

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/3 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**(2014. szeptember 30.)****az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a strukturált pénzügyi eszközök közzétételi követelményeire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről****(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 8b. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkével összhangban a befektetőknek megfelelő információkat kell kapniuk alapul szolgáló eszközeik minőségéről és teljesítményéről annak érdekében, hogy a strukturált pénzügyi eszközök hitelképességét megalapozottan tudják felmérni. Ezzel a befektetők kevésbé függenének a hitelminősítő intézetektől, ami elősegítené a megbízás nélküli hitelminősítések kibocsátását.
- (2) E rendelet az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ 4. cikkének (61) pontjában hivatkozott értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó valamennyi pénzügyi és egyéb eszközre alkalmazandó, feltéve, hogy a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor az Európai Unióban letelepedett szervezet és bejegyzett székhelye az Európai Unióban van. Ezért ez a rendelet csak az olyan ügyletből vagy rendszerből származó pénzügyi vagy más eszközökre vonatkozik, amelynél a kitettséggel vagy a kitettségghalmazzal kapcsolatos hitelkockázatot több ügyletrészsorozatba sorolják, és amely a rendelet szóban forgó cikkében említett tulajdonságokkal rendelkezik. Ezért az említett rendelettel összhangban az a kitettség, amelyik közvetlen fizetési kötelezettséget keletkeztet egy tárgyi eszközöket finanszírozó vagy működtető ügylet vagy rendszer tekintetében, nem tekinthető értékpapírosítással szembeni kitettségnek akkor sem, ha az ügyletnek vagy a rendszernek más besorolású fizetési kötelezettségei vannak.
- (3) E rendelet hatályát nem célszerű kizárólag értékpapírnak minősülő strukturált pénzügyi eszközök kibocsátására korlátozni. Az értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó más pénzügyi és egyéb eszközöket, így például a pénzpiaci eszközöket is célszerű bevonni, beleértve az eszközfedeztetű kereskedelmiértékpapír-programokat. Ezenkívül e rendelet hatályát célszerű kiterjeszteni az Unióban nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet minősítésével vagy azzal nem rendelkező strukturált pénzügyi eszközökre is. A magán- és a kétoldalú ügyleteket is indokolt e rendelet hatálya alá vonni, továbbá azokat is, amelyek nem nyilvános kibocsátások, illetve amelyekkel nem szabályozott piacon kereskednek.
- (4) E rendelet egységesített közzétételi táblákat tartalmaz számos eszközosztály-kategória tekintetében. E rendelet hatályának sérelme nélkül, és addig, amíg az ESMA ki nem dolgozta, a Bizottság pedig jóvá nem hagyta az adatszolgáltatási kötelezettségeket, az egységesített közzétételi táblák és az e rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettségek kizárólag azokra a strukturált pénzügyi eszközökre vonatkoznak, amelyeket az e rendeletben meghatározott alapul szolgáló eszközosztály-kategóriák jegyzékében szereplő alapul szolgáló eszközök fedeznek, és amelyek ezenkívül nem magán- vagy bilaterális jellegűek.
- (5) Az e rendeletben foglaltak teljesítésekor a kibocsátónak, a kezdeményezőnek és a szponzornak meg kell felelnie az információforrás bizalmasságának védelméről és a személyes adatok feldolgozásáról szóló nemzeti és uniós jogszabályoknak, e jogszabályok esetleges megsértését elkerülendő.

⁽¹⁾ HL L 302., 2009.11.17., 1. o.⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

