

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/3 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 30ής Σεπτεμβρίου 2014

με τον οποίο συμπληρώνεται ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις κοινοποίησης για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 8β παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 8β του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, οι επενδυτές θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα και την απόδοση των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού τους, ώστε να είναι σε θέση να εκπονούν τεκμηριωμένη αξιολόγηση της φερεγγυότητας δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Αυτό θα μειώσει επίσης την εξάρτηση των επενδυτών από τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και αναμένεται να διευκολύνει την έκδοση αυτόκλητων αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας.
- (2) Ο παρών κανονισμός πρέπει να ισχύει για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή για άλλα στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾, με την προϋπόθεση ότι ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος είναι εγκατεστημένος, και για τον σκοπό αυτό έχει την καταστατική του έδρα, στην Ένωση. Ως εκ τούτου, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να καλύπτει μόνο τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από οποιαδήποτε πράξη ή πρόγραμμα όπου ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με άνοιγμα ή δέσμη ανοιγμάτων τμηματοποιείται και παρουσιάζει τα χαρακτηριστικά που αναφέρονται στο ανωτέρω άρθρο. Συνεπώς, σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, ένα άνοιγμα που δημιουργεί υποχρέωση άμεσης πληρωμής για μια πράξη ή πρόγραμμα που χρησιμοποιείται για τη χρηματοδότηση ή τη λειτουργία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού δεν θα πρέπει να θεωρείται άνοιγμα σε τιτλοποίηση, ακόμη και αν η πράξη ή το πρόγραμμα έχει υποχρεώσεις πληρωμής διαφορετικής εξοφλητικής προτεραιότητας.
- (3) Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού δεν πρέπει να περιορίζεται στην έκδοση δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων που χαρακτηρίζονται ως τίτλοι, αλλά πρέπει επίσης να περιλαμβάνει και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα και στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης, όπως μέσα χρηματαγοράς, συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων έκδοσης εμπορικών χρεογράφων που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού. Επιπλέον, ο παρών κανονισμός πρέπει να ισχύει για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα με και χωρίς αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν εκπονηθεί από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας καταχωρισμένο στην Ένωση. Στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού θα πρέπει επίσης να εμπίπτουν ιδιωτικές και διμερείς συναλλαγές καθώς επίσης συναλλαγές που δεν προσφέρονται στο κοινό ούτε εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.
- (4) Ο παρών κανονισμός περιλαμβάνει τυποποιημένα υποδείγματα κοινοποίησης για ορισμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του πεδίου εφαρμογής του παρόντος κανονισμού και μέχρι να αναπτυχθούν από την ΕΑΚΑΑ και να εγκριθούν από την Επιτροπή υποχρεώσεις υποβολής εκδόσεων, τα εν λόγω τυποποιημένα υποδείγματα κοινοποίησης καθώς και όλες οι υποχρεώσεις υποβολής εκδόσεων που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό πρέπει να ισχύουν μόνο για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού τα οποία περιλαμβάνονται στον κατάλογο των υποκείμενων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και, επιπλέον, δεν είναι ιδιωτικής ή διμερούς φύσης.
- (5) Κατά τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα κανονισμό, οι εκδότες, οι εντολείς και οι ανάδοχοι θα πρέπει να συμμορφώνονται με την εθνική και ενωσιακή νομοθεσία που διέπει την προστασία του απορρήτου των πηγών πληροφόρησης ή την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων ώστε να αποφεύγονται πιθανές παραβάσεις της εν λόγω νομοθεσίας.

⁽¹⁾ ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (6) Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος δύναται να αναθέσει σε μια οντότητα την ευθύνη της προβολής των πληροφοριών στον δικτυακό τόπο που θα δημιουργηθεί από την ΕΑΚΑΑ σύμφωνα με το άρθρο 8β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 («ο δικτυακός τόπος των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων»). Θα πρέπει να υπάρχει επίσης η δυνατότητα ανάθεσης της υποχρέωσης υποβολής εκθέσεων σε άλλη οντότητα, για παράδειγμα σε διαχειριστή. Αυτό θα πρέπει να γίνεται με την επιφύλαξη της ευθύνης του εκδότη, του εντολέα και του αναδόχου, βάσει του παρόντος κανονισμού.
- (7) Μια σειρά από τεχνικές οδηγίες για την υποβολή εκθέσεων που αφορούν, μεταξύ άλλων, τη μεταβίβαση ή τον μορφότυπο των προς υποβολή αρχείων από τους εκδότες, τους εντολείς και τους αναδόχους θα πρέπει να κοινοποιούνται από την ΕΑΚΑΑ στον δικτυακό της τόπο. Η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να κοινοποιεί εγκαίρως αυτές τις τεχνικές οδηγίες για την υποβολή εκθέσεων, πριν από την ημερομηνία εφαρμογής των υποχρεώσεων υποβολής που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, προκειμένου να εξασφαλίσει σε εκδότες, εντολείς, αναδόχους καθώς και σε άλλα συμμετέχοντα μέρη αρκετό χρόνο για την ανάπτυξη επαρκών συστημάτων και διαδικασιών βάσει των τεχνικών οδηγιών που παρέχει η ΕΑΚΑΑ.
- (8) Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται βάσει του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να συγκεντρώνονται σε τυποποιημένη μορφή ώστε να επιτρέπουν την αυτόματη επεξεργασία των δεδομένων στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι πληροφορίες πρέπει επίσης να δημοσιεύονται σε μορφή εύκολα προσβάσιμη από κάθε χρήστη στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Η ΕΑΚΑΑ πρέπει να διασφαλίζει την πρόσβαση των τομεακών αρμόδιων αρχών στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, ώστε να επιτελούν τα καθήκοντα που τους έχουν ανατεθεί βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν από την ΕΑΚΑΑ στην Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (10) Η ΕΑΚΑΑ διεξήγαγε ανοικτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε το πιθανό σχετικό κόστος και τα οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της Ομάδας Συμφεροντούχων Κινητών Αξιών και Αγορών, η οποία συγκροτήθηκε βάσει του άρθρου 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
- (11) Απαιτείται ένα εύλογο χρονικό διάστημα προκειμένου να μπορέσουν οι εκδότες, οι εντολείς και οι ανάδοχοι ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου που είναι εγκατεστημένοι στην Ένωση να προσαρμοστούν και να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για τη συμμόρφωση με τον παρόντα κανονισμό και προκειμένου να μπορέσει η ΕΑΚΑΑ να αναπτύξει τον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων στον οποίο θα πραγματοποιείται η κοινοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται από τον παρόντα κανονισμό. Συνεπώς, ο παρών κανονισμός πρέπει να τεθεί σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2017. Ωστόσο, η ΕΑΚΑΑ πρέπει να κοινοποιήσει εγκαίρως τις αναγκαίες τεχνικές οδηγίες υποβολής εκθέσεων, πριν από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού. Αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να δοθεί αρκετός χρόνος στους εκδότες, τους εντολείς και τους αναδόχους ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου που είναι εγκατεστημένοι στην Ένωση να αναπτύξουν επαρκή συστήματα και διαδικασίες βάσει των εν λόγω τεχνικών οδηγιών, με σκοπό τη διασφάλιση πλήρους και ορθής υποβολής εκθέσεων και να συνεκτιμήσουν περαιτέρω εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές της Ένωσης,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός ισχύει για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα όπου ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος είναι εγκατεστημένος στην Ένωση και τα οποία μέσα εκδίδονται μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Αναφέρουσα οντότητα

1. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου δύναται να ορίσει μία ή πολλές αναφέρουσες οντότητες, οι οποίες θα δημοσιεύουν τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 3 και 4, και του άρθρου 5 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού στον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 8β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 («ο δικτυακός τόπος των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων»). Οι οντότητες αυτές δημοσιεύουν τις απαιτούμενες πληροφορίες στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, σύμφωνα με τα άρθρα 4 έως 7 του παρόντος κανονισμού.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

2. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου ο οποίος έχει ορίσει την οντότητα ή τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ενημερώνει την ΕΑΚΑΑ, χωρίς χρονοτριβή, για κάθε οντότητα που ορίζεται σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο. Ο ορισμός αυτός οντότητας γίνεται με την επιφύλαξη της ευθύνης του εκδότη, του εντολέα και του αναδόχου για συμμόρφωση με το άρθρο 8β του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.

Άρθρο 3

Πληροφορίες προς υποβολή

Όταν ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο εξασφαλίζεται με κάποιο από τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 4, η αναφερόμενη οντότητα παρέχει τις παρακάτω πληροφορίες στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων:

- α) πληροφορίες δανειακού επιπέδου μέσω των τυποποιημένων υποδειγμάτων κοινοποίησης που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I έως VII·
- β) κατά περίπτωση σε ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο, τα ακόλουθα έγγραφα, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής της προτεραιότητας πληρωμών του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου:
 - i) το τελικό έγγραφο προσφοράς ή το ενημερωτικό δελτίο, μαζί με τα έγγραφα της συναλλαγής κλεισίματος θέσης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν δημοσίων εγγράφων που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο ή τα οποία διέπουν τις εργασίες της συναλλαγής και εξαιρουμένων νομικών γνωμοδοτήσεων·
 - ii) τη συμφωνία πώλησης στοιχείων ενεργητικού, ανάθεσης, ανανέωσης ή μεταφοράς καθώς και οποιαδήποτε σχετική δήλωση εμπιστοσύνης·
 - iii) τις συμφωνίες διαχείρισης, εφεδρικής διαχείρισης, διοίκησης και διαχείρισης μετρητών·
 - iv) την πράξη καταπιστεύματος, την πράξη ασφάλειας, τη συμφωνία αντιπροσωπείας, τη συμφωνία τραπεζικού λογαριασμού, τη σύμβαση εγγυημένης επένδυσης, τους ενσωματωμένους όρους ή το πλαίσιο του βασικού οργανισμού διαχείρισης ή τη συμφωνία των βασικών ορισμών·
 - v) κάθε σχετική συμφωνία μεταξύ πιστωτών, έγγραφα τεκμηρίωσης ανταλλαγής, συμφωνίες δανείων μειωμένης εξασφάλισης, συμφωνίες δανείων εκκίνησης και συμφωνίες ταμειακής διευκόλυνσης·
 - vi) κάθε άλλο υποκείμενο έγγραφο τεκμηρίωσης που είναι απαραίτητο για την κατανόηση της συναλλαγής·
- γ) όταν ένα ενημερωτικό δελτίο δεν έχει συνταχθεί σύμφωνα με την οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾, μια σύνοψη της συναλλαγής ή μια επισκόπηση των βασικών χαρακτηριστικών ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου, που θα περιλαμβάνουν:
 - i) τη δομή του συμφώνου·
 - ii) τα χαρακτηριστικά του στοιχείου ενεργητικού, τις ταμειακές ροές, τα χαρακτηριστικά πιστωτικής ενίσχυσης και ταμειακής στήριξης·
 - iii) τα δικαιώματα ψήφου του κατόχου των γραμματίων, τη σχέση μεταξύ των κατόχων γραμματίων και άλλων εξασφαλισμένων πιστωτών σε μια συναλλαγή·
 - iv) έναν κατάλογο με όλες τις ενεργοποιήσεις και τα συμβάντα που αναφέρονται στα έγγραφα τα οποία κοινοποιούνται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, σύμφωνα με το στοιχείο β), τα οποία θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστική αντίκτυπο στην απόδοση των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
 - v) τα διαγράμματα δομής που περιέχουν επισκόπηση της συναλλαγής, τις ταμειακές ροές και την ιδιοκτησιακή δομή·
- δ) τις εκδόσεις των επενδυτών, οι οποίες περιέχουν τις πληροφορίες του παραρτήματος VIII.

Άρθρο 4

Υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού

Οι απαιτήσεις πληροφόρησης που ορίζονται στο άρθρο 3 ισχύουν για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από τα παρακάτω υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού:

- α) ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια: η κατηγορία των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων περιλαμβάνει δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται με ενυπόθηκα δάνεια χαμηλού και υψηλού κινδύνου και με δάνεια εξασφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας. Για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος I παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·

⁽¹⁾ Οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Νοεμβρίου 2003, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση και την τροποποίηση της οδηγίας 2001/34/ΕΚ (ΕΕ L 345 της 31.12.2003, σ. 64).

- β) έγγραφες υποθήκης σε εμπορικά ακίνητα: αυτή η κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων περιλαμβάνει δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από δάνεια καταστημάτων λιανικής ή γραφείων, δάνεια νοσοκομείων, οίκους ευγηρίας, εγκαταστάσεις αποθήκευσης, δάνεια ξενοδοχείων, νοσηλευτικά ιδρύματα, βιομηχανικά δάνεια και πολυκατοικίες. Για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος II παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- γ) δάνεια προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος III παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- δ) δάνεια για αγορά αυτοκινήτου: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος IV παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- ε) καταναλωτικά δάνεια: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος V παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- στ) δάνεια πιστωτικών καρτών: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος VI παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- ζ) μισθώσεις σε ιδιώτες και/ή επιχειρήσεις: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος VII παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Άρθρο 5

Συχνότητα υποβολής εκθέσεων

1. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 3 στοιχεία α) και δ) διατίθενται σε τριμηνιαία βάση, το αργότερο ένα μήνα μετά τη λήξη της προθεσμίας για την καταβολή τόκων για το εν λόγω δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 3 στοιχεία β) και γ) διατίθενται αμελλητί, μετά την έκδοση του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου.
3. Επιπλέον των απαιτήσεων που ορίζονται στις παραγράφους 1 και 2:
 - α) όταν οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾ σχετικά με την κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών και τη χειραγώγηση της αγοράς (κατάχρηση της αγοράς) ισχύουν επίσης σε σχέση με δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο, κάθε κοινοποίηση πληροφοριών δυνάμει του εν λόγω άρθρου πρέπει επίσης να δημοσιεύεται από την αναφέρουσα οντότητα ταυτόχρονα και αμελλητί στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
 - β) όταν δεν ισχύει το ανωτέρω στοιχείο α), η αναφέρουσα οντότητα πρέπει να δημοσιεύει αμελλητί στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων κάθε σημαντική αλλαγή ή συμβάν σε οποιαδήποτε από τις παρακάτω περιπτώσεις:
 - i) αθέτηση των υποχρεώσεων που ορίζονται στα παρεχόμενα έγγραφα βάσει του άρθρου 3 στοιχείο β)·
 - ii) δομικά χαρακτηριστικά που μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την απόδοση του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου·
 - iii) τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου και των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Άρθρο 6

Διαδικασίες υποβολής εκθέσεων

1. Η αναφέρουσα οντότητα υποβάλλει αρχεία δεδομένων σύμφωνα με το σύστημα υποβολής εκθέσεων του δικτυακού τόπου των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων και τις τεχνικές οδηγίες που παρέχει η ΕΑΚΑΑ στον δικτυακό της τόπο.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 1).

2. Η ΕΑΚΑΑ δημοσιεύει τις εν λόγω τεχνικές οδηγίες στον δικτυακό της τόπο το αργότερο έως την 1η Ιουλίου 2016.
3. Η αναφέρουσα οντότητα αποθηκεύει σε ηλεκτρονική μορφή επί πέντε τουλάχιστον έτη τα αρχεία που αποστέλλει και λαμβάνει από τον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Κατόπιν αιτήματος, τα εν λόγω αρχεία διατίθενται από την αναφέρουσα οντότητα ή τον εκδότη, τον εντολέα ή τον ανάδοχο στις τομεακές αρμόδιες αρχές, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο ιη) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
4. Όταν η αναφέρουσα οντότητα ή ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος εντοπίζει αντικειμενικά λάθη στα στοιχεία που παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, διορθώνει χωρίς χρονοτριβή τα σχετικά στοιχεία.

