 2019 r.
- e) „MSR” lub „MSSF”: oznacza „międzynarodowe standardy rachunkowości” w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady;
- f) „FINREP”: oznacza wzory formularzy dotyczących informacji finansowych, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451;
- g) „ANACREDIT”: oznacza wspólną analityczną bazę danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych, o której mowa w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/867.

2. GLOSARIUSZ DANYCH

Glosariusz danych, który stanowi integralną część formularzy dotyczących danych, zawiera wszystkie informacje na temat pól danych, które należy podać w formularzach dotyczących danych dla kredytów zagrożonych. Informacje te pozwalają instytucjom kredytowym i potencjalnym nabywcom zrozumieć, w jaki sposób należy wypełniać poszczególne pola danych i jak ich używać, jakie jest ich zastosowanie zarówno w odniesieniu do rodzaju kredytobiorcy, jak i rodzaju kredytu. Glosariusz danych zawiera również odniesienia do unijnych aktów prawnych, w których wykorzystywane są podobne pola danych.

Dzięki glosariuszowi danych instytucje kredytowe mogą sprawdzić, jakimi danymi wewnętrznymi dysponują wewnętrznie na potrzeby wyceny transakcji dotyczących kredytów zagrożonych i porównać te dane z glosariuszem danych. W szczególności glosariusz danych zawiera wykaz wszystkich pól danych zawartych w formularzach dotyczących danych w zakresie kredytów zagrożonych wraz z ich opisami, w tym:

- a) numer indeksu w odniesieniu do każdego pola danych;
- b) etykieta każdego pola danych;
- c) opis informacji, które należy podać w każdym polu danych;
- d) rodzaj kredytobiorcy, do którego odnosi się każde pole danych, w tym przedsiębiorstwa, osoby fizyczne lub wszystkie rodzaje;

- e) rodzaj kredytu, którego dotyczy każde pole danych, w tym kredyt zabezpieczony lub wszystkie rodzaje (kredyty zabezpieczone i niezabezpieczone);
- f) które pola danych są oznaczone jako „Obowiązkowe”;
- g) rodzaj pola, który może być jednym z poniższych: „Logiczne”, „Wyboru”, „Data (DD/MM/RRRR)”, „Alfanumeryczne”, „Procentowe” i „Liczbowe”;
- h) odniesienia do unijnych aktów prawnych, w których wykorzystywane są podobne pola danych.

3. KONWENCJE

O ile nie określono inaczej, w kolumnie „Opis” glosariusza danych instytucje kredytowe wypełniają wszystkie pola danych danymi według stanu w dacie granicznej.

W glosariuszu danych kolumna „Rodzaj pola” określa wybór standardów formatu dla następujących pól: „Logiczne”, „Wyboru”, „Alfanumeryczne”, „Liczbowe”, „Procentowe” i „Data”. Strony uczestniczące w transakcji mogą jednak uzgodnić stosowanie innych standardów formatu.

Jeżeli rodzaj pola to „Logiczne”, do wyboru będzie odpowiedź „Tak” albo „Nie”.

Jeżeli rodzaj pola to „Wybór”, instytucje kredytowe dokonują wyboru z listy mającej zastosowanie do danego pola danych. W polu wyboru wpisuje się pełną nazwę wybranej pozycji z listy. Na przykład jeśli pole wyboru brzmi „a) Osoba fizyczna”, instytucja kredytowa wprowadza w formularzu następującą treść: „Osoba fizyczna”.

Jeżeli rodzaj pola to „Alfanumeryczne”, instytucje kredytowe wprowadzają w tym polu danych tekst dowolny. Tekst dowolny może składać się albo z symboli alfabetycznych i numerycznych, albo ze skończonego ciągu znaków.

Jeżeli rodzaj pola to „Liczbowe”, instytucje kredytowe wprowadzają liczbę wyrażoną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. O ile w glosariuszu danych nie zaznaczono inaczej, wszystkie wartości liczbowe są wyrażone jako liczby dodatnie. Ponadto, w stosownych przypadkach, instytucje kredytowe podają kwoty we własnej walucie.

Jeżeli rodzaj pola to „Procentowe”, instytucje kredytowe wprowadzają wartość procentową wyrażoną jako stosunek do dwóch miejsc po przecinku.

Jeżeli rodzaj pola to „Data”, instytucje kredytowe stosują format „DD/MM/RRRR”.