- (6) A kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor kijelölhet egy szervezetet arra a feladatra, hogy eljuttassa az információkat az ESMA által az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikke (4) bekezdésének megfelelően kialakítandó honlapra („strukturált pénzügyi eszközök weboldala”). Az adatszolgáltatási kötelezettség kiszervezhető egy másik szervezetnek, például egy állománykezelőnek. Ennek azonban a kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor e rendelet szerinti kötelezettségének sérelme nélkül kell történnie.
- (7) Az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat, többek között a kibocsátók, a kezdeményezők és a szponzorok által benyújtandó fájlok továbbítására vagy formátumára vonatkozó utasításokat az ESMA-nak kell megadnia weboldalán. Az ESMA-nak kellő időben, az e rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségek alkalmazásának időpontját megelőzően kell közölnie ezeket az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat annak érdekében, hogy a kibocsátónak, a kezdeményezőnek, a szponzornak és más érintett félnek elegendő idő álljon rendelkezésére ahhoz, hogy – az ESMA technikai utasításait követve – megfelelő rendszereket és eljárásokat dolgozzon ki.
- (8) Az e rendelet értelmében szolgáltatandó információkat egységesített formátumban kell összeállítani, hogy az adatok automatikusan feldolgozhatók legyenek a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán. Továbbá olyan formátumban kell közzétenni őket, amely akadálytalan hozzáférést tesz lehetővé a strukturált pénzügyi eszközök weboldalát használóknak. Az ESMA-nak kell biztosítania, hogy az ágazat illetékes hatóságai az 1060/2009/EK rendeletben hozzájuk rendelt feladatok elvégzése céljából hozzáférjenek a strukturált pénzügyi eszközök weboldalához.
- (9) E rendeletnek az ESMA által az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 10. cikkének ⁽¹⁾ megfelelően a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezet képezi az alapját.
- (10) Az ESMA nyilvános konzultációt tartott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és véleményezésre kérte fel az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikke értelmében létrehozott értékpapír-piaci érdekképviselési csoportot.
- (11) Ésszerű időt kell hagyni, hogy a strukturált pénzügyi eszközök Unióban letelepedett kibocsátói, kezdeményezői és szponzorai igazodjanak ehhez a rendelethez és megtegyék a szükséges lépéseket, hogy megfeleljenek az abban foglaltaknak, továbbá, hogy az ESMA kialakítsa a strukturált pénzügyi eszközök weboldalát, amelyen az e rendeletben előírt közzétételre sor kerül. Ezért ezt a rendeletet 2017. január 1-jétől kell alkalmazni. Az ESMA-nak azonban kellő időben, az e rendelet alkalmazásának időpontját megelőzően kell közölnie a szükséges, adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat. Erre annak érdekében van szükség, hogy az Unióban letelepedett kibocsátóknak, kezdeményezőknak és szponzoroknak elegendő idő álljon rendelkezésükre ahhoz, hogy az említett technikai utasításokat követve megfelelő rendszereket és eljárásokat dolgozzanak ki, amelyekkel biztosítani lehet a teljes körű és pontos adatszolgáltatást és figyelembe lehet venni az Unió pénzügyi piacainak további fejleményeit,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Hatály

E rendelet azokra a strukturált pénzügyi eszközökre vonatkozik, amelyek kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora az Unióban letelepedett szervezet, és amelyeket e rendelet hatálybalépésének időpontját követően bocsátottak ki.

2. cikk

Az adatszolgáltató szervezet

(1) A strukturált pénzügyi eszközök kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora kijelölhet egy vagy több szervezetet arra a feladatra, hogy az e rendelet 3. és 4. cikkében, valamint 5. cikke (3) bekezdésében előírt információkat közlétegye az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkének (4) bekezdésében említett weboldalon („strukturált pénzügyi eszközök weboldala”). Ezek a szervezetek e rendelet 4–7. cikkének megfelelően közzéteszik az előírt információkat a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.)

(2) Ha a strukturált pénzügyi eszköz kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora az (1) bekezdésben említett szervezetet vagy szervezeteket jelöl ki, indokolatlan késedelem nélkül értesíti az ESMA-t az említett bekezdésnek megfelelően kijelölt bármely szervezetről. A szervezet vagy szervezetek kijelölése nem sérti a kibocsátónak, a kezdeményezőnek vagy a szponzornak azt a kötelezettségét, hogy megfeleljen az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkében foglaltaknak.