Άρθρο 7

Υποβολή εκθέσεων μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής

1. Όσον αφορά τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής του παρόντος κανονισμού, ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό μόνον όσον αφορά τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξακολουθούν να εκκρεμούν κατά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού.
2. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος δεν είναι υποχρεωμένοι να διατηρούν εκκρεμείς απαιτούμενες πληροφορίες βάσει του παρόντος κανονισμού μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2017.

Ωστόσο, το άρθρο 6 παράγραφος 2 εφαρμόζεται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 30 Σεπτεμβρίου 2014.

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος

José Manuel BARROSO

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από υποθήκες κατοικιών

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Όλες οι ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕ-ΜΜ-ΗΗ.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) για κάθε δάνειο. Ο αναγνωριστικός κωδικός του δανείου πρέπει να παραμένει ο ίδιος καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος προκατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισημάνση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) ανά δανειολήπτη (χωρίς να φαίνεται το πραγματικό όνομα) —που δίνει τη δυνατότητα ταυτοποίησης των δανειοληπτών με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. οι περαιτέρω προκαταβολές / τα δευτερεύοντα δικαιώματα κατάσχεσης εμφανίζονται ως ξεχωριστές καταχωρήσεις). Ο αναγνωριστικός κωδικός του δανειολήπτη πρέπει να παραμένει ο ίδιος καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά περιουσιακό στοιχείο που δίνει τη δυνατότητα ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. οι περαιτέρω προκαταβολές / τα δευτερεύοντα δικαιώματα κατάσχεσης εμφανίζονται ως ξεχωριστές καταχωρήσεις).

Στοιχεία δανειολήπτη

Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Αριθμητικό	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη (όχι νοίκι).
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.

Χαρακτηριστικά δανείου

Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία αρχικής προκαταβολής του δανείου.
Ημερομηνία λήξης δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Η ημερομηνία λήξης του δανείου.
Σκοπός	Στατικό	Κατάλογος	Σκοπός του δανείου.
Διάρκεια δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Αρχικό υπόλοιπο	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικό υπόλοιπο του δανείου (συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό του δανείου που εκκρεμεί μετά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που εξασφαλίζονται από την υποθήκη και χαρακτηρίζονται ως κεφάλαια στη συναλλαγή.
Μέθοδος αποπληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Συχνότητα πληρωμών	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα εξόφλησης πληρωμών, δηλαδή αριθμός μηνών μεταξύ των πληρωμών.
Εξόφληση πληρωμών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιοδική εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν ισχύουν άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Είδος πληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος πληρωμής κεφαλαίου.

Επιτόκιο

Είδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου.
Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον επιτόκιο (%).
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (για δάνεια με σταθερό επιτόκιο ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο, ενώ για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου.
Χρονικό διάστημα επαναφοράς επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το χρονικό διάστημα σε μήνες κατά το οποίο προσαρμόζεται το επιτόκιο (για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).
Περιθώριο αναθεώρησης 1	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της πρώτης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 1	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία επόμενων αλλαγών του επιτοκίου (π.χ. αλλαγές στο περιθώριο προεξόφλησης, λήξη περιόδου σταθερού επιτοκίου, επαναπροσδιορισμός δανείου κ.λπ. δεν πρόκειται για την επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του LIBOR).
Περιθώριο αναθεώρησης 2	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της δεύτερης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 2	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία δεύτερης μεταβολής επιτοκίου.
Περιθώριο αναθεώρησης 3	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της τρίτης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 3	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία της τρίτης μεταβολής επιτοκίου.
Αναθεωρημένος δείκτης επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Επόμενος δείκτης επιτοκίου.

Περιουσιακό στοιχείο και πρόσθετη εξασφάλιση

Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες.
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος περιουσιακού στοιχείου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Αρχικός δείκτης «δανείου / αξίας»	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικός εκτιμώμενος δείκτης «δανείου/αξίας» (LTV) του εντολέα. Για δάνεια δεύτερης εξοφλητικής προτεραιότητας, πρέπει να αποτελεί τον συνδυασμένο ή τον συνολικό δείκτη «δανείου/αξίας».
Ποσό αποτίμησης	Στατικό	Αριθμητικό	Αξία περιουσιακού στοιχείου μετά την ημερομηνία της τελευταίας προκαταβολής δανείου πριν από τιτλοποίηση. Τα ποσά αποτίμησης πρέπει να είναι στο ίδιο νόμισμα με εκείνο του δανείου.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση.
Ημερομηνία αποτίμησης	Στατικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά την τελευταία προκαταβολή δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Τρέχων δείκτης «δανείου / αξίας»	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχων δείκτης «δανείου/αξίας» (LTV) του εντολέα. Για δάνεια δεύτερης εξοφλητικής προτεραιότητας, πρέπει να αποτελεί τον συνδυασμένο ή τον συνολικό δείκτη «δανείου/αξίας».
Τρέχον ποσό αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πιο πρόσφατο ποσό αποτίμησης (εάν, για παράδειγμα, κατά την ανάκτηση υπήρχαν πολλαπλές αποτιμήσεις, το ποσό αυτό πρέπει να αντικατοπτρίζει τη χαμηλότερη). Τα ποσά αποτίμησης πρέπει να είναι στο ίδιο νόμισμα με εκείνο του δανείου.
Τρέχον είδος αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχον είδος αποτίμησης.
Τρέχουσα ημερομηνία αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Η ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης.

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών. «Καθυστερούμενες οφειλές»: το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν. Δεν πρέπει να συμπεριλαμβάνονται τυχόν τέλη που ισχύουν για τον λογαριασμό.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Καθυστερούμενες οφειλές πριν 1 μήνα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») για τον προηγούμενο μήνα.
Καθυστερούμενες οφειλές προ 2 μηνών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») προ 2 μηνών.
Δικαστική προσφυγή	Δυναμικό	N/O	Σημεία που υποδηλώνει τη διαδικασία δικαστικής προσφυγής εν εξελίξει.
Ημερομηνία εξαγοράς	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία εξαγοράς του λογαριασμού.
Υπερημερία ή κατάσχεση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό υπερημερίας πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Ημερομηνία υπερημερίας ή κατάσχεσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η ημερομηνία της υπερημερίας ή της κατάσχεσης.
Χαμηλότερο όριο τιμής πώλησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τιμή που επιτυγχάνεται κατά την πώληση περιουσιακού στοιχείου σε περίπτωση κατάσχεσης, στρογγυλοποιημένη προς την αμέσως κατώτερη δεκάδα χιλιάδων.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολική ζημία καθαρή τελών, δεδουλευμένων τόκων κ.λπ. μετά την εφαρμογή εσόδων από την πώληση (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αθροιστικές εισπράξεις —ισχύει μόνο σε περιπτώσεις ζημιών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο δεδομένων για τίτλους ή ομόλογα			
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκθεση συναλλαγής. Όλες οι ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕ-ΜΜ-ΗΗ.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Επιβεβαιώστε εάν πραγματοποιήθηκε ανάληψη στο πλαίσιο της ταμειακής διευκόλυνσης της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων.

Πεδία σε επίπεδο δεδομένων εξασφάλισης

Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Η κατάσταση διαφόρων μετρήσεων και δεικτών καθυστέρησης, μείωσης, αδυναμίας πληρωμής, ζημίας ή παρόμοιας εξασφάλισης σε σχέση με την πρόωρη εξόφλησή τους ή με άλλα επίπεδα συμβάντων ενεργοποίησης, κατά την τρέχουσα ημερομηνία προσδιορισμού. Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Μέσο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η έκθεση περιλαμβάνει τη μέση ταχύτητα σταθερής προπληρωμής (CPR) των υποκείμενων ενυπόθηκων δανείων για αγορά κατοικίας. Σε ορισμένες περιοχές, το πακέτο υποθήκης μπορεί επίσης να περιλαμβάνει εμπορικά δάνεια. Η μέση ταχύτητα CPR είναι το ποσό που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό κεφαλαίου που προκαταβάλλεται καθ' υπέρβαση των προγραμματισμένων αποπληρωμών. Η μέση ταχύτητα CPR υπολογίζεται διαιρώντας καταρχάς το τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας (δηλαδή το πραγματικό υπόλοιπο) με το προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί προπληρωμές (δηλαδή έχουν πραγματοποιηθεί μόνο προγραμματισμένες αποπληρωμές). Στη συνέχεια, το πηλίκο αυτό ανυψώνεται σε δύναμη στην οποία εκθέτης είναι η ποσότητα δώδεκα διαιρούμενη με τον αριθμό των μηνών που έχουν μεσολαβήσει από την ημερομηνία έκδοσης. Αφαιρέστε το αποτέλεσμα αυτό από τη μονάδα και στη συνέχεια πολλαπλασιάστε το με το εκατό (100) για να προσδιορίσετε τη μέση ταχύτητα CPR. Η υπολογισμός αυτός εκφράζεται ως εξής: $\text{Μέση CPR} = 100 \left(1 - \left(\left(\frac{\text{Τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας}}{\text{Προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας}} \right)^{\frac{12}{\text{Μήνες από την ημερομηνία έκδοσης}}} \right) \right)$

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Όνομα του τμήματος ή του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων (RMBS) που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ενός συγκεκριμένου τμήματος δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η πληρωμή κεφαλαίου στους κατόχους ενός συγκεκριμένου τμήματος δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Νόμισμα	Στατικό	Κείμενο	Η (Οι) μονάδα(-ες) συναλλάγματος στην (στις) οποία(-ες) αναγράφονται το (τα) υπόλοιπο(-α) επιπέδου χρεογράφων και οι πληρωμές.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για ένα συγκεκριμένο τμήμα δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από εμπορικές υποθήκες

ΔΑΝΕΙΟ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Κωδικοί αναγνώρισης δανείου			
Κωδικός αναγνώρισης πακέτου συναλλαγών	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική ονομασία συναλλαγής ή δοσοληψίας.
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής τρέχοντος πακέτου ή χαρτοφυλακίου.
Ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία έκδοσης της δοσοληψίας — Ημερομηνία πρώτης εισαγωγής ομολόγων
Αρχικοί όροι δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός ομάδας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αλφαριθμητικός κωδικός που προσδιορίζει κάθε ομάδα δανείων εντός μιας έκδοσης.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά διαχειριστή δανείου που προσδιορίζει το δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου εγκυκλίου προσφοράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αριθμός ή η ονομασία δανείου της εγκυκλίου ή του ενημερωτικού δελτίου προσφοράς ή της συναλλαγής που αποδίδεται στο δάνειο στο πλαίσιο της συναλλαγής ή του πακέτου.
Εγγυητής δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εγγυητής δανείου.
Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.
Νόμισμα δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Συνολικό υπόλοιπο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης, το οποίο αντιπροσωπεύει το 100 % της πλήρους διευκόλυνσης, δηλαδή το τιτλοποιημένο και το μη τιτλοποιημένο / το αποκτηθέν και το μη αποκτηθέν ποσό (στο νόμισμα του δανείου).
Αρχική διάρκεια δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Συμβατική διάρκεια (σε μήνες) κατά την ημερομηνία χορήγησης.
Ημερομηνία έναρξης της εξόφλησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία θα ξεκινήσει η εξόφληση ολόκληρου του δανείου (ενδεχομένως να πρόκειται για ημερομηνία που προηγείται της ημερομηνίας τιτλοποίησης).
Κωδικός δείκτη επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).
Επιτόκιο αρχικού δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό επιτόκιο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου. Σε περίπτωση πολλαπλών τμημάτων δανείου με διαφορετικά επιτόκια, να εφαρμοστεί μέσο σταθμισμένο επιτόκιο.
Ημερομηνία πρώτης καταβολής τόκων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία της πρώτης καταβολής των τόκων του δανείου μετά την ημερομηνία χορήγησης.
Χώρα έκδοσης του δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα έκδοσης του δανείου.
Σκοπός του δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Σκοπός του δανείου.
Εξασφάλιση με υποθήκη	Στατικό	N/O	Είναι το δάνειο εξασφαλισμένο με υποθήκες επί των περιουσιακών στοιχείων;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στατιστικά στοιχεία δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης			
Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δείκτης κάλυψης τόκων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Υπολογισμός του δείκτη κάλυψης τόκων κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Υπολογισμός του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δείκτης «δανείου/αξίας» κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Δείκτης «δανείου/αξίας» κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δεσμευμένο υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το δεσμευμένο υπόλοιπο κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μη εκταμιευθέντων ποσών, επί του συνόλου του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου του συνολικού δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Περιοδική πληρωμή κεφαλαίου και τόκων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων κατά την επόμενη ημερομηνία πληρωμής δανείου, όπως στην ημερομηνία τιτλοποίησης.
Επιτόκιο δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το συνολικό επιτόκιο (π.χ. Libor + περιθώριο) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Κατάταξη εξασφάλισης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Η εξασφάλιση που παρέχεται στην τιτλοποίηση είναι κατά προτεραιότητα;
Υπολειπόμενος χρόνος κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο υπολειπόμενος αριθμός μηνών (εξαιρουμένων τυχόν επιλογών παράτασης) έως τη λήξη του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Υπολειπόμενος χρόνος εξόφλησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των μηνών του χρόνου εξόφλησης που απομένουν έως τη λήξη του δανείου. Εάν η εξόφληση δεν έχει ξεκινήσει κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, ο εν λόγω χρόνος θα είναι λιγότερος από τον υπολειπόμενο χρόνο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία λήξης του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση. Δεν λαμβάνεται υπόψη οποιαδήποτε παράταση της ημερομηνίας λήξης που ενδεχομένως επιτρέπεται βάσει της δανειακής σύμβασης, αλλά η αρχική ημερομηνία λήξης.
Πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου του Α-δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Επιλογή παράτασης	Δυναμικό	N/O	Να επισημανθεί εάν υφίσταται επιλογή παράτασης του χρόνου του δανείου και μετάθεσης της ημερομηνίας λήξης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Διάρκεια της επιλογής συντομότερης παράτασης	Στατικό	Αριθμητικό	Διάρκεια σε μήνες της επιλογής συντομότερης παράτασης που διατίθεται για το δάνειο.
Είδος επιλογής παράτασης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιλογής παράτασης.

Στοιχεία εξασφάλισης

Αριθμός περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Αριθμός περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Περιουσιακά στοιχεία χρησιμευόμενα ως εγγύηση του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους αποκλειστικούς κωδικούς αναγνώρισης (PC1) των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Περιουσιακά στοιχεία χρησιμευόμενα ως εγγύηση του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους αποκλειστικούς κωδικούς αναγνώρισης (PC1) των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.

Στοιχεία δανειακής σύμβασης

Μέθοδος δείκτη κάλυψης τόκων (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση δείκτη κάλυψης τόκων για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Μέθοδος δείκτη «δάνειο/αξία» (συνολικό)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση λόγου «δάνειο/αξία» για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Άλλος κωδικός οικονομικής σύμβασης (συνολικό)	Στατικό	Κατάλογος	Εφόσον απαιτείται άλλος κωδικός από την οικονομική σύμβαση για τον δείκτη κάλυψης τόκων ή για τον δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων σε επίπεδο ολόκληρου δανείου.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης τόκων (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη κάλυψης τόκων Α-δανείου.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων Α-δανείου.
Μέθοδος δείκτη «δανείου/αξίας» (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη «δανείου/αξίας» του Α-δανείου.