4. OBOWIAZKOWE POLA DANYCH I INFORMACJE DODATKOWE

Instytucje kredytowe wprowadzają wartość we wszystkich polach danych oznaczonych w glosariuszu danych jako obowiązkowe, z wyjątkiem sytuacji gdy dane te nie są istotne z punktu widzenia kryteriów gwarantowania emisji określonych w opisie pola danych lub nie są istotne w odniesieniu do danego rodzaju kredytobiorcy lub danego rodzaju kredytu.

Instytucje kredytowe dokładają należytych starań w celu podania informacji w polach danych, które nie są oznaczone jako obowiązkowe w glosariuszu danych. Jeśli jednak dane te nie są dostępne w formacie przewidzianym w formularzu, instytucje kredytowe mogą dostarczyć te dane w innym formacie lub nie dostarczyć tych danych w ogóle.

Instytucje kredytowe, które uzgadniają z potencjalnym nabywcą przekazanie większej ilości informacji, niż jest to wymagane w niniejszym rozporządzeniu, przy użyciu formatu przewidzianego w formularzu, dodają wiersze z własnym określonym indeksem (1.xx.1; 3.xx; 4.xx; 5.xx) w odpowiednim formularzu i w glosariuszu danych. Na potrzeby przekazania takich dodatkowych informacji instytucje kredytowe mogą wykorzystać jako punkt odniesienia formularze EUNB dotyczące danych transakcyjnych w odniesieniu do kredytów zagrożonych w wersji 1.1 z 2018 r. Takie dodatkowe informacje co do zasady nie powinny zawierać dodatkowych danych osobowych, zgodnie z zasadą minimalizacji danych oraz ochrony danych osobowych już w fazie projektowania i domyślnej ochrony danych.

CZĘŚĆ 2

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE FORMULARZY

1. KONTRAHENT (formularz 1)

Formularz 1 zawiera informacje niezbędne do identyfikacji kontrahenta, w przypadku gdy kontrahent ten może pełnić rolę „kredytobiorcy” lub „dostawcy ochrony” w odniesieniu do różnych umów kredytowych. Kontrahentem może być z kolei osoba fizyczna lub przedsiębiorstwo. W przypadku gdy kontrahentem jest przedsiębiorstwo, może, ale nie musi być ono częścią grupy, do której należy kontrahent. Ponadto formularz 1 zawiera pewne informacje na temat wszelkich postępowań upadłościowych lub restrukturyzacyjnych prowadzonych wobec kontrahenta. Instytucje kredytowe przekazują dalsze informacje na temat wszelkich postępowań prawnych dotyczących konkretnego kredytu w formularzu 3.

Instytucje kredytowe przekazują informacje wymagane w formularzu 1 zgodnie ze specyfikacjami określonymi w glosariuszu danych w załączniku II. Formularz 1 jest powiązany z pozostałymi formularzami za pomocą identyfikatora kontrahenta, który znajduje się również w formularzu 2. Instytucje kredytowe mogą przekazywać dodatkowe informacje zgodnie z częścią 1 („Instrukcje ogólne”) sekcja 4.

2. POWIĄZANIE (formularze 2.1; 2.2; 2.3; 2.4)

Formularz 2 zapewnia powiązanie między formularzem 1 a pozostałymi formularzami za pomocą unikalnych identyfikatorów stosowanych do każdego kontrahenta, kredytu, gwarancji hipotecznej i środka ochrony kredytowej. Instytucje kredytowe określają te identyfikatory w dacie granicznej w celu identyfikacji kredytów zagrożonych, które są przedmiotem transakcji sprzedaży lub przeniesienia.

Formularz 2.1 przedstawia powiązanie między kredytobiorcami a kredytami. Jeden kredytobiorca może mieć kilka kredytów, które identyfikuje się za pomocą powiązanych identyfikatorów kredytu. Kredyt może z kolei mieć jednego kontrahenta lub większą ich liczbę.

Formularz 2.2 przedstawia powiązanie między kredytami hipotecznymi a środkami ochrony kredytowej (zabezpieczenie, gwarancja). Akt ustanowienia hipoteki może odnosić się do ustanowienia zabezpieczenia lub kilku zabezpieczeń, które z kolei odnoszą się do jednego kredytu lub kilku kredytów. Z drugiej strony, zabezpieczenie może odnosić się do jednego aktu ustanowienia hipoteki lub wielu takich aktów.