3. cikk

Az adatszolgáltatás körébe tartozó adatok

Ha a strukturált pénzügyi eszközt a 4. cikkben említett alapul szolgáló eszközök valamelyike fedezi, az adatszolgáltató az alábbi információkat adja meg a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán:

- a) hitelszintű információk az I–VII. mellékletben található egységesített közzétételi tábla segítségével;
- b) ha alkalmazható a strukturált pénzügyi eszköz esetében, az alábbi dokumentumok, köztük a strukturált pénzügyi eszközzel kapcsolatos, vízesés-modell alapján történő kifizetések részletes ismertetése:
 - i. a véglegesített forgalombahozatali dokumentáció vagy kibocsátási tájékoztató, a záróügylet dokumentumaival együtt, ideértve a kibocsátási tájékoztatóban hivatkozott bármely nyilvános vagy az ügylet működését szabályozó dokumentumot, kivéve a jogi szakvéleményeket;
 - ii. eszköz-adásvételi, engedményezési, novációs vagy átruházási megállapodás és bármely vonatkozó bizalmi vagyongazdálkodási nyilatkozat;
 - iii. szolgáltatói, tartalékszolgáltatói, hitelkezelési és készpénzkezelési megállapodások;
 - iv. bizalmi vagyongazdálkodási megállapodás, biztosítéki szerződés, megbízási szerződés, számlakezelő-banki megállapodás, garantált befektetési szerződés, bejegyzett feltételek vagy bizalmi vagyongazdálkodási keretrendszer vagy definíciós keretrendszer;
 - v. valamennyi releváns, hitelezők közötti megállapodás, csereügyleti dokumentáció, alárendelt hitelre vonatkozó megállapodás, indulóhitel-megállapodás és likviditási hitelkeret-megállapodás;
 - vi. az ügylet megértéséhez szükséges valamennyi egyéb mögöttes dokumentum;
- c) ha a 2003/71/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel⁽¹⁾ összhangban nem készült kibocsátási tájékoztató, ügyleti összefoglaló vagy áttekintés a strukturált pénzügyi eszköz főbb tulajdonságairól, beleértve
 - i. az ügyleti struktúrát;
 - ii. az eszközjellemzőket, a pénzáramlást, a hitelminőség-javító és likviditástámogatási tulajdonságokat;
 - iii. a kötvénytulajdonos szavazati jogait, az ügyletben részt vevő kötvénytulajdonosok és más biztosított hitelezők közötti kapcsolatot;
 - iv. a b) pontnak megfelelően a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán elhelyezett dokumentumokban említett valamennyi olyan kiváló okot és eseményt, amelynek jelentős hatása lehet a strukturált pénzügyi eszközök teljesítményére;
 - v. az ügyletet, a pénzáramlást és a tulajdonosi szerkezetet áttekintő szerkezeti ábrákat;
- d) a VIII. mellékletben szereplő információkat tartalmazó befektetői jelentés.

4. cikk

Alapul szolgáló eszközök

A 3. cikkben ismertetett adatszolgáltatási követelmények az alábbi alapul szolgáló eszközökkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökre vonatkoznak:

- a) lakóingatlanra bejegyzett jelzálog: a strukturált pénzügyi eszközöknek ez az osztálya olyan strukturált pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyeket első- és nem elsőrendű jelzálog és szabad felhasználású jelzáloghitel fedez. A strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan az I. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2003. november 4-i 2003/71/EK irányelve az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2001/34/EK irányelv módosításáról (HL L 345., 2003.12.31., 64. o.).

- b) üzleti ingatlanra bejegyzett jelzalog: a strukturált pénzügyi eszközöknek ez az osztálya olyan strukturált pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyeket kiskereskedelmi vagy irodacélú, kórház-finanszírozási, ápoló-gondozó otthonokra, raktározási létesítményekre felvett, szállodafinanszírozási, gyermekgondozási létesítményekre felvett, ipari hitel és társasházakra felvett hitel fedez. A strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a II. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- c) kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a III. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- d) gépjárműhitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a IV. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- e) fogyasztási hitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a V. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- f) hitelkártyahitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a VI. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- g) magánszemélyeknek és/vagy üzleti vállalkozásoknak nyújtott lízing: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a VII. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni.