Στατιστικά στοιχεία υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης

Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Τα συνολικά εκτιμώμενα έσοδα από όλες τις πηγές για ένα περιουσιακό στοιχείο, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες τους.
Λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικά εκτιμώμενα λειτουργικά έξοδα για τα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται φόροι ακίνητης περιουσίας, ασφάλιση, έξοδα διαχείρισης, υπηρεσιών κοινής ωφέλειας, συντήρησης και επισκευών καθώς και άμεσο κόστος ιδιοκτησίας για τον ιδιοκτήτη· εξαιρούνται οι κεφαλαιουχικές δαπάνες και οι προμήθειες μίσθωσης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
NOI (καθαρά λειτουργικά έσοδα) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (πεδίο «Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» μείον «Λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης»). Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες.
Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (σε αντίθεση με τις δαπάνες επισκευής και συντήρησης), εφόσον προσδιορίζονται στην εγκύκλιο προσφοράς.
NCF κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	NOI μείον κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Πεδίο «NOI κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» μείον «Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης»).
Νόμισμα χρηματοοικονομικής έκθεσης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα που χρησιμοποιείται στην αρχική χρηματοοικονομική έκθεση στα πεδία «Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» — «NCF κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης».
Δείκτης κάλυψης τόκων / Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Πώς υπολογίζεται / εφαρμόζεται ο δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων όταν ένα δάνειο έχει πολλαπλά περιουσιακά στοιχεία.
Αξία χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες τους.
Νόμισμα αποτίμησης χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα της αποτίμησης στο πεδίο «Αξία χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης».
Ημερομηνία αποτίμησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αποτίμηση για τις αξίες που δημοσιοποιούνται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, εάν υπάρχουν πολλαπλές ημερομηνίες, λάβετε υπόψη την πιο πρόσφατη ημερομηνία.
Οικονομική κατοίκηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το ποσοστό του ενοικιάσιμου χώρου με υπογεγραμμένη μίσθωση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, εάν δημοσιοποιείται στην εγκύκλιο προσφοράς (οι ενοικιαστές μπορεί να μην κατοικούν, αλλά καταβάλλουν ενοίκιο). Εάν υπάρχουν πολλαπλά περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιήστε σταθμικό συντελεστή χρησιμοποιώντας τον υπολογισμό [τρέχον διατεθέν % (περιουσιακό στοιχείο) × κατοίκηση] για κάθε περιουσιακό στοιχείο.
Ποσά σε μεσεγγύηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο των νομίμως χρεωμένων αποθεματικών λογαριασμών σε επίπεδο δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Είσπραξη μεσεγγυήσεων	Στατικό	N/O	Εισαγάγετε Ν εάν υπάρχουν πληρωμές σε λογαριασμούς αποθεματικού για την κάλυψη πληρωμών μίσθωσης γης, ασφάλειας ή φόρων μόνο (όχι συντήρηση, βελτιώσεις, κεφαλαιουχικές δαπάνες κ.λπ.) όπως ορίζεται από τη δανειακή σύμβαση, ενώ σε αντίθετη περίπτωση εισαγάγετε Ο.
Είσπραξη λοιπών αποθεματικών	Στατικό	N/O	Υπάρχουν άλλα ποσά εκτός των φόρων μίσθωσης γης ή της ασφάλειας τα οποία να διατηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικού, όπως ορίζεται βάσει της δανειακής σύμβασης για βελτιώσεις, προμήθειες μίσθωσης και παρόμοια στοιχεία όσον αφορά το σχετικό περιουσιακό στοιχείο ή με στόχο την παροχή πρόσθετης εξασφάλισης για το εν λόγω δάνειο;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Μεσεγγύηση έναντι γεγονότος ενεργοποίησης	Στατικό	N/O	Απαιτεί η δανειακή σύμβαση τη δέσμευση αποθεματικού κατά την εκδήλωση γεγονότων ενεργοποίησης;
Ενεργοποίηση για τη δέσμευση μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος γεγονότος ενεργοποίησης.
Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση / αποθεματικά	Στατικό	Αριθμητικό	Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση/αποθεματικά.
Όροι απελευθέρωσης λογαριασμού μεσεγγύησης	Στατικό	Κείμενο	Όροι απελευθέρωσης του λογαριασμού μεσεγγύησης.
Όροι ανάληψης ταμειακού αποθέματος	Στατικό	Κατάλογος	Πότε μπορεί να χρησιμοποιηθεί το ταμειακό απόθεμα.
Νόμισμα μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα των πληρωμών μεσεγγύησης. Πεδία «Ποσά σε μεσεγγύηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» και «Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση / αποθεματικά».

Στοιχεία ομαδοποίησης δανείων και υποκαταστάσεων

Δάνειο αμοιβαίων εξασφαλίσεων	Στατικό	N/O	Αναφέρετε εάν πρόκειται για δάνειο αμοιβαίων εξασφαλίσεων (παράδειγμα: τα δάνεια 1 και 44 είναι δάνεια αμοιβαίων εξασφαλίσεων. όπως επίσης τα δάνεια 4 και 47).
Υποκατάστατο δάνειο	Δυναμικό	N/O	Υποκαθιστά το δάνειο αυτό κάποιο άλλο δάνειο για ημερομηνία που έπεται της ημερομηνίας τιτλοποίησης;
Ημερομηνία υποκατάστασης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Εάν το δάνειο υποκαταστάθηκε μετά την ημερομηνία τιτλοποίησης, η ημερομηνία της εν λόγω υποκατάστασης.
Επιτρεπόμενες ημέρες χάριτος	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών μετά από μια οφειλόμενη πληρωμή κατά τις οποίες ο δανειστής δεν επιβάλλει πρόστιμο καθυστέρησης ούτε κηρύσσει την πληρωμή καθυστερημένη.
Δείκτης πρόσθετης χρηματοδότησης	Στατικό	Κατάλογος	Είχε το δάνειο συνολικά πρόσθετη χρηματοδότηση / υβριδικό χρέος;

Στοιχεία επιτοκίου δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Είδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου που ισχύει για το δάνειο.
Κωδικός μεθόδου τοκοφορίας	Στατικό	Κατάλογος	Οι «ημέρες» που χρησιμοποιεί η σύμβαση για τον υπολογισμό του τόκου.
Τόκοι κατά τη λήξη	Στατικό	N/O	Οι δεδουλευμένοι τόκοι επί του δανείου καταβάλλονται κατά τη λήξη;
Είδος εξόφλησης Α-δανείου (κατά περίπτωση)	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης Α-δανείου.

Στοιχεία εξόφλησης συνολικού δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Είδος εξόφλησης συνολικού δανείου (κατά περίπτωση)	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης συνολικού δανείου.
Επιτρέπεται ο ανατοκισμός	Στατικό	N/O	Προβλέπεται στα έγγραφα του δανείου η συσσώρευση και κεφαλαιοποίηση των τόκων;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία λήξης απαγόρευσης προπληρωμής	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου.
Ημερομηνία λήξης διατήρησης απόδοσης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου χωρίς να απαιτείται η καταβολή τέλους προπληρωμής ή διατήρησης της απόδοσης. Ημερομηνία μετά την οποία το δάνειο μπορεί να προπληρωθεί χωρίς διατήρηση της απόδοσης.
Ημερομηνία λήξης της διαφοράς προπληρωμής	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου χωρίς να απαιτείται η καταβολή τέλους προπληρωμής.
Περιγραφή των όρων προπληρωμής	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις πληροφορίες στην εγκύκλιο προσφοράς. Για παράδειγμα, εάν οι όροι προπληρωμής προβλέπουν την καταβολή προμήθειας 1 % τον πρώτο χρόνο, 0,5 % τον δεύτερο χρόνο και 0,25 % τον τρίτο χρόνο του δανείου, αυτό μπορεί να εκφράζεται στην εγκύκλιο προσφοράς ως εξής: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Η μη πληρωμή απαιτήσεων προτεραιότητας συνιστά αδυναμία πληρωμής του δανείου;	Στατικό	N/O	Η μη πληρωμή απαιτήσεων προτεραιότητας συνιστά αδυναμία πληρωμής του δανείου;
Η μη πληρωμή δανείων ίσης τάξεως συνιστά αδυναμία πληρωμής του περιουσιακού στοιχείου;	Στατικό	N/O	Η μη πληρωμή δανείων ίσης τάξεως συνιστά αδυναμία πληρωμής του περιουσιακού στοιχείου;

Στοιχεία αντιστάθμισης κινδύνων δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Μέγιστο επιτόκιο διάρκειας ζωής	Στατικό	Αριθμητικό	Ανώτατο επιτόκιο το οποίο πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης για δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως ορίζουν οι όροι της δανειακής σύμβασης.
Ελάχιστο επιτόκιο διάρκειας ζωής	Στατικό	Αριθμητικό	Κατώτατο επιτόκιο το οποίο πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης για δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως ορίζουν οι όροι της δανειακής σύμβασης.
Είδος ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος της ισχύουσας ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Πάροχος ανταλλαγής δανείου	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα του παρόχου ανταλλαγής δανείου.
Είδος ανταλλαγής επιτοκίου δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος ανταλλαγής επιτοκίου που ισχύει για το δάνειο.
Είδος ανταλλαγής νομίσματος δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος της ανταλλαγής νομίσματος.
Τιμή συναλλάγματος για ανταλλαγή δανειακού επιπέδου	Στατικό	Αριθμητικό	Η τιμή συναλλάγματος που έχει οριστεί για μια ανταλλαγή νομίσματος δανειακού επιπέδου.
Ημερομηνία έναρξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία έναρξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Ημερομηνία λήξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Υποχρέωση του δανειολήπτη να καταβάλει έξοδα διακοπής για την ανταλλαγή δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Ο βαθμός στον οποίο ο δανειολήπτης υποχρεούται να καταβάλει έξοδα διακοπής στον πάροχο ανταλλαγής δανείων.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία ρύθμισης επιτοκίου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)			
Συχνότητα πληρωμών	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα καταβολής τόκων και κεφαλαίου δανείου σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται το επιτόκιο σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Συχνότητα επανακαθορισμού πληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται η πληρωμή κεφαλαίου και τόκων σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Δείκτης «Look Back In Days»	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών πριν από την ημερομηνία καταβολής τόκων κατά τις οποίες καθορίζεται το επιτόκιο (π.χ. Euribor που καθορίζεται δύο ημέρες πριν από την ημερομηνία καταβολής των τόκων).
Ημερομηνία καθορισμού του δείκτη	Στατικό	Ημερομηνία	Εάν η δανειακή σύμβαση αναφέρει συγκεκριμένες ημερομηνίες καθορισμού του δείκτη, εισαγάγετε την επόμενη ημερομηνία καθορισμού του δείκτη.

Κοινοπραξία δανείου και στοιχεία συμμετοχής

Δομή δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Χρησιμοποιήστε τον κωδικό δομής δανείου για να περιγράψετε τη δομή που ισχύει για το εν λόγω δάνειο, π.χ. συνολικό δάνειο, τμήματα Α/Β, κοινοπρακτικό.
Κοινοπρακτικό δάνειο	Στατικό	N/O	Αποτελεί το δάνειο μέρος κοινοπρακτικού δανείου;
Ποσοστό συνολικής διευκόλυνσης δανείου υπό τιτλοποίηση	Στατικό	Αριθμητικό	Ποσοστό συνολικού δανείου υπό τιτλοποίηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δικαιώματα του ελέγχοντος μέρους για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων	Στατικό	N/O	Έχει ο ιδιοκτήτης οποιασδήποτε συμμετοχής, εκτός από τον εκδότη, το δικαίωμα λήψης σημαντικών αποφάσεων;
Πληρεξούσια τράπεζα κοινοπραξίας	Στατικό	Κείμενο	Πληρεξούσια τράπεζα.

Διάφορα στοιχεία δανείου

Αποζημίωση για παραβίαση οικονομικών ρητρών	Στατικό	Κατάλογος	Η αποζημίωση για την παραβίαση οικονομικών ρητρών.
Εντολέας δανείου	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εντολέα/δανειστή ο οποίος πούλησε το δάνειο στον εκδότη. Όνομα οντότητας που φέρει την τελική ευθύνη για τα στοιχεία και τις εγγυήσεις του δανείου.
Κυρώσεις υποβολής χρηματοοικονομικών πληροφοριών	Στατικό	Κατάλογος	Δείκτης κυρώσεων σχετικά με την αδυναμία του δανειολήπτη να υποβάλει τις απαιτούμενες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (επιχειρησιακή κατάσταση, χρονοδιάγραμμα κ.λπ.) σύμφωνα με τα δανειακά έγγραφα.
Αναγωγή δανείου	Στατικό	N/O	Προβλέπεται αναγωγή κατ' άλλου μέρους (π.χ. του εγγυητή) σε περίπτωση που ο δανειολήπτης αθετήσει κάποια υποχρέωση βάσει της δανειακής σύμβασης;
Κωδικός στρογγυλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος στρογγυλοποίησης του επιτοκίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Προσαύξηση στρογγυλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το αυξητικό ποσοστό βάσει του οποίου ένας δείκτης πρέπει να στρογγυλοποιηθεί κατά τον καθορισμό του επιτοκίου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Όνομα ειδικού διαχειριστή κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα ειδικού διαχειριστή κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Πρότυπο διαχείρισης	Στατικό	Κατάλογος	Πρότυπο διαχείρισης (επιλογή). Ο διαχειριστής του δανείου διαχειρίζεται το σύνολο του δανείου (τα τμήματα Α και Β) ή μόνο το τμήμα Α ή το τμήμα Β;

Πληροφορίες ημερομηνίας πληρωμής

Ημερομηνία πληρωμής δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημέρα πληρωμής κεφαλαίου και τόκου στον εκδότη —συνήθως πρόκειται για την ημερομηνία καταβολής τόκων του δανείου.
Ημερομηνία ολοσχερούς καταβολής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία έχουν καταβληθεί όλες οι πληρωμές στο σύνολό τους χωρίς ελλείψεις. Στην περίπτωση εξυπηρετούμενου δανείου, πρόκειται για την αμέσως προηγούμενη ημερομηνία πληρωμής δανείου από εκείνη που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη επιτοκίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Για δάνεια με μεταβλητό επιτόκιο, η επόμενη ημερομηνία που πρόκειται να αλλάξει το επιτόκιο. Για δάνεια σταθερού επιτοκίου, εισαγάγετε την ημερομηνία επόμενης καταβολής τόκων.
Ημερομηνία επόμενης προσαρμογής πληρωμών	Δυναμικό	Ημερομηνία	Για δάνεια με μεταβλητό επιτόκιο, η επόμενη ημερομηνία που πρόκειται να αλλάξει το ποσό του προγραμματισμένου κεφαλαίου και/ή των τόκων. Για δάνεια σταθερού επιτοκίου, εισαγάγετε την ημερομηνία της επόμενης πληρωμής.
Ημερομηνία λήξης του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η τρέχουσα ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση. Δεν λαμβάνεται υπόψη οποιαδήποτε εγκεκριμένη παράταση της ημερομηνίας λήξης που ενδεχομένως επιτρέπεται βάσει της δανειακής σύμβασης.
Ημερομηνία επόμενης πληρωμής του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της επόμενης πληρωμής του δανείου.

Στοιχεία επιτοκίου

Τρέχων δείκτης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το επιτόκιο (προ περιθωρίου) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (συνολικά) στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Τρέχον περιθώριο επιτοκίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το περιθώριο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (συνολικά) στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Τρέχον επιτόκιο (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται την ημερομηνία πληρωμής του (συνολικού) δανείου στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου» (άθροισμα των πεδίων «Τρέχων δείκτης (συνολικό δάνειο)» και «Τρέχον περιθώριο επιτοκίου (συνολικό δάνειο)» για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον επιτόκιο (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μεικτό ετήσιο επιτόκιο, το οποίο χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των προγραμματισμένων τόκων της τρέχουσας περιόδου για το τμήμα Α του δανείου.
Επόμενος δείκτης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης της επόμενης περιόδου, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το επιτόκιο (προ περιθωρίου) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται βάσει του πραγματικού καταληκτικού υπολοίπου δανείου (συνολικό δάνειο) «Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (συνολικό δάνειο)».
Τρέχον επιτόκιο υπερημερίας (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων υπερημερίας που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».