Formularz 2.3 przedstawia powiązanie między kredytami innymi niż kredyty hipoteczne a środkami ochrony kredytowej (zabezpieczenie, gwarancja). Kredyt może być objęty kilkoma zabezpieczeniami, a zabezpieczenie może być powiązane z kilkoma kredytami.

Formularz 2.4 przedstawia powiązanie między otrzymaną gwarancją a dostawcą ochrony.

Instytucje kredytowe przekazują informacje wymagane w formularzu 2 zgodnie ze specyfikacjami określonymi w glosariuszu danych w załączniku II.

3. KREDYT (formularz 3)

Formularz 3 zawiera informacje na temat umowy o kredyt, w tym na temat wszelkich umów leasingu i przyznanych działań restrukturyzacyjnych. Ponadto formularz 3 obejmuje informacje na temat wszelkich postępowań sądowych dotyczących kredytu, w tym m.in. na temat statusu prawnego, etapu postępowania sądowego i daty wszczęcia tego postępowania.

Instytucje kredytowe przekazują informacje wymagane w formularzu 3 zgodnie ze specyfikacjami określonymi w glosariuszu danych w załączniku II. Formularz 3 jest powiązany z pozostałymi formularzami za pomocą identyfikatora kredytu, który znajduje się również w formularzu 2. Instytucje kredytowe mogą przekazywać dodatkowe informacje zgodnie z częścią 1 („Instrukcje ogólne”) sekcja 4.

4. ZABEZPIECZENIE, GWARANCJA I EGZEKUCJA (formularze 4.1; 4.2)

Formularz 4.1 zawiera informacje na temat wszelkich zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń na nieruchomościach i ruchomościach, oraz gwarancji, które zabezpieczają kredyt. Ponadto w formularzu tym znajdują się istotne informacje na temat wszelkich mających zastosowanie procedur egzekucyjnych.

Instytucje kredytowe, które są leasingobiorcą w przypadku umowy leasingu, przekazują informacje na temat wszelkich aktywów leasingowanych (tj. aktywów z tytułu prawa do użytkowania) ujętych w ich sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Instytucje kredytowe podają również najnowszą szacunkową wartość wszelkich zabezpieczeń przed datą graniczną lub w tej dacie. Najnowszą wartość szacunkową może obliczyć wewnętrznie instytucja kredytowa lub zewnętrzny rzeczoznawca. Instytucje kredytowe przekazują najnowszą ocenę (wewnętrzną lub zewnętrzną), gdy jest ona dostępna. Jeśli dostępne są zarówno wyceny wewnętrzne, jak i zewnętrzne, instytucje kredytowe mogą przekazać potencjalnemu nabywcy obie wartości wraz z powiązanymi datami wyceny.

W przypadku gwarancji hipotecznych instytucje kredytowe przekazują informacje na temat „kwoty hipoteki”, „pozycji zastawu” i „kredytu o wyższym stopniu uprzywilejowania” w formularzu 4.2.

Instytucje kredytowe przekazują informacje wymagane w formularzu nr 4 zgodnie ze specyfikacjami określonymi w glosariuszu danych w załączniku II. Formularze 4.1 i 4.2 są powiązane z pozostałymi formularzami za pomocą identyfikatora środka ochrony kredytowej i identyfikatora kredytu hipotecznego, które znajdują się również w formularzu 2. Instytucje kredytowe mogą przekazywać dodatkowe informacje zgodnie z częścią 1 („Instrukcje ogólne”) sekcja 4.

5. HISTORIA WINDYKACJI SPŁAT (formularz 5)

Formularz 5 zawiera informacje na temat historii windykacji w odniesieniu do każdego kredytu przed datą graniczną, w tym w przypadku gdy instytucja kredytowa korzystała z usług zewnętrznej firmy windykacyjnej.

Instytucje kredytowe sumują całkowite historyczne kwoty spłat na miesiąc i przedstawiają te kwoty w oddzielnych kolumnach, obejmujących minimalny okres 36 miesięcy przed datą graniczną.

Instytucje kredytowe przekazują informacje wymagane w formularzu 5 zgodnie ze specyfikacjami określonymi w glosariuszu danych w załączniku II. Formularz 5 jest powiązany z pozostałymi formularzami za pomocą identyfikatora kredytu, który znajduje się również w formularzu 2 i 3. Instytucje kredytowe mogą przekazywać dodatkowe informacje zgodnie z częścią 1 („Instrukcje ogólne”) sekcja 4. Instytucje kredytowe mogą ustalić dłuższe szeregi czasowe przed datą graniczną.