5. cikk

Az adatszolgáltatás gyakorisága

- (1) A 3. cikk a) és d) pontjában ismertetett információkat negyedévente kell rendelkezésre bocsátani legkésőbb a szóban forgó strukturált pénzügyi eszközre fizetendő kamat esedékességének napját követő egy hónappal.
- (2) A 3. cikk b) és c) pontjában ismertetett információkat a strukturált finanszírozási eszköz kibocsátását követően haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátani.
- (3) Az (1) és a (2) bekezdésben foglalt követelményeken kívül:
 - a) ha a bennfentes kereskedésről és a piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 17. cikkében rögzített követelmények az adott strukturált finanszírozási eszközre is alkalmazandók, az adatszolgáltató a hivatkozott cikk értelmében közölt információkat a közlésüket követően haladéktalanul közzéteszi a strukturált pénzügyi eszközök honlapján is;
 - b) ha az a) pont nem alkalmazható, az adatszolgáltató haladéktalanul közzétesz a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán minden jelentős változást vagy eseményt bármelyik alábbi esetben:
 - i. a 3. cikk b) pontjának megfelelően biztosított dokumentumokban meghatározott kötelezettségek megsértése;
 - ii. olyan strukturális jellemzők, amelyek lényegesen befolyásolhatják a strukturált pénzügyi eszköz teljesítményét;
 - iii. a strukturált pénzügyi eszköz és az alapul szolgáló eszköz kockázati jellemzői.

6. cikk

Adatszolgáltatási eljárások

- (1) Az adatszolgáltató a strukturált pénzügyi eszközök weboldalának adatszolgáltatási rendszerével és az ESMA technikai utasításaival összhangban nyújtja be az adatfájlokat.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 173., 2014.6.12., 1. o.).

- (2) Az ESMA legkésőbb 2016. július 1-jéig közzéteszi ezeket a technikai utasításokat a weboldalán.
- (3) Az adatszolgáltató legalább öt évig, elektronikus formában megőrzi a strukturált pénzügyi eszközök weboldalára küldött és az onnan kapott fájlokat. Az adatszolgáltató, a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor a fájlokat kérésre az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdésének r) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező ágazati hatóságok rendelkezésére bocsátja.
- (4) Ha az adatszolgáltató, a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor ténybeli hibát azonosít a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán benyújtott adatokban, indokolatlan késedelem nélkül javítja a kérdéses adatot.

7. cikk

Adatszolgáltatás a hatálybalépés és az alkalmazás időpontja között

- (1) Azoknak a strukturált pénzügyi eszközöknek a tekintetében, amelyeket az e rendelet hatálybalépésének és alkalmazásának időpontja között bocsátottak ki, a kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor csak azoknak a strukturált pénzügyi eszközöknek a vonatkozásában tesz eleget az e rendeletben rögzített adatszolgáltatási kötelezettségeknek, amelyek e rendelet alkalmazásának időpontjában még forgalomban vannak.
- (2) A kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor nem vezet az e rendeletben előírt információkról hátralék-nyilvántartást e rendelet hatálybalépésének és alkalmazásának időpontja között.

8. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

A rendeletet 2017. január 1-jétől kell alkalmazni.

A 6. cikk (2) bekezdését azonban e rendelet hatálybalépésének napjától kezdve kell alkalmazni.

E rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2014. szeptember 30-án.

a Bizottság részéről
az elnök

José Manuel BARROSO

I. MELLÉKLET

Adatszolgáltatási tábla a lakóingatlanl fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Minden dátumot ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban kell megadni.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden hitelnek egyedi azonosítója van. A hitel azonosítója nem változhat az tranzakció élettartama alatt.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Szolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Hitelfelvevőnkénti egyedi azonosító (a valódi név nem jelenik meg), amelynek segítségével a poolban lévő, több hitellel rendelkező hitelfelvevőket azonosítani lehet (például további folyósítás/másodhelyi jelzálog külön bejegyzésként jelenik meg). A hitelfelvevő azonosítóját a tranzakció élettartama során nem lehet változtatni.
Ingtatlanazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Ingtatlanonkénti egyedi azonosító, amelynek segítségével a poolban lévő, több hitelhez kapcsolódó ingatlanokat azonosítani lehet (például további folyósítás/másodhelyi jelzálog külön bejegyzésként jelenik meg).

Hitelfelvevői információ

Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	Numerikus	Elsődleges kérelmező igazolt bruttó éves jövedelme (bérleti díj nem számít bele).
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.