Στοιχεία κεφαλαίου

Τρέχον υπόλοιπο εκ μεταφοράς κατά την έναρξη (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου κατά την έναρξη της περιόδου επιτοκίου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου του δανείου για την τρέχουσα περίοδο. Η οφειλόμενη πληρωμή κεφαλαίου που καταβάλλεται στον εκδότη την ημερομηνία πληρωμής δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου», π.χ. εξόφληση αλλά όχι προπληρωμές.
Τρέχον προγραμματισμένο καταληκτικό υπόλοιπο (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου μετά την εξόφληση αλλά πριν από τυχόν προπληρωμές. Το υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου που θα παραμείνει ανεξόφλητο μετά την προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου αλλά πριν από τυχόν προπληρωμές (πεδίο «Τρέχον υπόλοιπο εκ μεταφοράς κατά την έναρξη (συνολικό δάνειο)» μείον «Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)»).
Μη προγραμματισμένες εισπράξεις κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μη προγραμματισμένες πληρωμές κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο. Άλλες πληρωμές κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο επιτοκίου και οι οποίες θα χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή του δανείου. Μπορεί να σχετίζεται με έσοδα πωλήσεων, οικειοθελείς προπληρωμές ή ποσά εκκαθάρισης.
Άλλες κεφαλαιακές ρυθμίσεις (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μη προγραμματισμένες κεφαλαιακές ρυθμίσεις για την περίοδο επιτοκίου, οι οποίες δεν συνδέονται με την κίνηση ρευστών. Οποιαδήποτε άλλα ποσά θα μπορούσαν να προκαλέσουν τη μείωση ή την αύξηση του υπολοίπου του δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο, τα οποία δεν θεωρούνται μη προγραμματισμένες εισπράξεις κεφαλαίου και δεν είναι προγραμματισμένο κεφάλαιο.
Πραγματικό καταβληθέν κεφάλαιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό κεφάλαιο που καταβάλλεται από την πιο πρόσφατη ημερομηνία πληρωμής τόκων.
Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το πραγματικό υπόλοιπο του ανεξόφλητου δανείου για την επόμενη περίοδο επιτοκίου που ακολουθεί όλες τις πληρωμές κεφαλαίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον υπόλοιπο έναρξης (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο (Α-δάνειο) κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο του Α-δανείου κατά την έναρξη της περιόδου επιτοκίου, που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Συνολικές εισπράξεις κεφαλαίου (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Όλες οι πληρωμές κεφαλαίου (Α-δάνειο) που πραγματοποιήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο. Η οφειλόμενη πληρωμή κεφαλαίου του Α-δανείου που καταβάλλεται στον εκδότη την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου», π.χ. εξόφληση αλλά όχι προπληρωμές.
Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου (Α-δάνειο) στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το υπόλοιπο κεφαλαίου του Α-δανείου που παραμένει ανεξόφλητο μετά την προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου.
Υπόλοιπο δεσμευμένης μη αναληφθείσας δανειακής διευκόλυνσης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική εναπομείνασα διευκόλυνση συνολικού δανείου (προτιμώμενη οφειλή) / Μη εκταμιευθέν υπόλοιπο κατά το τέλος της περιόδου. Η συνολική εναπομείνασα διευκόλυνση συνολικού δανείου (προτιμώμενη οφειλή) κατά το τέλος της περιόδου καταβολής τόκων την οποία μπορεί ακόμα να αξιοποιήσει ο δανειολήπτης.

Στοιχεία τόκων

Προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μεικτός τόκος για την περίοδο, με την προϋπόθεση της απουσίας προπληρωμής του συνολικού δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο. Ο συνολικός οφειλόμενος τόκος κατά την ημερομηνία πληρωμής δανείου, με την προϋπόθεση της απουσίας προπληρωμών κατά την περίοδο επιτοκίου. Ο τόκος θα πρέπει να βασίζεται στο υποκείμενο επιτόκιο, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Υπέρβαση / Έλλειψη τόκων λόγω προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έλλειψη ή υπέρβαση πραγματικής καταβολής τόκων σε σχέση με την προγραμματισμένη καταβολή τόκων για την τρέχουσα περίοδο, η οποία δεν σχετίζεται με αδυναμία πληρωμής του δανείου. Είναι αποτέλεσμα προπληρωμής που πραγματοποιήθηκε σε ημερομηνία διαφορετική από την προγραμματισμένη ημερομηνία οφειλής.
Άλλες ρυθμίσεις τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνοδευτικό πεδίο για άλλες ρυθμίσεις κεφαλαίου (πεδίο «Άλλες ρυθμίσεις κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)») για την επισήμανση μη προγραμματισμένων ρυθμίσεων τόκου για τη σχετική περίοδο εισπράξης.
Αρνητική εξόφληση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αρνητική εξόφληση / καθυστερούμενος τόκος / κεφαλαιοποιημένος τόκος χωρίς πρόστιμο.
Πραγματικός καταβληθείς τόκος (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικός τόκος συνολικού δανείου που καταβλήθηκε κατά την τρέχουσα περίοδο. Συνολικό ποσό τόκων που καταβάλλονται από τον δανειολήπτη κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πραγματικός καταβληθείς τόκος (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό τόκων που καταβάλλονται στο Α-δάνειο κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Πραγματικοί τόκοι υπερημερίας	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικός καταβληθείς τόκος υπερημερίας συνολικού δανείου την τρέχουσα περίοδο. Συνολικό ποσό τόκων υπερημερίας που καταβάλλεται από τον δανειολήπτη κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Καθυστερούμενος τόκος (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθυστερούμενος τόκος επί του συνολικού δανείου. Καθυστερούμενος τόκος είναι το ποσό κατά το οποίο ο τόκος που υποχρεούται να καταβάλει ο δανειολήπτης για ενυπόθηκο δάνειο είναι μικρότερος από το ποσό των δεδουλευμένων τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.
Κεφαλαιοποιημένοι τόκοι (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κεφαλαιοποιημένοι τόκοι επί του συνολικού δανείου. Κεφαλαιοποιημένοι είναι οι τόκοι που προστίθενται στο υπόλοιπο κεφαλαίου στο τέλος της περιόδου επιτοκίου βάσει της δανειακής σύμβασης.

Στοιχεία κεφαλαίου και τόκων

Συνολικό προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του δανείου για τον εκδότη κατά την τρέχουσα περίοδο (συνολικό δάνειο). Το συνολικό προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (άθροισμα πεδίων «Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)» και «Προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό τόκων (συνολικό δάνειο)») —μπορεί να χρησιμοποιηθεί για υπολογισμούς του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων.
Συνολικές ελλείψεις σε ανεξόφλητο κεφάλαιο και τόκους (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικά ανεξόφλητα ποσά οφειλόμενου κεφαλαίου και τόκων επί του δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το αθροιστικό ποσό τυχόν κεφαλαίου και τόκων που δεν πληρώθηκε την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Σύνολο άλλων ανεξόφλητων ποσών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικά ανεξόφλητα ποσά επί του δανείου (π.χ. ασφάλιστρα, μισθώματα, κεφαλαιουχικές δαπάνες) στο τέλος της τρέχουσας περιόδου, τα οποία έχουν δαπανηθεί από τον εκδότη/διαχειριστή. Το σωρευτικό ποσό τυχόν προκαταβολών για την προστασία του περιουσιακού στοιχείου ή άλλα ποσά που έχουν προκαταβληθεί από τον διαχειριστή ή τον εκδότη και δεν έχουν ακόμα επιστραφεί από τον δανειολήπτη.
Σωρευτικό ανεξόφλητο ποσό	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το άθροισμα του πεδίου «Συνολικές ελλείψεις σε ανεξόφλητο κεφάλαιο και τόκους (συνολικό δάνειο)» και του πεδίου «Σύνολο άλλων ανεξόφλητων ποσών».
Ενεργοποίηση εξόφλησης	Δυναμικό	N/O	Έχει επιτευχθεί η ενεργοποίηση εξόφλησης;
Τρέχον είδος εξόφλησης.	Δυναμικό	Κατάλογος	Το είδος της εξόφλησης που εφαρμόζεται στο Α-δάνειο.
Συνολικό προγραμματισμένο καταβληθέν ποσό κεφαλαίου και τόκων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του Α-δανείου για τον εκδότη την τρέχουσα περίοδο.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πιο πρόσφατα χρηματοοικονομικά στοιχεία από την αρχή του έτους (YTD)			
Παραβίαση υποβολής έκθεσης εκ μέρους του δανειολήπτη	Δυναμικό	N/O	Αθτεεί ο δανειολήπτης την υποχρέωση υποβολής έκθεσης στον διαχειριστή του δανείου ή στον δανειστή;
Πιο πρόσφατα έσοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, το τρέχον έτος ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.
Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος υπολογισμός του δείκτη κάλυψης τόκων για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος υπολογισμός του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το Α-δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» για το Α-δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Στοιχεία αποθεματικού και μεσεγγύησης			
Συνολικό αποθεματικό υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο των αποθεματικών λογαριασμών σε επίπεδο δανείου κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου. Περιλαμβάνει συντήρηση, επισκευές και περιβαλλοντικά κ.λπ. [εξαιρούνται αποθεματικά φόρων και ασφάλισης, περιλαμβάνει LC (τοπικές επιβαρύνσεις) για αποθεματικά]. Πρέπει να συμπληρωθεί εάν το πεδίο «Είσπραξη λοιπών αποθεματικών» στη σύσταση δανείου έχει λάβει την τιμή «N» = Ναι.
Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης μεσεγγύησης	Δυναμικό	N/O	Εισαγάγετε N εάν έχει προκύψει συμβάν που έχει προκαλέσει τη δημιουργία αποθεματικών. Εισαγάγετε O εάν έχουν προκύψει πληρωμές ως κανονική συνθήκη της δανειακής σύμβασης.
Ποσά που προστίθενται σε μεσεγγυήσεις κατά την τρέχουσα περίοδο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό που έχει προστεθεί σε τυχόν μεσεγγυήσεις ή αποθεματικά κατά την τρέχουσα περίοδο.
Νόμισμα αποθεματικού υπολοίπου	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο αποθεματικός λογαριασμός.
Νόμισμα μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο λογαριασμός μεσεγγύησης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία εκκαθάρισης και προπληρωμής			
Ημερομηνία εκκαθάρισης / προπληρωμής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιείται μη προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου ή λαμβάνεται προϊόν εκκαθάρισης.
Κωδικός εκκαθάρισης / προπληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Ο κωδικός που χορηγείται σε μη προγραμματισμένες πληρωμές κεφαλαίου ή σε προϊόντα εκκαθάρισης που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της περιόδου εισπραξης.
Στοιχεία αντιστάθμισης κινδύνων σε επίπεδο δανειολήπτη			
Όνομα του παρόχου ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του παρόχου ανταλλαγής για το δάνειο εάν ο δανειολήπτης έχει άμεση σύμβαση με τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής.
Πραγματικές αξιολογήσεις του παρόχου ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Να προσδιοριστούν οι αξιολογήσεις του αντισυμβαλλομένου της ανταλλαγής κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Συμβάν πλήρους ή μερικής λύσης της ανταλλαγής σε επίπεδο δανείου για την τρέχουσα περίοδο (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κατάλογος	Εάν έχει επέλθει λύση της ανταλλαγής δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο, να προσδιοριστεί ο λόγος.
Καθαρή οφειλόμενη περιοδική πληρωμή προς τον πάροχο της ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμής που πραγματοποιείται από τον δανειολήπτη προς τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου, όπως ορίζει η σύμβαση ανταλλαγής.
Καθαρή οφειλόμενη περιοδική πληρωμή από τον πάροχο της ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμής που πραγματοποιείται από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής προς τον δανειολήπτη κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου, όπως ορίζει η σύμβαση ανταλλαγής.
Έξοδα διακοπής οφειλόμενα στον πάροχο ανταλλαγής δανείου.	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμών που οφείλει ο δανειολήπτης στον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής για τη μερική ή ολική λύση της ανταλλαγής.
Έλλειψη στην πληρωμή εξόδων διακοπής σε επίπεδο ανταλλαγής δανείων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό οποιασδήποτε έλλειψης εξόδων διακοπής, εφόσον υφίσταται, η οποία προκύπτει από την πλήρη ή τη μερική λύση της ανταλλαγής, καταβληθείσα από τον δανειολήπτη.
Έξοδα διακοπής οφειλόμενα από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής σε επίπεδο δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τυχόν κέρδη που καταβάλλονται από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής στον δανειολήπτη για την πλήρη ή μερική λύση.
Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού για την ανταλλαγή σε επίπεδο δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού για την ανταλλαγή σε επίπεδο δανείου.
Στοιχεία ανταλλαγής	Δυναμικό	Κείμενο	Τα στοιχεία της ανταλλαγής.
Στοιχεία κατάστασης ληξιπρόθεσμου δανείου			
Κατάσταση περιουσιακών στοιχείων	Δυναμικό	Κατάλογος	Κατάσταση περιουσιακών στοιχείων.
Κατάσταση δανείου	Δυναμικό	Κατάλογος	Κατάσταση δανείου (δηλαδή, τρέχον, μη καταβληθέν κ.λπ.). Εάν ένα δάνειο έχει ενεργοποιημένους πολλούς κωδικούς κατάστασης, επαφίεται στη διακριτική ευχέρεια του διαχειριστή να καθορίσει το είδος του κωδικού.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία έναρξης εκτέλεσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κινήθηκαν διαδικασίες κατάσχεσης, διοικητικής προσφυγής ή εναλλακτικές διαδικασίες εκτέλεσης κατά του δανειολήπτη ή κατόπιν συμφωνίας με αυτόν.
Κωδικός στρατηγικής διευθέτησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Στρατηγική διευθέτησης.
Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα εισπράξεων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα εισπράξεων σε μήνες.
Αφερεγγυότητα	Δυναμικό	N/O	Κατάσταση αφερεγγυότητας του δανείου (εάν υφίσταται, εισαγάγετε «N», αλλιώς εισαγάγετε «O»).
Ημερομηνία αφερεγγυότητας	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αφερεγγυότητας.
Ημερομηνία κατοχής περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκτήθηκε το περιουσιακό στοιχείο της εγγύησης (ή κάποια εναλλακτική μορφή αποτελεσματικού ελέγχου και ικανότητας διάθεσής του).
Καθαρά έσοδα που προέκυψαν από εκκαθάριση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθαρά έσοδα που προέκυψαν από εκκαθάριση και χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της ζημίας του εκδότη σύμφωνα με τα έγγραφα συναλλαγής. Το ποσό των καθαρών εσόδων της πώλησης, αυτό θα καθορίσει εάν υφίσταται ζημία ή έλλειψη επί του δανείου.
Έξοδα εκκαθάρισης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έξοδα που συνδέονται με την εκκαθάριση, τα οποία συμψηφίζονται με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του εκδότη προκειμένου να καθοριστεί η ζημία σύμφωνα με τα έγγραφα συναλλαγής. Το ύψος τυχόν εξόδων εκκαθάρισης που θα πρέπει να καταβληθούν από τα καθαρά έσοδα των πωλήσεων, προκειμένου να καθοριστεί εάν υφίσταται ζημία.
Πραγματοποιηθείσα ζημία στην τιτλοποίηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου (συν έξοδα εκκαθάρισης) μείον τα καθαρά έσοδα από εκκαθάριση. Το ποσό τυχόν ζημίας που βαρύνει τον εκδότη μετά την αφαίρεση των εξόδων εκκαθάρισης από τα καθαρά έσοδα των πωλήσεων.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου, σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Ποσό υπερημερίας	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό υπερημερίας πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές εισπράξεις, συμπεριλαμβανομένων όλων των εσόδων από πωλήσεις.
Ειδική κατάσταση διαχείρισης	Δυναμικό	N/O	Τελεί επί του παρόντος το δάνειο σε κατάσταση ειδικής διαχείρισης από την ημερομηνία πληρωμής δανείου;
Ημερομηνία υπερημερίας	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία που τέθηκε σε υπερημερία το δάνειο.
Νόμισμα εκκαθάρισης	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εκκαθάριση.
Νόμισμα ζημιών	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι ζημίες.
Νόμισμα υπερημερίας/καθυστερήσεως	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η υπερημερία/καθυστερήση.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία τροποποίησης δανείου			
Συναίνεση κατόχου γραμματίων	Δυναμικό	N/O	Απαιτείται η συναίνεση του κατόχου γραμματίων σε περίπτωση αναδιάρθρωσης;
Προγραμματισμένη συνάντηση κατόχων γραμματίων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Πότε έχει προγραμματιστεί η επόμενη συνάντηση κατόχων γραμματίων;
Ημερομηνία τελευταίας πώλησης δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο πουλήθηκε στον εκδότη, εάν το δάνειο ήταν μέρος της αρχικής τιτλοποίησης, τότε πρόκειται για την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία τιτλοποίησης τελευταίου περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνεισφοράς του(των) τελευταίου(-ων) περιουσιακού(-ών) στοιχείου(-ων) στην εν λόγω τιτλοποίηση. Σε περίπτωση αντικατάστασης οιονδήποτε περιουσιακών στοιχείων, να εισαγάγετε την ημερομηνία της τελευταίας αντικατάστασης. Εάν τα περιουσιακά στοιχεία ήταν μέρος της αρχικής συναλλαγής, τότε πρόκειται για την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία αναδοχής χρέους	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία εκτέλεσης της εκχώρησης/ανανέωσης ή αναδοχής από τον νέο δανειολήπτη.
Ημερομηνία ποσού μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία υπολογισμού και έγκρισης του ποσού μείωσης της αποτίμησης (αρχικός ή ενημερωμένος υπολογισμός από την ημερομηνία).
Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης του δανείου.
Κωδικός τροποποίησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Τύπος τροποποίησης.
Συντελεστής τροποποιημένης πληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν έχει αναδιαρθρωθεί το δάνειο (πιθανόν κατά τη διάρκεια διαδικασίας διευθέτησης) και έχει τροποποιηθεί το χρονοδιάγραμμα εξόφλησης, τότε πρέπει να αναγραφεί το νέο ποσό, με τη μορφή ποσοστού επί του υπολοίπου δανείου.
Τροποποιημένο επιτόκιο δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν έχει αναδιαρθρωθεί το δάνειο (πιθανόν κατά τη διάρκεια διαδικασίας διευθέτησης) και έχει τροποποιηθεί το επιτόκιο/περιθώριο, τότε πρέπει να αναγραφεί το νέο επιτόκιο.
Στοιχεία ειδικής διαχείρισης			
Κατάλογος επιτήρησης διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία καθορισμού για την ένταξη ενός δανείου στον κατάλογο επιτήρησης. Εάν το δάνειο βγήκε από τη λίστα επιτήρησης σε προγενέστερη περίοδο και τώρα εντάσσεται ξανά, χρησιμοποιήστε την ημερομηνία νέας ένταξης.
Πιο πρόσφατη ημερομηνία μεταβίβασης σε ειδικό διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μεταβίβασης ενός δανείου στον ειδικό διαχειριστή μετά από συμβάν μεταβίβασης διαχείρισης. Σημείωση: Εάν έχουν γίνει πολλές μεταβιβάσεις δανείου, πρέπει να αναφερθεί η τελευταία ημερομηνία μεταβίβασης του σε ειδική διαχείριση.
Πιο πρόσφατη ημερομηνία επιστροφής στον αρχικό διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που ένα δάνειο γίνεται «διορθωμένο ενυπόθηκο δάνειο», δηλαδή η ημερομηνία που ένα δάνειο επιστρέφεται από τον ειδικό στον βασικό/αρχικό διαχειριστή.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Καθορισμός μη ανακτησιμότητας	Δυναμικό	N/O	Δείκτης (Ναι/Όχι) ως προς τα κατά πόσον ο διαχειριστής/ειδικός διαχειριστής έχει ορίσει ότι υφίσταται έλλειψη στην ανάκτηση τυχόν προκαταβολών που έχουν γίνει και στο ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου και σε άλλες ενδεχόμενες οφειλές επί του δανείου από έσοδα πώλησης ή εκκαθάρισης του περιουσιακού στοιχείου ή του δανείου.
Ημερομηνία παραβίασης όρων δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η παραβίαση. Σε περίπτωση πολλών παραβιάσεων, η ημερομηνία της παλαιότερης.
Ημερομηνία αποκατάστασης της παραβίασης των όρων του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκαταστάθηκε η παραβίαση. Σε περίπτωση πολλών παραβιάσεων, η ημερομηνία αποκατάστασης της τελευταίας παραβίασης.
Κωδικός κριτηρίων καταλόγου επιτήρησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Κωδικός καταλόγου επιτήρησης του διαχειριστή. Εάν ισχύουν πολλά κριτήρια, παραθέστε τον πιο επίσημο κωδικό.
Νόμισμα προμηθειών	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι προμήθειες.

Στοιχεία ειδικού διαχειριστή

Όνομα ειδικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα ειδικού διαχειριστή.
Αλλαγή ειδικού διαχειριστή;	Δυναμικό	N/O	Υπήρξε κάποια αλλαγή στον ειδικό διαχειριστή από την προγενέστερη περίοδο αναφοράς;
Άλλη συμμετοχή εξασφαλισμένου δανειστή στη διαδικασία εκτέλεσης	Δυναμικό	N/O	Συμμετέχει άλλος εξασφαλισμένος δανειστής στη διαδικασία εκτέλεσης;

Στοιχεία κατάστασης δανείου που έχει τεθεί σε υπερημερία

Υπερημερία ή κατάσχεση	Δυναμικό	N/O	Υφίσταται επί του παρόντος αδυναμία εξόφλησης του δανείου ή κατάσχεση;
Λόγος αδυναμίας εξόφλησης	Δυναμικό		Ο λόγος της αδυναμίας εξόφλησης.
Αθέτηση συμφώνου/ενεργοποίηση	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αθέτησης συμφώνου/ενεργοποίηση.

Πληροφορίες σχετικά με την οδηγία περί κεφαλαιακών απαιτήσεων

Καθορίστε τη συμμόρφωση του εντολέα με μια από τις τέσσερις επιλογές διατήρησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος διατήρησης
Διατήρηση από τον εντολέα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθαρό οικονομικό συμφέρον που διατηρείται από τον εντολέα σε ποσοστιαία μορφή (%), βάσει του άρθρου 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΚΚΑ).

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία περιουσιακού στοιχείου που δίνεται ως ασφάλεια			
Αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου. Σε περίπτωση πολλών περιουσιακών στοιχείων (όπως διαμερίσματα πολυκατοικίας) πρέπει να είναι ένας αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός που να τα προσδιορίζει συλλογικά.
Περιουσιακό στοιχείο που εξασφαλίζει πολλαπλά δάνεια στο πλαίσιο ομαδοποίησης δανείων	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους σχετικούς αναγνωριστικούς κωδικούς δανείου εγκυκλίου προσφοράς, σε περίπτωση που ένα περιουσιακό στοιχείο αποτελεί εγγύηση για πολλά δάνεια στο πλαίσιο της συναλλαγής ή του πακέτου, τότε διαχωρίστε τους κωδικούς μεταξύ τους με κόμμα-τα.
Όνομα περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Το όνομα του περιουσιακού στοιχείου που λειτουργεί ως εγγύηση για το δάνειο. Σε περίπτωση πολλών περιουσιακών στοιχείων (όπως διαμερίσματα πολυκατοικίας) πρέπει το όνομα να τα προσδιορίζει συλλογικά.
Διεύθυνση περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Η διεύθυνση του περιουσιακού στοιχείου που λειτουργεί ως εγγύηση για το δάνειο.
Πόλη στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κείμενο	Το όνομα της πόλης ή της κωμόπολης στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο βασικός ταχυδρομικός κωδικός του περιουσιακού στοιχείου. Πρέπει να αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι 2 ή 4 χαρακτήρες.
Χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Κωδικός είδους περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Το είδος ή η αναφορά χρήσης του περιουσιακού στοιχείου που καθορίζεται στην έκδοση αποτίμησης ή στα έγγραφα προσφοράς.
Έτος κατασκευής	Στατικό	Ημερομηνία	Το έτος κατασκευής του περιουσιακού στοιχείου κατά την έκδοση αποτίμησης ή το έγγραφο προσφοράς.
Έτος τελευταίας ανακαίνισης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Το έτος κατά το οποίο ολοκληρώθηκε η τελευταία μεγάλη ανακαίνιση/νέα κατασκευή του περιουσιακού στοιχείου, σύμφωνα με την έκδοση αποτίμησης ή το έγγραφο προσφοράς.
Καθαρά τετραγωνικά μέτρα κατά την ημερομηνία τιλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη επιφάνεια σε τετραγωνικά μέτρα των περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν εγγύηση για το δάνειο, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκδοση αποτίμησης. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων αθροίστε το εμβαδόν.
Επικύρωση καθαρού εσωτερικού εμβαδού	Δυναμικό	N/O	Έχει επικυρωθεί το καθαρό εσωτερικό εμβαδόν του περιουσιακού στοιχείου από κάποιον εκτιμητή;
Αριθμός μονάδων/κλινών/δωματίων	Στατικό	Αριθμητικό	Για το είδος περιουσιακού στοιχείου «πολυκατοικία» εισαγάγετε τον αριθμό των μονάδων, για «φιλοξενία/ξενοδοχείο/περιθαλψή» τον αριθμό των κλινών, για «χώρους στάθμευσης τροχόσπιτων» τον αριθμό των μονάδων, για «καταλύματα» τα δωμάτια, για «αποθήκες» τις μονάδες. Για πολλά περιουσιακά στοιχεία, εφόσον ανήκουν όλα στο ίδιο είδος, αθροίστε τις τιμές.
Κατάσταση περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Κατάλογος	Πιο πρόσφατη κατάσταση δανείου του περιουσιακού στοιχείου.
Μορφή τίτλου του περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Η σχετική μορφή του τίτλου του περιουσιακού στοιχείου. Ενοικιαζόμενη έκταση μόνο, επί της οποίας ο δανειολήπτης συνήθως κατέχει κάποιο κτίριο ή απαιτείται να χτίσει, όπως ορίζεται στη μίσθωση.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Λήξη ισχύος της μίσθωσης περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Ημερομηνία	Αναφέρατε την παλαιότερη ημερομηνία λήξης ισχύος της μίσθωσης.
Πληρωτέο ενοίκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν το περιουσιακό στοιχείο είναι μισθωμένο, παρακαλείσθε να αναφέρετε το τρέχον ετήσιο μίσθωμα που καταβάλλεται στον εκμισθωτή.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου.
Πιο πρόσφατη αποτίμηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η πιο πρόσφατη αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου.
Πιο πρόσφατη βάση αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Η πιο πρόσφατη βάση αποτίμησης.
Νόμισμα ενοικίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Το νόμισμα του ενοικίου («Πληρωτέο ενοίκιο»).
Νόμισμα της πιο πρόσφατης αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Το νόμισμα της πιο πρόσφατης αποτίμησης («Πιο πρόσφατη αποτίμηση»).

Στοιχεία ημερομηνίας τιτλοποίησης

Ημερομηνία τιτλοποίησης περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνεισφοράς του περιουσιακού στοιχείου στην εν λόγω τιτλοποίηση. Σε περίπτωση αντικατάστασης του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου, εισαγάγετε την ημερομηνία της αντικατάστασης. Εάν το περιουσιακό στοιχείο ήταν μέρος της αρχικής συναλλαγής, τότε εισαγάγετε την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Κατανεμηθέν ποσοστό δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.	Στατικό	Αριθμητικό	Κατανεμηθέν δάνειο % που αναλογεί στο περιουσιακό στοιχείο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όταν περισσότερα του ενός περιουσιακά στοιχεία αποτελούν εγγύηση για το δάνειο.
Ημερομηνία οικονομικών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης των οικονομικών στοιχείων για τις πληροφορίες που αναφέρονται στην εγκύκλιο προσφοράς (π.χ. αρχή του έτους έως σήμερα, ετήσια, τριμηνιαία ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Αποτίμηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Όνομα εκτιμητή κατά την τιτλοποίηση	Στατικό	Κείμενο	Όνομα της εταιρείας αποτίμησης που εκπόνησε την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου κατά την τιτλοποίηση.
Ημερομηνία αποτίμησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αποτίμηση για τις αξίες που δημοσιοποιούνται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Αξία κενής διακατοχής κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αξία κενής διακατοχής κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Εμπορική έκταση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη εμπορική έκταση σε τετραγωνικά μέτρα του περιουσιακού στοιχείου, που αποτελεί εγγύηση για το δάνειο σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκθεση αποτίμησης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Έκταση χρησιμοποιούμενη ως κατοικία	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη χρησιμοποιούμενη ως κατοικία έκταση σε τετραγωνικά μέτρα του περιουσιακού στοιχείου, που αποτελεί εγγύηση για το δάνειο σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκθεση αποτίμησης.
Νόμισμα των οικονομικών στοιχείων	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.

Πιο πρόσφατα χρηματοοικονομικά στοιχεία από την αρχή του έτους (YTD) για το περιουσιακό στοιχείο

Τρέχον κατανεμηθέν ποσοστό δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κατανεμηθέν δάνειο % που αναλογεί στο περιουσιακό στοιχείο κατά την ημερομηνία πληρωμής δανείου. Όταν περισσότερα του ενός περιουσιακά στοιχεία αποτελούν εγγύηση για το δάνειο, το άθροισμα όλων των % πρέπει να ισούται με το 100 %. Αυτό μπορεί να καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Τρέχον κατανεμηθέν καταληκτικό δανειακό ποσό	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εφαρμόστε το τρέχον κατανεμηθέν % στο πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου.
Πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία από την ημερομηνία έναρξης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η πρώτη ημερομηνία εφαρμογής των οικονομικών στοιχείων για την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία από την ημερομηνία λήξης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης της εφαρμογής των οικονομικών στοιχείων για την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή των τελευταίων 12 μηνών).
Ο τελευταίος μήνας του έτους που χρησιμοποιείται για την υποβολή έκθεσης σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εισαγάγετε τον μήνα λήξης των οικονομικών στοιχείων για κάθε έτος (πιο πρόσφατο, προηγούμενο και προ-προηγούμενο).
Πιο πρόσφατος οικονομικός δείκτης	Δυναμικό	Κατάλογος	Το πεδίο χρησιμοποιείται για την περιγραφή της περιόδου στην οποία αντιστοιχούν τα πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία.
Πιο πρόσφατα έσοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τα έσοδα.
Πιο πρόσφατα λειτουργικά έξοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά λειτουργικά έξοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.
Πιο πρόσφατα καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα μείον συνολικά λειτουργικά έξοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας.
Πιο πρόσφατες κεφαλαιουχικές δαπάνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές κεφαλαιουχικές δαπάνες (σε αντίθεση με τις δαπάνες επισκευών και συντήρησης) για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πιο πρόσφατη καθαρή ταμειακή ροή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης μείον κεφαλαιουχικές δαπάνες για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας.
Πιο πρόσφατο ποσό δανειακών υποχρεώσεων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές προγραμματισμένες πληρωμές οφειλόμενου κεφαλαίου και τόκων για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (NOI)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Να υπολογίσετε τον δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων βάσει των NOI για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Συμβατικό ετήσιο εισόδημα από μισθώματα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συμβατικό ετήσιο εισόδημα από μισθώματα που προκύπτει από το πιο πρόσφατο χρονοδιάγραμμα μίσθωσης του δανειολήπτη.