A hitel jellemzői

Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum/ Numerikus	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Lejárat dátuma	Dinamikus	Dátum/ Numerikus	A hitel lejáratának dátuma.
Cél	Statikus	Lista	A hitel célja.
Hitel futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Eredeti egyenleg	Statikus	Numerikus	Az eredeti hitelegyenleg (díjakkal együtt).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Fennálló hiteltartozás a pool zárásának időpontjában. Ennek része minden jelzáloggal fedezett összeg, amelyet a tranzakcióban tőkeként tartanak nyilván.
Törlesztési mód	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
Fizetési gyakoriság	Statikus	Lista	Az esedékes törlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések közötti hónapok száma.
Esedékes részlet	Dinamikus	Numerikus	Rendszeres, szerződésben meghatározott esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Törlesztéstípus	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.

Kamatláb

Kamatláb	Statikus	Lista	Kamatláb.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).
Aktuális kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális kamatláb (%).
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatmarzs (rögzített kamatozás esetén megegyezik az aktuális kamattal) változó kamatozás esetén az indexen felüli marzs (vagy az alatti marzs, ha negatívként viszik be).
Kamat-újramegállapítási időszak	Dinamikus	Numerikus	Az a hónapokban kifejezett közbenső időszak, amely két kamatkiigazítás között eltelik (változó kamatozás esetén).
1. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) az első felülvizsgálatkor.
1. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A kamatláb következő változásának dátuma (pl. változik a diszkontmarzs, véget ér a rögzített kamatozási periódus, a rögzített kamat újrarögzítése stb., nem a LIBOR újrarögzítése).
2. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) a második felülvizsgálatkor.
2. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A második kamatlábváltozás időpontja.
3. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) a harmadik felülvizsgálatkor.
3. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A harmadik kamatlábváltozás időpontja.
Felülvizsgált (módosított) kamatlábindex	Dinamikus	Lista	A következő kamatlábindex.

Ingatlan és pótfedezet

Ingatlan irányítószáma	Statikus	Szöveges/Numerikus	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert.
Ingatlan típusa	Statikus	Lista	Az ingatlan típusa.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Eredeti hitelfedezeti arány	Statikus	Numerikus	A kezdeményező által eredetileg jóváhagyott hitelfedezeti arány. Másod-helyi jelzáloggal biztosított hitel esetén ez a kombinált vagy teljes hitelfedezeti arány.
Az értékbecslés során megállapított összeg	Statikus	Numerikus	Az ingatlan értéke a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt. Az értékbecslés során megállapított összeg pénznemének ugyanannak kell lennie, mint a hitelének.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa hitelfolyósításkor.
Értékbecslés dátuma	Statikus	Dátum/Numerikus	A legutolsó értékbecslés dátuma a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Aktuális hitelfedezeti arány	Dinamikus	Numerikus	A kezdeményező által jóváhagyott aktuális hitelfedezeti arány. Másod-helyi jelzáloggal biztosított hitel esetén ez a kombinált vagy teljes hitelfedezeti arány.
Az aktuális értékbecslés által megállapított összeg	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó értékbecslés során megállapított összeg (ha – például ingatlan lefoglalásakor – több értékelés készült, a legalacsonyabbat kell tükröznie). Az értékbecslés során megállapított összeg pénznemének ugyanannak kell lennie, mint a hitelének.
Az aktuális értékbecslés típusa	Dinamikus	Lista	Az aktuális értékbecslés típusa.
Az aktuális értékbecslés dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A legutolsó értékbecslés dátuma.

Teljesítési információk

Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	Numerikus	Hátralék aktuális egyenlege. A hátralék meghatározása: esedékes teljes törlesztési összeg az eddig befolyt és a tőkésített összeggel CSÖK-KENTVE. Ez nem tartalmazza a számlára érvényesített díjakat.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon hónapok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Hátralék 1 hónapja	Dinamikus	Numerikus	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenlege” mező meghatározása szerint) az előző hónapban.
Hátralék 2 hónapja	Dinamikus	Numerikus	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenleg” mező meghatározása szerint) 2 hónappal ezelőtt.
Peres eljárás	Dinamikus	I/N	Megjelölés, amely jelzi, hogy peres eljárás van folyamatban.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A számla visszafizetésének dátuma.
Nemteljesítés vagy végrehajtás	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Nemteljesítés vagy végrehajtás dátuma	Dinamikus	Numerikus	Nemteljesítés vagy végrehajtás dátuma.
Értékesítési ár alsó határa	Dinamikus	Numerikus	Végrehajtás esetén az ingatlan értékesítésekor kialakult ár a legközelebbi 10 ezerre lefelé kerekítve.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Értékesítési veszteség	Dinamikus	Numerikus	Veszteség teljes összege díjak, felhalmozott kamatok stb. nélkül az értékesítés után (az előtörlesztés díja nélkül, ha az a tőke megtérülésnek alárendelt).
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Kumulált megtérülés – csak veszteség esetén releváns.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

Értékpapír- és kötvényszintű adatok mezői

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	Dátum	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma. Minden dátumot ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban kell megadni.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Annak megerősítése, hogy a likviditási kereten belül volt-e lehívás az utolsó kamatfizetés időpontjával záruló időszakban.

Biztosítékszintű adatok mezői

Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Különböző hátralekosság, hígítás, nemteljesítés, veszteség és hasonló biztosítéki intézkedések és mutatók előtörlesztéssel vagy egyéb kiváltó eseménnyel kapcsolatban az aktuális meghatározás időpontjában. Előfordult-e kiváltó esemény?
Átlagos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	Az adatszolgáltatás tartalmazza a mögöttes ingatlanjelzálog-hitel átlagos állandó előtörlesztési rátájának sebességét. Bizonyos joghatóságokban a jelzáloghitel-pool kereskedelmi hiteket is tartalmazhat. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebessége az ütemezett törlesztésen felül előtörlesztett tőke annuitásos százalékában kifejezett összeg. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének számítása: az ingatlanjelzálog-hitel tőkéjének jelenleg fennálló egyenlege (azaz tényleges egyenlege) osztva az ingatlanjelzálog-hitel tőkéjének ütemezett egyenlegével, feltételezve, hogy nem került sor előtörlesztésre (azaz kizárólag ütemezett törlesztésre került sor). Ezt a hányadost olyan hatványra kell emelni, ahol az exponens tizenkettő, osztva a kibocsátás óta eltelt hónapok számával. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének meghatározásához ezt az eredményt ki kell vonni egyből, majd meg kell szorozni százszal (100). A számítást az alábbi ábra szemlélteti: $\text{Átlagos állandó előtörlesztési ráta} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Az ingatlanjelzálog – hitel tőkéjének aktuális egyenlege}}{\text{az ingatlanjelzálog – hitel tőkéjének ütemezett egyenlege}} \right)^{\frac{12}{\text{Kibocsátás óta eltelt hónapok száma}}} \right)$

Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó mezők			
Kötvényszerkezet neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (azaz 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező ingatlanjelzálog-fedezett értékpapír-ügyletrézsorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a rendszeres időközönként visszatérő időpont, amikor az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi eszköz adott sorozata tulajdonosának – előre rögzített ütemezés szerint – a kamatot törlesztik.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a rendszeres időközönként visszatérő időpont, amikor az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi instrumentum adott sorozata tulajdonosának – előre rögzített ütemezés szerint – a tőkét törlesztik.
Pénznem	Statikus	Szöveges	Az az árfolyamegység, amelyben az értékpapírszintű egyenleg(ek)et és törlesztéseket jelentik.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindeks (pl. három hónapos Euribor), amely az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi eszköz adott sorozatára alkalmazandó.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.

II. MELLÉKLET

Hitel szintű adatok – Adatszolgáltatási tábla az üzleti ingatlannal fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