Στοιχεία κατοίκησης του περιουσιακού στοιχείου

Κατοίκηση από ημερομηνία	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης μισθωμάτων που έχουν εισπραχθεί/χρονοδιαγράμματος μίσθωσης (για τον τομέα της φιλοξενίας (ξενοδοχεία) και τις μονάδες ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, να αναφέρατε τη μέση πληρότητα για την περίοδο υποβολής των οικονομικών καταστάσεων).
Φυσική κατοίκηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κατά την τιτλοποίηση, το μέσο ποσοστό ενοικιάσιμου χώρου που όντως κατοικείται (δηλαδή, οι χώροι στους οποίους πράγματι κατοικούν ενοικιαστές και δεν έχουν εκκενωθεί). Πρέπει να προκύπτει από κατάσταση μισθωμάτων ή από άλλο έγγραφο που να καταδεικνύει κατοίκηση και να συνάδει με τα πιο πρόσφατα στοιχεία του οικονομικού έτους.
Πιο πρόσφατη φυσική κατοίκηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πιο πρόσφατο διαθέσιμο ποσοστό ενοικιάσιμου χώρου που όντως κατοικείται (δηλαδή, οι χώροι στους οποίους πράγματι κατοικούν ενοικιαστές και δεν έχουν εκκενωθεί). Πρέπει να προκύπτει από κατάσταση μισθωμάτων ή από άλλο έγγραφο που να καταδεικνύει κατοίκηση και να συνάδει με τα πιο πρόσφατα στοιχεία του οικονομικού έτους.
Διαθέσιμα στοιχεία ανά ενοικιαστή	Δυναμικό	N/O	Διατίθενται πληροφορίες ανά ενοικιαστή;
Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης σε έτη.
Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης (1η διακοπή)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης (σε έτη) μετά από όλες τις επιλογές της 1ης διακοπής

Στοιχεία των τριών κυριότερων ενοικιαστών

% εισόδημα που εκπνέει σε 1-12 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 1-12 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 13-24 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 13-24 μήνες.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
% εισόδημα που εκπνέει σε 25-36 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 25-36 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 37-48 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 37-48 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 49+ μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 49 ή περισσότερους μήνες.
Μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή βάσει καθαρού ενοικίου.
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ετήσιο πληρωτέο ενοίκιο από τον μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Δεύτερος μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του δεύτερου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του δεύτερου μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του δεύτερου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (ετήσιο καθαρό ενοίκιο).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον δεύτερο μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πληρωτέο ενοίκιο από τον δεύτερο μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Τρίτος μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του τρίτου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του τρίτου μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του τρίτου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (ετήσιο καθαρό ενοίκιο).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον τρίτο μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πληρωτέο ενοίκιο από τον τρίτο μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Νόμισμα ενοικίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το ενοίκιο.

Στοιχεία κατάσχεσης

Ημερομηνία κατά την οποία αναμένεται η διευθέτηση ή η κατάσχεση του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Εκτιμώμενη ημερομηνία διευθέτησης σύμφωνα με τον ειδικό διαχειριστή. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, εισαγάγετε την πιο πρόσφατη ημερομηνία μεταξύ των συνδεδεμένων περιουσιακών στοιχείων. Σε περίπτωση κατάσχεσης = αναμενόμενη ημερομηνία κατάσχεσης, και σε περίπτωση κατοχής περιουσιακού στοιχείου = αναμενόμενη ημερομηνία πώλησης.
Ημερομηνία έναρξης δικαστικής διαδικασίας για την κατοχή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κινήθηκαν διαδικασίες κατάσχεσης ή εναλλακτικές διαδικασίες εκτέλεσης κατά του δανειολήπτη ή κατόπιν συμφωνίας με αυτόν.
Ημερομηνία αναγκαστικής διαχείρισης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκτήθηκε το περιουσιακό στοιχείο της εγγύησης (ή κάποια εναλλακτική μορφή αποτελεσματικού ελέγχου και ικανότητας διάθεσής του).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ:

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Γενικά στοιχεία ομολόγου			
Κωδικός αναγνώρισης πακέτου συναλλαγών	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά της συναλλαγής ή του πακέτου.
Ημερομηνία διανομής	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία πληρωμής τόκων και κεφαλαίου του τμήματος ομολόγου.
Ημερομηνία εγγραφής	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διατήρησης της κατηγορίας ομολόγου ώστε να θεωρηθεί κάτοχος υποθήκης.
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο που εξασφαλίζεται από εμπορική υποθήκη και το οποίο εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
CUSIP (Κανόνας 144Α)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει η Επιτροπή σχετικά με τις ενιαίες διαδικασίες αναγνώρισης τίτλων για τις απαιτήσεις του κανόνα 144Α ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Κοινός κωδικός (κανόνας 144Α)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εννεαψήφιος αναγνωριστικός κωδικός που εκδίδεται για κάθε κατηγορία ομολόγων ή για κάθε τμήμα, από κοινού από την CEDEL και την Euroclear.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων (Καν. S)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) για τις απαιτήσεις του κανονισμού S ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Κοινός κωδικός (Καν. S)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει η Επιτροπή σχετικά με τις ενιαίες διαδικασίες αναγνώρισης τίτλων για τις απαιτήσεις του κανονισμού S ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγου	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία της έκδοσης ομολόγου.
Ημερομηνία νόμιμης λήξης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το ομόλογο ή το τμήμα για να μην καταστεί υπερήμερο.
Νόμισμα	Στατικό	Κατάλογος	Είδος νομίσματος στο οποίο εκφράζεται η χρηματική αξία της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	Αριθμητικό	Το αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου της συγκεκριμένης κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά την ημερομηνία έκδοσης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία κεφαλαίου ομολόγου			
Ονομαστική σημαία	Στατικό	N/O	«N» αν είναι ονομαστική, «O» εάν η εν λόγω κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα είναι μόνο τόκοι, δηλαδή ομόλογο μόνο για τους τόκους.
Υπόλοιπο κεφαλαίου έναρξης	Στατικό	Αριθμητικό	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου.
Προγραμματισμένο κεφάλαιο	Στατικό	Αριθμητικό	Το προγραμματισμένο κεφάλαιο που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Μη προγραμματισμένο κεφάλαιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Κατανομή συνολικού κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό κεφάλαιο (προγραμματισμένο και μη προγραμματισμένο) που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Είδος εξόφλησης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος εξόφλησης με την οποία πληρώνεται περιοδικά η κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα.
Διάρκεια περιόδου καταβολής μόνο τόκων.	Στατικό	Αριθμητικό	Διάρκεια σε μήνες της περιόδου καταβολής μόνο τόκων.
Κεφαλαιοποιηθέντες τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Οι τόκοι που προστίθενται στο κοινό υπόλοιπο, συμπεριλαμβανομένης της αρνητικής εξόφλησης.
Απώλεια κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική απώλεια κεφαλαίου για την περίοδο αναφοράς.
Αθροιστικές απώλειες κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Απώλειες κεφαλαίου που κατανέμονται σωρευτικά έως σήμερα.
Υπόλοιπο κεφαλαίου λήξης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά τη λήξη της τρέχουσας περιόδου.
Συντελεστής πληρωμής ομολόγου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το κεφάλαιο που καταβλήθηκε για την κατηγορία ομολόγου ή για το τμήμα κατά την περίοδο αναφοράς ως ποσοστό του (αρχικού) υπολοίπου του ομολόγου ή του τμήματος ($0 < x < 1$), έως και 12 δεκαδικά ψηφία.
Καταληκτικός συντελεστής ομολόγου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κεφάλαιο της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά τη λήξη της περιόδου μετά τις πληρωμές της τρέχουσας περιόδου αναφοράς ως ποσοστό του (αρχικού) υπολοίπου του ομολόγου ή του τμήματος ($0 < x < 1$), έως και 12 δεκαδικά ψηφία.
Επόμενη ημερομηνία πληρωμής ομολόγου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η επόμενη ημερομηνία πληρωμής / διανομής της κατηγορίας γραμματίου ή του τμήματος.
Στοιχεία τόκων ομολόγου			
Είδος δείκτη επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Ο δείκτης βασικού επιτοκίου αναφοράς όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς που ισχύει για τη συγκεκριμένη κατηγορία ομολόγου ή για το συγκεκριμένο τμήμα. Τρέχων δείκτης επιτοκίου.
Τρέχων δείκτης επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τρέχουσα τιμή επιτοκίου που ισχύει για τη συγκεκριμένη κατηγορία ομολόγου ή για το συγκεκριμένο τμήμα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου συσσώρευσης, με τουλάχιστον 5 δεκαδικά ψηφία.
Μέθοδος συσσώρευσης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος συσσώρευσης με την οποία υπολογίζονται περιοδικά οι τόκοι για την κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχουσες ημέρες συσσώρευσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών συσσώρευσης που ισχύουν για τον υπολογισμό του εμβάσματος τόκων της τρέχουσας περιόδου.
Δεδουλευμένοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό των δεδουλευμένων τόκων.
Ισχύον ανώτατο όριο διαθέσιμων πόρων	Στατικό	N/O	Υπόκειται η κατηγορία ομολόγου σε μηχανισμό ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων (AFC);
Ποσό μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον ποσό μείωσης της αποτίμησης που αναλογεί στην εν λόγω κατηγορία.
Σωρευτικό ποσό μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό σωρευτικό ποσό μείωσης της αποτίμησης που αναλογεί.
Άλλη διανομή τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Άλλες ειδικές επαυξήσεις στον τόκο.
Τρέχον έλλειμμα τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό του ελλείμματος τόκου για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την εν λόγω κατηγορία.
Σωρευτικό έλλειμμα τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικό έλλειμμα τόκου έως σήμερα.
Συνολική διανομή τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική πραγματοποιηθείσα καταβολή τόκων.
Εναρκτήριο ανεξόφλητο υπόλοιπο τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο έλλειμμα τόκου κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου.
Βραχυπρόθεσμοι ανεξόφλητοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κάθε τόκος που αναβάλλεται την τρέχουσα περίοδο και καταβάλλεται την επόμενη ημερομηνία πληρωμής.
Μακροπρόθεσμοι ανεξόφλητοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κάθε τόκος που αναβάλλεται την τρέχουσα περίοδο και καταβάλλεται την ημερομηνία λήξης.
Συμβάν ενεργοποίησης ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων	Δυναμικό	N/O	Έχει ενεργοποιηθεί συμβάν ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων (AFC);
Δείκτης επιτοκίου επόμενης περιόδου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τιμή του δείκτη επιτοκίου για την επόμενη περίοδο.
Επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη.

Στοιχεία ταμειακής διευκόλυνσης

Ταμειακή διευκόλυνση — Εναρκτήριο υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το εναρκτήριο υπόλοιπο της ταμειακής διευκόλυνσης.
Ρυθμίσεις στην ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τυχόν ρυθμίσεις στην ταμειακή διευκόλυνση.
Ανάληψη πιστώσεων από την ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό της ανάληψης πιστώσεων από την ταμειακή διευκόλυνση.
Εξοφλήσεις στην ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσά εξόφλησης στην ταμειακή διευκόλυνση.
Τελικό υπόλοιπο ταμειακής διευκόλυνσης.	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το τελικό υπόλοιπο.
Νόμισμα ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα της ταμειακής διευκόλυνσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής τρέχοντος πακέτου ή χαρτοφυλακίου.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά / όνομα συναλλαγής της συναλλαγής ή του πακέτου.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε δάνειο.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισημάνση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα διαχειριστή.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά δανειολήπτη με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. περαιτέρω προκαταβολές / λοιπά δάνεια που εμφανίζονται ως χωριστές καταχωρίσεις).

Στοιχεία οφειλέτη

Χώρα	Στατικό	Κατάλογος	Χώρα μόνιμης εγκατάστασης.
Ταχυδρομικός κωδικός	Στατικό	Κείμενο	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες. Μην αναγράφετε τον πλήρη ταχυδρομικό κωδικό.
Νομική μορφή / είδος επιχείρησης οφειλέτη	Στατικό	Κατάλογος	
Δανειολήπτης τμήμα Βασιλείας III	Στατικό	Κατάλογος	
Θυγατρική του εντολέα;	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης θυγατρική του εντολέα;
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	
Προτεραιότητα	Δυναμικό	Κατάλογος	
Εσωτερική τραπεζική εκτίμηση ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ζημία σε περίπτωση αθέτησης υπό κανονικές οικονομικές συνθήκες.
Κωδικός κλάδου NACE	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Κωδικός κλάδου NACE δανειολήπτη.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Χαρακτηριστικά μίσθωσης			
Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.
Ημερομηνία οριστικής λήξης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία οριστικής λήξης του δανείου.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Ονομαστική αξία του δανείου.
Αντισταθμισμένο δάνειο	Δυναμικό	N/O	Έχει το συγκεκριμένο δάνειο αντισταθμιστεί έναντι συναλλαγματικού κινδύνου;
Αρχικό υπόλοιπο δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικό συνολικό υπόλοιπο δανείου.
Τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό του δανείου που εκκρεμεί μετά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που χαρακτηρίζονται ως κεφάλαια στη συναλλαγή. Για παράδειγμα, εάν έχουν προστεθεί προμήθειες στο υπόλοιπο του δανείου και αποτελούν μέρος του κεφαλαίου στη συναλλαγή, τότε θα πρέπει οι προμήθειες αυτές να προστεθούν. Εξαιρούνται τυχόν τόκοι υπερημερίας ή πρόστιμα.
Τιτλοποιημένο ποσό δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο του τιτλοποιημένου δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής
Συχνότητα πληρωμής κεφαλαίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των πληρωμών.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων καταβολών τόκων, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των καταβολών.
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Είδος δανείου	Στατικό	Κατάλογος	
Εφάπαξ ποσό εξόφλησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό της εφάπαξ εξόφλησης
Είδος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	
Επιτόκιο			
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον επιτόκιο (%).
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανώτατο όριο επιτοκίου (%).
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Στατικό	Αριθμητικό	Κατώτατο όριο επιτοκίου (%).
Είδος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου.
Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου [για δάνεια με σταθερό επιτόκιο ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο, ενώ για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου].
Περίοδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Ποσό καθυστερούμενων οφειλών τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών τόκων.
Αριθμός ημερών σε καθυστερούμενους τόκους	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Ποσό καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου. «Καθυστερούμενες οφειλές»: Το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών κεφαλαίου που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν.
Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III.
Λόγος αδυναμίας πληρωμής (ορισμός Βασιλείας II)	Δυναμικό	Κατάλογος	Χρησιμοποίηση του ορισμού της Βασιλείας II για τον λόγο αδυναμίας πληρωμής.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διαπίστωσης της αδυναμίας πληρωμής του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής για την αδυναμία πληρωμής.
Ποσό σε αδυναμία πληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό αδυναμίας πληρωμής (σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής για την αδυναμία πληρωμής) πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές εισπράξεις, συμπεριλαμβανομένων όλων των εσόδων από πωλήσεις. Ισχύουν μόνο για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής / κατάσχεση.
Κατανεμημένες ζημιές	Δυναμικό	Αριθμητικό	Οι κατανεμημένες ζημιές έως και σήμερα.
Ημερομηνία κατανεμημένων ζημιών	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κατανεμήθηκαν οι ζημιές.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανεξόφλητο υπόλοιπο Περίοδος 1	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προφίλ εξόφλησης με 0 % προπληρωμές.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανεξόφλητο υπόλοιπο Περίοδος 1 Ημερομηνία	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνδεόμενη με το υπόλοιπο της Περιόδου 1.
Περίοδος ανεξόφλητου υπολοίπου [2-120]	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προφίλ εξόφλησης με 0 % προπληρωμές.
Ημερομηνία περιόδου [2-120] ανεξόφλητου υπολοίπου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνδεόμενη με το υπόλοιπο της Περιόδου [2-120].