HITEL:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitelazonosító			
Tranzakciópool-azonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy ügyletnév.
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Az aktuális pool vagy portfólió zárásának időpontja.
Értékpapírosítás dátuma	Statikus	Dátum	Az ügylet első kibocsátási időpontja – az első kötvényjegyzés időpontja.
A hitel eredeti feltételei			
Csoportazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egy kibocsátáson belül a hitelcsoportokhoz hozzárendelt alfanumerikus kód.
A hitelszolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelszolgáltató hitelhez rendelt egyedi azonosító karakterlánc.
Kibocsátási körlevél hitelazonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Kibocsátási körlevél vagy kibocsátási tájékoztató egyedi azonosító száma vagy a tranzakcióban vagy poolban található hitelhez rendelt tranzakciós hitelnév.
Hitelszponzor	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitel szponzora.
Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
A hitel teljes összege folyósításkor	Statikus	Numerikus	A 100 %-ig kihasznált teljes hitel egyenlege folyósításkor, azaz értékpapírosított és nem értékpapírosított/tulajdonban és nem tulajdonban lévő összeg (a hitel pénznemében).
A hitel eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	A hitel szerződésben meghatározott futamideje (hónapokban) a folyósítás időpontjában.
A törlesztés kezdőnapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikor a törlesztés az egész hitel vonatkozásában kezdődik (ez lehet az értékpapírosítás előtt).
Kamatlábindex kódja	Statikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).
Eredeti hitelkamatláb	Statikus	Numerikus	A hitel átlagos kamatlába a hitelfolyósítás napján. Ha a különféle sorozatokhoz különböző kamatlábak kapcsolódnak, a súlyozott átlagot kell alkalmazni.
Első kamatfizetés esedékességének napja	Statikus	Dátum	Amikor a hitelkamat törlesztése első alkalommal vált esedékessé.
Hitel országa	Statikus	Lista	Az az ország, ahol a hitelt nyújtják.
Hitelcél	Statikus	Lista	A hitel célja.
Jelzálog-biztosíték	Statikus	I/N	Fedezi-e a hitelt ingatlanjelzálog?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitelstatisztika az értékpapírosítás időpontjában			
A (teljes) hitel adósságszolgálati fedezeti mutatója az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A (teljes) hitel adósságszolgálati fedezeti mutatója az értékpapírosítás időpontjában.
A (teljes) hitel hitelfedezeti aránya az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A (teljes) hitel hitelfedezeti aránya az értékpapírosítás időpontjában.
Kamatfedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Kamatfedezeti mutató kiszámítása az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
Adósságszolgálati fedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Adósságszolgálat-fedezeti mutató kiszámítása az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozó kibocsátási dokumentáció alapján.
Hitelfedezeti arány az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Hitelfedezeti arány az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozó kibocsátási dokumentáció alapján.
Rendelkezésre tartott tőke-egyenleg az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A teljes hitel rendelkezésre tartott egyenlege az értékpapírosítás időpontjában, ideértve a le nem hívott összegeket is.
Tényleges tőkeegyenleg (a teljes hitelre vonatkoztatva) az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Tényleges tőkeegyenleg (a teljes hitelre vonatkoztatva) az értékpapírosítás időpontjában, a kibocsátási körlevélben meghatározottak alapján.
Rendszeres tőketörlesztés és kamatfizetés az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az értékpapírosítás időpontjában a törlesztési ütemterv szerint a következő hiteltörlesztési időpontban esedékes tőketörlesztési és kamatfizetési összeg.
Hitelkamat az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitelkamat kiszámítására használt értékpapírosításkori teljes kamatláb (pl. Libor és marzs).
Biztosítéki ranghely az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	Az értékpapírosításhoz nyújtott biztosíték első ranghelyi-e?
Hátralévő futamidő az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel hátralévő futamideje az értékpapírosítás időpontjában a hónapok számában megadva (a futamidő-hosszabbítás lehetőségét kizárva).
Hátralévő törlesztési idő az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel lejártáig hátralévő törlesztési időszak hónapokban kifejezve. Ha a törlesztés az értékpapírosítás időpontjában még nem kezdődött el, ez rövidebb, mint a hátralévő futamidő az értékpapírosítás időpontjában.
Hitel lejárat az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	A hitel hitelszerződésben meghatározott lejáratának napja. Nem veszi figyelembe a hitelszerződésben lehetővé tett futamidő-hosszabbítást, kizárólag az eredeti lejáratot.