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εξασφάλιση			
Αναγνωριστικός κωδικός εξασφάλισης	Στατικό	Κείμενο	Αποκλειστικός κωδικός εξασφάλισης για την οντότητα χορήγησης.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός δανείου που συνδέεται με την εξασφάλιση. Πρέπει να αντιστοιχούν στους αναγνωριστικούς κωδικούς του πεδίου «Αναγνωριστικός κωδικός δανείου».
Είδος εγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Υπάρχει σταθερή ή κυμαινόμενη επιβάρυνση των περιουσιακών στοιχείων;
Είδος εξασφάλισης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξασφάλισης.
Ποσό αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Αριθμητικό	Αξία περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία της τελευταίας προκαταβολής δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Ημερομηνία αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά την τελευταία προκαταβολή δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Ημερομηνία τρέχουσας αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Πρόκειται για την ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση.
Κατάταξη	Δυναμικό	Κείμενο	
Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες.
Διάυλος χορήγησης / Τράπεζα ή τμήμα διευθέτησης	Στατικό	Κατάλογος	
Νόμισμα εξασφάλισης	Στατικό	Κατάλογος	Πρέπει να είναι το νόμισμα που συνδέεται με το ποσό αποτίμησης στο πεδίο «Αξία εξασφάλισης»
Αριθμός στοιχείων εξασφάλισης του δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο συνολικός αριθμός στοιχείων εξασφάλισης του δανείου. Ο αριθμός πρέπει να αντικατοπτρίζει τον αριθμό των εκδόσεων εξασφάλισης που υποβάλλονται για το δάνειο στον τρέχοντα φάκελο.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία για δεδομένα επιπέδου τίτλων ή ομολόγων			
Ημερομηνία υποβολής έκδοσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκδοση συναλλαγής.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Εάν η συναλλαγή διαθέτει ταμειακή διευκόλυνση, επιβεβαιώστε εάν πραγματοποιήθηκε ανάληψη στο πλαίσιο της ταμειακής διευκόλυνσης της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων.

Πεδία για δεδομένα επιπέδου εξασφάλισης

Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης; Η κατάσταση διαφόρων μετρήσεων και δεικτών καθυστέρησης, μείωσης, αδυναμίας πληρωμής, ζημίας ή παρόμοιας εξασφάλισης σε σχέση με την πρόωρη εξόφλησή τους ή με άλλα επίπεδα συμβάντων ενεργοποίησης, κατά την τρέχουσα ημερομηνία προσδιορισμού.
Μέσο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η έκδοση περιλαμβάνει την ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής των υποκείμενων δανείων. Η ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής είναι το ποσό που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό του κεφαλαίου που προπληρώνεται καθ' υπέρβαση των προγραμματισμένων αποπληρωμών. Η ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής υπολογίζεται διαιρώντας καταρχάς το τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου (δηλαδή το πραγματικό υπόλοιπο) με το προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί προπληρωμές (δηλαδή έχουν γίνει μόνο προγραμματισμένες εξοφλήσεις). Στη συνέχεια, το πηλίκο αυτό υψώνεται σε δύναμη στην οποία εκθέτης είναι η ποσότητα δώδεκα διαιρούμενη με τον αριθμό των μηνών που παρεμβάλλονται από την ημερομηνία έκδοσης. Αφαιρέστε το αποτέλεσμα αυτό από τη μονάδα και στη συνέχεια πολλαπλασιάστε το με το εκατό (100) για να καθορίσετε την ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής.

Πεδία για τα στοιχεία επικοινωνίας της έκδοσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Όνομα του τμήματος ή του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία MME δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) ή άλλος αποκλειστικός κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία για την οποία έχει προγραμματιστεί η τελευταία καταβολή τόκων στους κατόχους συγκεκριμένου τμήματος ομολόγων.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η τελευταία περιοδική ημερομηνία για την οποία έχει προγραμματιστεί η πληρωμή κεφαλαίου στους κατόχους συγκεκριμένου τμήματος ομολόγων.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κείμενο	Ονομαστική αξία του ομολόγου.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για ένα συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί ένα συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια αγοράς αυτοκινήτου

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισημάνση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο ή τη μίσθωση.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.

Στοιχεία δανείου ή μίσθωσης

Αναγνωριστικός κωδικός δανείου ή μίσθωσης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για το δάνειο ή τη μίσθωση. Ο αναγνωριστικός κωδικός δεν πρέπει να αλλάζει καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο ή τη μίσθωση.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για τον δανειολήπτη ή τον μισθωτή.
Αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών	Δυναμικό	Κείμενο	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών, ο οποίος προσδιορίζει την τελική μητρική εταιρεία του δανειολήπτη.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο ή η μίσθωση	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο ή η μίσθωση.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	9(11).99	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το εισόδημα.
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης κατά την αναδοχή.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία έναρξης της αρχικής καταβολής του δανείου ή της μίσθωσης.
Προσδοκώμενη λήξη του δανείου ή της μίσθωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης του δανείου ή της μίσθωσης.
Αρχική διάρκεια δανείου ή μίσθωσης	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς του δανείου ή της μίσθωσης στον φορέα ειδικού σκοπού.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου ή προεξοφλημένο υπόλοιπο μίσθωσης του δανειολήπτη (συμπεριλαμβανομένων κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου ή προεξοφλημένο υπόλοιπο μίσθωσης του δανειολήπτη κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που είναι εγγυημένα έναντι του φορέα. Για παράδειγμα, εάν έχουν προστεθεί προμήθειες στο υπόλοιπο και αποτελούν μέρος του κεφαλαίου στη συναλλαγή, τότε θα πρέπει οι προμήθειες αυτές να προστεθούν.
Προγραμματισμένη εξόφληση πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη προγραμματισμένη εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής.
Ύψος προκαταβολής	Στατικό	9(11).99	Ποσό κατάθεσης / προκαταβολής κατά τη χορήγηση του δανείου ή της μίσθωσης (πρέπει να περιλαμβάνει την αξία οχημάτων ανταλλαγής κ.λπ.).
Αρχικός δείκτης «δανείου/αξίας»	Στατικό	9(3).99	Ο δείκτης «δανείου/αξίας» του οχήματος κατά τη χορήγηση, ο οποίος μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο 5 τοις εκατό.
Τύπος προϊόντος	Στατικό	Κατάλογος	Τύπος προϊόντος.
Τιμή δικαιώματος προαίρεσης για αγορά	Στατικό	9(11).99	Το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης κατά τη λήξη της μίσθωσης ή του δανείου προκειμένου να αποκτήσει την κυριότητα του οχήματος.
Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού επιτοκίου του δανείου ή της μίσθωσης.
Τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(5)	Το συνολικό τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο (%) που ισχύει για το δάνειο ή τη μίσθωση (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό).
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(5)	Το περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (%) που ισχύει για το δάνειο ή τη μίσθωση (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό). Για δάνεια με σταθερό επιτόκιο, ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο ή το προεξοφλητικό επιτόκιο. Για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο, ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου.
Προεξοφλητικό επιτόκιο	Στατικό	9(4).9(5)	Προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για την εισπρακτέα απαίτηση όταν πουλήθηκε στον φορέα ειδικού σκοπού (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό).
Αυτοκινητοβιομηχανία	Στατικό	Κείμενο	Η εμπορική επωνυμία της αυτοκινητοβιομηχανίας.
Μοντέλο αυτοκινήτου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα μοντέλου αυτοκινήτου.
Καινούριο ή μεταχειρισμένο αυτοκίνητο	Στατικό	Κατάλογος	Κατάσταση του οχήματος κατά τη χορήγηση του δανείου ή της μίσθωσης.
Αρχική υπολειμματική αξία του οχήματος	Στατικό	9(11).99	Η εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του οχήματος κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου ή της μίσθωσης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Τιτλοποιημένη υπολειμματική αξία	Στατικό	9(11).99	Ποσό υπολειμματικής αξίας που έχει τιτλοποιηθεί μόνο. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ενημερωμένη υπολειμματική αξία του οχήματος	Δυναμικό	9(11).99	Πιο πρόσφατη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του οχήματος κατά τη λήξη της σύμβασης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ημερομηνία ενημερωμένης υπολειμματικής αποτίμησης του οχήματος	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία υπολογισμού της πιο πρόσφατης ενημερωμένης εκτίμησης της υπολειμματικής αξίας του οχήματος. Εάν δεν έχει γίνει ενημέρωση, εισαγάγετε την ημερομηνία της αρχικής αποτίμησης.
Είδος πελάτη	Στατικό	Κατάλογος	Νομική μορφή πελάτη.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο ή η μίσθωση αφαιρέθηκε από το πακέτο, π.χ. για επαναγορά, εξαγορά, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας εισπραξης.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ — μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ — μην συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του δανείου ή της μίσθωσης κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής στον εν λόγω λογαριασμό.
Τιμή πώλησης	Δυναμικό	9(11).99	
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής μείον τις εισπράξεις από πωλήσεις (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρουμένων των δαπανών.
Ημερομηνία εξόφλησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία εξόφλησης του λογαριασμού ή ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας εισπραξης για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Ζημίες υπολειμματικής αξίας	Δυναμικό	9(11).99	Ζημία υπολειμματικής αξίας που προκύπτει από την επιστροφή του οχήματος.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
--------------	--------------------	-----------------	-----------------------------

Πληροφορίες επιπέδου ομολόγου

Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκθεσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμφητισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκειμένων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιόδου ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Αθροιστικές εισπράξεις — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων από το κλείσιμο, αφαιρουμένων των εξόδων, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου (-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες επιπέδου τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται στο εν λόγω τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1a κλπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για το εν λόγω τμήμα.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από καταναλωτικά δάνεια

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκειμένων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισήμανση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.
Πληροφορίες επιπέδου δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για ένα συγκεκριμένο δάνειο του πακέτου.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάποιον δανειολήπτη. Πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος (δηλαδή όχι ο πραγματικός αναγνωριστικός αριθμός), προκειμένου να διασφαλιστεί η ανωνυμία του δανειολήπτη.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Συνολικό πιστωτικό όριο	Δυναμικό	9(11).99	Για δάνεια με ευέλικτα χαρακτηριστικά ανανέωσης / ανακύκλωσης — το μέγιστο ποσό του δανείου που θα μπορούσε δυνητικά να μείνει ανεξόφλητο.
Ημερομηνία λήξης ανακύκλωσης — Δάνειο	Δυναμικό	EEEE-MM	Για δάνεια με ευέλικτα χαρακτηριστικά ανανέωσης / ανακύκλωσης — η ημερομηνία κατά την οποία αναμένεται να λήξει η ισχύς των ευέλικτων χαρακτηριστικών, δηλαδή η ημερομηνία λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	9(11).99	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη (όχι ενοίκιο). Πρέπει να στρογγυλοποιηθεί στην πλησιέστερη χιλιάδα.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το εισόδημα.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης.
Ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Προσδοκώμενη λήξη του δανείου	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης του δανείου.
Διάρκεια του αρχικού δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς του δανείου στον φορέα ειδικού σκοπού.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο κεφαλαίου αρχικού δανείου (συμπεριλαμβανομένων κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Εξαιρούνται τυχόν τόκοι υπερημερίας ή πρόστιμα.
Προγραμματισμένη εξόφληση πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη προγραμματισμένη εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συχνότητα πληρωμών.
Μέθοδος αποπληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού του επιτοκίου.
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(8)	Συνολικό τρέχον επιτόκιο (%) που ισχύει για το δάνειο. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου.	Δυναμικό	9(4).9(5)	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (%) του δανείου. Για δάνεια με σταθερό επιτόκιο, ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο.
Αριθμός δανειοληπτών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός δανειοληπτών του δανείου.
Ποσοστό των επιτρεπόμενων προπληρωμών	Δυναμικό	9(3).99	Μέγιστο ποσοστό του επιτρεπόμενου ανεξόφλητου υπολοίπου ετησίως ως προπληρωμή, χωρίς την επιβολή προστίμου. Μην συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Χρέωσεις πρόωρης εξόφλησης	Δυναμικό	9(3).99	Ποσοστό του ανεξόφλητου υπολοίπου που καταβάλλεται ως χρέωση σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου προπληρωμής. Μην συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Είδος πελάτη	Στατικό	Κατάλογος	Είδος πελάτη κατά τη χορήγηση.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο αφαιρέθηκε από το πακέτο π.χ. για επαναγορά, εξαγορά, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας είσπραξης.
Υπάλληλος	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης υπάλληλος του εντολέα;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών, οριζόμενο ως το άθροισμα των ελάχιστων οφειλόμενων συμβατικών πληρωμών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί από τον δανειολήπτη.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής στον εν λόγω λογαριασμό.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρουμένων των δαπανών.
Ημερομηνία εξόφλησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία εξόφλησης του λογαριασμού ή η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας είσπραξης για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Κεφαλαιοποιημένο υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα καθυστερούμενων οφειλών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί έως σήμερα.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	EEEE-MM	Πιο πρόσφατη ημερομηνία κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών στον εν λόγω λογαριασμό.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες χρεογράφων ή ομολόγων			
Ημερομηνία υποβολής έκδοσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκδοσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμφητισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκειμένων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιοδικού ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου. Το ποσό αυτό στη συνέχεια υπολογίζεται σε ετήσια βάση ως εξής: 1-((1-Περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής)*αριθμός περιόδων εντός του έτους) Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής - Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Αθροιστικές εισπράξεις - Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων του πακέτου από το κλείσιμο, αφαιρουμένων των δαπανών, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης της συναλλαγής.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Στατικό/ Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες επιπέδου τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.

Όνομα πεδίου	Στατικό/ Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο που ισχύει για το εν λόγω τμήμα.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί στο σύνολό του το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια πιστωτικών καρτών

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου, π.χ. Master Issuer plc, ή SPV 2012-1 plc.
Όνομα διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα οντότητας που διαχειρίζεται τον λογαριασμό.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα εφεδρικού διαχειριστή.
Πωλητής	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα πωλητή.
Είδος συναλλαγής	Στατικό	Κατάλογος	Μεμονωμένο, γενικής παρακαταθήκης —καπιταλιστικό, γενικής παρακαταθήκης— σοσιαλιστικό ή άλλο.
Πληροφορίες επιπέδου δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός λογαριασμού	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για ένα συγκεκριμένο λογαριασμό του πακέτου. Πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος προκειμένου να διασφαλιστεί η προστασία των δεδομένων.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Δανειστής που χορήγησε τον λογαριασμό. Εάν είναι άγνωστος, αναγράψτε τον πωλητή.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για συγκεκριμένο δανειολήπτη· πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος προκειμένου να διασφαλιστεί η προστασία των δεδομένων. Μπορεί να είναι ίδιος με τον αναγνωριστικό κωδικό του λογαριασμού.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εισπρακτέα απαίτηση	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εισπρακτέα απαίτηση.
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία ένταξης του λογαριασμού στο πακέτο.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το πρωτογενές εισόδημα.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Δυναμικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης.
Υπάλληλος	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης υπάλληλος του εντολέα ή του πωλητή;
Ημερομηνία ανοίγματος λογαριασμού	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Συνολικό τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	9(11).99	Ποιο είναι το συνολικό τρέχον ποσό που οφείλει ο δανειολήπτης (συμπεριλαμβανομένων όλων των τελών και των τόκων) για τον λογαριασμό;
Συνολικό πιστωτικό όριο	Δυναμικό	9(11).99	Ποιο είναι το πιστωτικό όριο του δανειολήπτη για τον λογαριασμό;
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Ποια είναι η ελάχιστη συχνότητα με την οποία οφείλει ο δανειολήπτης να πραγματοποιεί πληρωμές εάν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο;
Επόμενη ελάχιστη συμβατική πληρωμή	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη ελάχιστη προγραμματισμένη πληρωμή του δανειολήπτη.
Τρέχουσα μεικτή απόδοση	Δυναμικό	9(3).99	Συνολική μέση σταθμική απόδοση, συμπεριλαμβανομένων όλων των τελών που ισχύουν κατά την ημερομηνία τελευταίας χρέωσης (δηλαδή, πρόκειται για χρέωση, όχι για απόδοση μετρητών) (%).
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών, οριζόμενο ως το άθροισμα των ελάχιστων οφειλόμενων συμβατικών πληρωμών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί από τον δανειολήπτη.
Κεφαλαιοποιημένο υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα καθυστερούμενων οφειλών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί έως σήμερα.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	EEEE-MM	Πιο πρόσφατη ημερομηνία κεφαλαιοποίησης καθυστερημένων οφειλών στην εν λόγω κάρτα.
Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του λογαριασμού κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία διαγραφής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Αρχικό ποσό διαγραφής	Δυναμικό	9(11).99	Το συνολικό υπόλοιπο του λογαριασμού κατά την ημερομηνία που διεγράφη ο λογαριασμός.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις — ισχύει μόνο για λογαριασμούς που έχουν διαγραφεί. Για λογαριασμούς που δεν έχουν διαγραφεί, εισαγάγετε 0.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΚΕΤΟΥ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία εξασφάλισης (Να συμπληρωθούν για όλες τις δομές)			
Μεικτές διαγραφές της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία μεικτών διαγραφών κεφαλαίου (δηλαδή πριν από τις εισπράξεις) για την περίοδο. Η διαγραφή προσδιορίζεται βάσει του ορισμού της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, βάσει της συνήθους πρακτικής του δανειστή.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εισπράξεις της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτές εισπράξεις που πραγματοποιήθηκαν την περίοδο.
Καθυστερήσεις 30-59 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 60-89 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 90-119 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 120-149 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 150-179 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις άνω των 180 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Μειώσεις	Δυναμικό	9(11).99	Σύνολο μειώσεων στις εισπρακτέες απαιτήσεις κεφαλαίου κατά την περίοδο, δηλαδή συμπεριλαμβανομένων των αξιώσεων λόγω απάτης.
Εισπράξεις εσόδων της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Εισπράξεις της περιόδου που αντιμετωπίζονται ως έσοδα.
Εισπράξεις κεφαλαίου της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Εισπράξεις της περιόδου που αντιμετωπίζονται ως κεφάλαιο.
Συμβάντα ενεργοποίησης	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης που να βρίσκεται ακόμα σε εκκρεμότητα; π.χ. συμβάν αποπληρωμής, ενεργοποίηση που να βασίζεται στην αξιολόγηση του εντολέα, κατάσταση ή αξία των καθυστερήσεων, απόδοση, μειώσεις, αδυναμία πληρωμής κ.λπ.
Μέγεθος - αξία φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των εισπρακτέων απαιτήσεων (βασικών και χρεώσεων) στις οποίες έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Μέγεθος φορέα ειδικού σκοπού - αριθμός λογαριασμών	Δυναμικό	9(11).99	Αριθμός λογαριασμών στον οποία έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Μέγεθος φορέα ειδικού σκοπού - Αξία - Μόνο κεφάλαιο	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των εισπρακτέων απαιτήσεων (μόνο κεφάλαιο) στις οποίες έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Υπόλοιπο ομολόγων	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των ομολόγων που προέρχονται από τιτλοποίηση, τα οποία εξασφαλίζονται από τις εισπρακτέες απαιτήσεις στον οργανισμό διαχείρισης ή τον φορέα ειδικού σκοπού.
Μερίδιο μεταβιβάζοντα %	Δυναμικό	9(3).99	Το πραγματικό μερίδιο του μεταβιβάζοντα στον οργανισμό διαχείρισης, με τη μορφή ποσοστού.
Ποσό υπέρβασης περιθωρίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ποσό που απομένει μετά το επιτόκιο των ομολόγων και τη συμπλήρωση τυχόν αποθεματικών λογαριασμών.
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκθεση συναλλαγής.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες σειράς (μόνο για βασικούς οργανισμούς διαχείρισης)			
Όνομα σειράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα σειράς, εφόσον είναι μέρος βασικού οργανισμού διαχείρισης
Μερίδιο επενδυτή στην εν λόγω σειρά στο τέλος της περιόδου %	Δυναμικό	9(3).9(5)	Το μερίδιο του επενδυτή στην εν λόγω σειρά, με τη μορφή ποσοστού.
Κατανεμημένα έσοδα στην εν λόγω σειρά	Δυναμικό	9(11).99	Έσοδα που έχουν κατανεμηθεί από τον οργανισμό διαχείρισης στην εν λόγω σειρά.
Ποσό υπέρβασης περιθωρίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ποσό που απομένει αφού οι εισπράξεις της περιόδου διοχετευθούν πλήρως στην κάλυψη των υποχρεώσεων του εκδότη, σύμφωνα με τη σειρά προτεραιότητας εσόδων στα έγγραφα τεκμηρίωσης της συναλλαγής.
Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής			
Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες τμήματος (Μόνο για αυτήν τη σειρά)			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 2012 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο ή στους τελικούς όρους που ισχύουν για το συγκεκριμένο τμήμα.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί στο σύνολό του το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία έκδοσης του εν λόγω ομολόγου.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του συγκεκριμένου τμήματος.
Ονομασία σειράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα σειράς, εφόσον είναι μέρος βασικού οργανισμού διαχείρισης. Εάν είναι μεμονωμένη, χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό του πακέτου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από μισθώσεις σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα διαχειριστή.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.
Στοιχεία μίσθωσης			
Αναγνωριστικός κωδικός μίσθωσης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε μίσθωση, που πρέπει να κρυπτογραφείται, ώστε να διασφαλίζεται η ανωνυμία. Ο αναγνωριστικός κωδικός της μίσθωσης δεν πρέπει να αλλάζει καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε την αρχική μίσθωση. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστός ο αρχικός εντολέας, για παράδειγμα στην περίπτωση συγχωνεύσεων, να αναφερθεί το όνομα του πωλητή.
Αναγνωριστικός κωδικός μισθωτή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε μισθωτή πρέπει να κρυπτογραφείται (χωρίς να φαίνεται το πραγματικό όνομα), ώστε να διασφαλίζεται η ανωνυμία - προκειμένου να διευκολυνθεί η ταυτοποίηση μισθωτών με πολλαπλές μισθώσεις στο πακέτο.
Αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η μίσθωση	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η μίσθωση.
Χώρα	Στατικό	Κατάλογος	Χώρα μόνιμης εγκατάστασης του μισθωτή.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο οφειλέτης κατά την αναδοχή.
Νομική μορφή/είδος επιχείρησης μισθωτή	Στατικό	Κατάλογος	Νομική μορφή μισθωτή.
Δανειολήπτης τμήμα Βασιλείας III	Στατικό	Κατάλογος	Εταιρικό (1)
Θυγατρική του εντολέα;	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης θυγατρική του εντολέα;
Κοινοπρακτικό;	Στατικό	N/O	Είναι η μίσθωση κοινοπρακτική;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εσωτερική τραπεζική αξιολόγηση	Δυναμικό	99(3).99	Εσωτερική τραπεζική πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής σε 1 έτος.
Τελευταία εσωτερική επανεξέταση αξιολόγησης οφειλέτη	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία της τελευταίας εσωτερικής επανεξέτασης της αξιολόγησης οφειλέτη, όπως αναφέρεται στο πεδίο «Εσωτερική τραπεζική αξιολόγηση».
Εσωτερική τραπεζική εκτίμηση ζημίας σε περίπτωση αθέτησης	Δυναμικό	9(3).99	Ζημία σε περίπτωση αθέτησης υπό κανονικές οικονομικές συνθήκες. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Κωδικός κλάδου NACE	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Κωδικός κλάδου NACE δανειολήπτη.
Επιδοτούμενο	Δυναμικό	N/O	Είναι η μίσθωση επιδοτούμενη (απ' όσο γνωρίζετε);
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία η μίσθωση αφαιρέθηκε από το πακέτο π.χ. για επαναγορά, λήξη του χρόνου μίσθωσης, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας είσπραξης.

Χαρακτηριστικά μίσθωσης

Ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης.
Ημερομηνία λήξης της μίσθωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης της μίσθωσης.
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς της μίσθωσης στον φορέα ειδικού σκοπού. Για όλες τις μισθώσεις του πακέτου την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Διάρκεια μίσθωσης	Στατικό	99(4).99	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο αρχικού κεφαλαίου (ή προεξοφλημένο υπόλοιπο) της μίσθωσης (συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου (ή προεξοφλημένο υπόλοιπο) της μίσθωσης κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που έχουν προστεθεί στο υπόλοιπο της μίσθωσης και αποτελούν τμήμα του κεφαλαίου κατά τη συναλλαγή.
Τιτλοποιημένη υπολειμματική αξία	Στατικό	9(11).99	Ποσό υπολειμματικής αξίας που έχει τιτλοποιηθεί μόνο.
Μέθοδος αποπληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Συχνότητα πληρωμής κεφαλαίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των πληρωμών.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων καταβολών τόκων, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των καταβολών.
Εξόφληση πληρωμών	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη περιοδική εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Τιμή δικαιώματος προαίρεσης για αγορά	Στατικό	9(11).99	Το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο μισθωτής κατά τη λήξη της μίσθωσης προκειμένου να αποκτήσει την κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου, εκτός από την πληρωμή που αναφέρεται στο πεδίο «Τιτλοποιημένη υπολειμματική αξία».
Ύψος προκαταβολής	Στατικό	9(11).99	Ποσό κατάθεσης/προκαταβολής κατά τη χορήγηση της μίσθωσης (πρέπει να περιλαμβάνει την αξία εξοπλισμού ανταλλαγής κ.λπ.)
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Τύπος προϊόντος	Στατικό	Κατάλογος	Η ταξινόμηση της μίσθωσης, σύμφωνα με τους ορισμούς του εκμισθωτή.
Ενημερωμένη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	9(11).99	Η πιο πρόσφατη προβλεπόμενη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου στο τέλος της περιόδου μίσθωσης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ημερομηνία ενημερωμένης υπολειμματικής αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία υπολογισμού της πιο πρόσφατης ενημερωμένης εκτίμησης της υπολειμματικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου.

Επιτόκιο

Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού του επιτοκίου.
Τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(5)	Συνολικό τρέχον επιτόκιο (%) ή προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για τη μίσθωση.
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(5)	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου της μίσθωσης.
Προεξοφλητικό επιτόκιο	Στατικό	9(4).9(5)	Προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για την εισπρακτέα απαίτηση, όταν πουλήθηκε στον φορέα ειδικού σκοπού.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες εξυπηρέτησης			
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών. «Καθυστερούμενες οφειλές»: το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν. Δεν πρέπει να συμπεριλαμβάνονται τυχόν τέλη που ισχύουν για τον λογαριασμό.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών της εν λόγω μίσθωσης (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου), σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III.
Λόγος αδυναμίας πληρωμής (ορισμός Βασιλείας III)	Δυναμικό	Κατάλογος	Χρησιμοποίηση του ορισμού της Βασιλείας III για τον λόγο αδυναμίας πληρωμής.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία υφίσταται αδυναμία πληρωμής της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή.
Ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Συνολικό ποσό αδυναμίας πληρωμής (σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή) πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρουμένων των δαπανών.
Κατανεμημένες ζημιές	Δυναμικό	9(11).99	Οι κατανεμημένες ζημιές έως και σήμερα.
Ημερομηνία εξαγοράς	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία εξαγοράς του λογαριασμού ή η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας είσπραξης για μισθώσεις που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Ημερομηνία κατανεμημένων ζημιών	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία κατά την οποία κατανεμήθηκαν οι ζημιές.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Καθυστερούμενες οφειλές πριν 1 μήνα	Δυναμικό	9(11).99	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») για τον προηγούμενο μήνα.
Καθυστερούμενες οφειλές προ 2 μηνών	Δυναμικό	9(11).99	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») προ 2 μηνών.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Δικαστική προσφυγή	Δυναμικό	N/O	Σημαία που υποδηλώνει τη διαδικασία δικαστικής προσφυγής εν εξελίξει (εφόσον ο λογαριασμός έχει εισπραχθεί και δεν είναι πλέον αντικείμενο προσφυγής, πρέπει να δοθεί εκ νέου η τιμή 0).
Τιμή πώλησης	Δυναμικό	9(11).99	Τιμή που επετεύχθη κατά την πώληση περιουσιακού στοιχείου σε περίπτωση κατάσχεσης, στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της μίσθωσης.
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	9(11).99	Συνολική ζημία καθαρή τελών, δεδουλευμένων τόκων κ.λπ. μετά την εφαρμογή εσόδων από την πώληση (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Ζημίες υπολειμματικής αξίας	Δυναμικό	9(11).99	Ζημία υπολειμματικής αξίας που προκύπτει από την επιστροφή του περιουσιακού στοιχείου.

Εξασφάλιση

Χώρα περιουσιακού στοιχείου.	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Κατασκευαστής περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Το όνομα του κατασκευαστή.
Ονομασία / μοντέλο περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Ονομασία περιουσιακού στοιχείου / μοντέλο.
Καινούριο ή μεταχειρισμένο περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κατάλογος	Κατάσταση του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Αρχική υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	9(11).99	Η εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης.
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος περιουσιακού στοιχείου.
Ποσό αρχικής αποτίμησης	Στατικό	9(11).99	Αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Ημερομηνία αρχικής αποτίμησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση.
Ποσό ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	9(11).99	Τελευταία αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου.
Είδος ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά την πιο πρόσφατη ημερομηνία αποτίμησης.
Ημερομηνία ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία τελευταίας αποτίμησης περιουσιακού στοιχείου. Εάν δεν έχει γίνει αναπροσαρμογή μετά τη χορήγηση, αναγράψτε την ημερομηνία αρχικής αποτίμησης.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες χρεογράφων ή ομολόγων			
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκθεσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμψηφισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκειμένων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιοδικού ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Αθροιστικές εισπράξεις — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες επιπέδου τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται στο εν λόγω τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεωγράφων όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων:	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς που ισχύει για το εν λόγω τμήμα ομολόγου.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

Εκθέσεις προς τους επενδυτές

Οι εκθέσεις προς τους επενδυτές πρέπει να περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα εξής:

- α) την απόδοση του περιουσιακού στοιχείου·
 - β) λεπτομερή κατανομή της ταμειακής ροής·
 - γ) κατάλογο με όλες τις ενεργοποιήσεις της συναλλαγής και την κατάστασή τους·
 - δ) κατάλογο με όλους τους αντισυμβαλλομένους που συμμετέχουν σε μια συναλλαγή, τον ρόλο τους και την πιστοληπτική τους ικανότητα·
 - ε) λεπτομέρειες για τα μετρητά που διοχετεύουν στη συναλλαγή ο εντολέας/εγγυητής ή κάθε άλλη στήριξη που παρέχεται στη συναλλαγή, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αναλήψεων στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης ή αξιοποίησης αυτής ή πιστωτική στήριξη και στήριξη που παρέχεται από τρίτους·
 - στ) πάγιες πιστώσεις της σύμβασης εγγυημένης επένδυσης και άλλων τραπεζικών λογαριασμών·
 - ζ) στοιχεία για τυχόν πράξεις ανταλλαγής (π.χ. συντελεστές, πληρωμές και ονομαστικές αξίες) καθώς και άλλες ρυθμίσεις αντιστάθμισης κινδύνων της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συναφών εξασφαλίσεων·
 - η) ορισμούς βασικών όρων (όπως καθυστερήσεις, αδυναμία πληρωμής και προπληρωμές)·
 - θ) τους κωδικούς LEI, ISIN και άλλους αναγνωριστικούς κωδικούς ασφάλειας ή οντότητας του εκδότη και του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου·
 - ι) στοιχεία επικοινωνίας της οντότητας που υποβάλλει την έκθεση προς τους επενδυτές.
-