Tényleges tőkeegyenleg (A-hitel) az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az A-hitel tényleges tőkeegyenlege az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben meghatározottaknak megfelelően.
Hosszabbítás lehetősége	Dinamikus	I/N	Jelölni kell, ha a hitel futamidejének meghosszabbítása lehetséges és ezáltal a lejárat kitolódik.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A legrövidebb futamidő-hosszabbítási opció tartama	Statikus	Numerikus	A hitelhez igénybe vehető legrövidebb futamidő-hosszabbítási opció tartama hónapokban megadva.
A futamidő-hosszabbítási opció jellege	Statikus	Lista	A futamidő-hosszabbítási opció jellege.
Biztosítéki adatok			
Ingtatlanok száma az érték-papírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel biztosítékául szolgáló ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában.
Ingtatlanok száma a pool zárásának időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A hitel biztosítékául szolgáló ingatlanok száma a pool zárásának időpontjában.
A hitel biztosítékául befogadott ingatlanok értékpapírosításkor	Statikus	Szöveges/Numerikus	Rögzítse azoknak az ingatlanoknak az egyedi azonosítóját (PC1), amelyek a hitel biztosítékául szolgáltak értékpapírosításkor.
A hitel biztosítékául befogadott ingatlanok a pool zárásának időpontjában	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Rögzítse azoknak az ingatlanoknak az egyedi azonosítóját (PC1), amelyek a hitel biztosítékául szolgáltak a pool zárásának időpontjában.
Hitelre vonatkozó kötelezettségvállalás			
Kamatfedezeti mutató számítási módszere (teljes hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény kamatfedezeti mutatóra érvényes számítási módszerét.
Adósságszolgálati mutató számítási módszere (teljes hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény adósságszolgálati mutatóra érvényes számítási módszerét.
Hitelfedezeti arány számítási módszere (teljes)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény hitelfedezeti arányra érvényes számítási módszerét.
Egyéb pénzügyi kötelezettség kódja (teljes)	Statikus	Lista	Ha van másik előírt kód a pénzügyi kötelezettség követelmény kamatfedezeti mutatójára és adósságszolgálati fedezeti mutatójára a teljes hitel szintjén.
Kamatfedezeti mutató számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel kamatfedezeti mutatója számításának módszerét.
Adósságszolgálati mutató számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel adósságszolgálati mutatója számításának módszerét.
Hitelfedezeti arány számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel hitelfedezeti arányának számítási módszerét.
Mögöttes ingatlanra vonatkozó statisztika az értékpapírosítás időpontjában			
Bevétel az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az ingatlanból származó, összes igazolt bevétel a kibocsátási körlevélben ismertetett módon. Ha több ingatlanról van szó, az ingatlanok értékének összege.
Működési költségek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az ingatlanok igazolt működési költségei a kibocsátási körlevélben ismertetett módon. Ilyenek – többek között – az ingatlanadó, a biztosítás, az ingatlankezelés, a közművek, a karbantartás és javítások, és a tulajdonosnak közvetlenül fizetett, az ingatlanal összefüggő költségek; nem tartozik ide a beruházás és a lízingdíj.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A működési költségekkel csökkentett bevételek az értékpapírosítás időpontjában. (A „Bevételek az értékpapírosítás időpontjában” mezőben szereplő adat csökkentve a „Működési költségek az értékpapírosítás időpontjában” mező adatával.) Ha több ingatlan van, az értékek összege.
Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában (szemben a javításokkal és karbantartással), ha a kibocsátási körlevél meghatározza.
Nettó pénzáramlás az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Beruházásokkal csökkentett nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában (A „Nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában” mező adata csökkentve a „Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában” mezőben levő adattal).
Értékpapírosításkori pénzügyi jelentés pénzneme	Statikus	Lista	A „Bevételek az értékpapírosítás időpontjában” – „Nettó pénzáramlás” mezőkről készített első pénzügyi jelentésben használt pénznem.
Kamatfedezeti mutató/Adósságszolgálati fedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	Az adósságszolgálati fedezeti mutató számítása/alkalmazása, amikor több ingatlan kapcsolódik a hitelhez.
Az ingatlanportfólió értéke az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben foglaltak szerint. Ha több ingatlanról van szó, az ingatlanok értékének összege.
Az ingatlanportfólió értékelésének pénzneme az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	„Az ingatlanportfólió értéke az értékpapírosítás időpontjában” mezőben szereplő értékelés pénzneme.
Értékelési időpont az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	Az a nap, amikor az értékelés készült a kibocsátási körlevélben közzétett értékekhez. Ha több ingatlan és több időpont van, a legutolsó időpontot kell figyelembe venni.
Gazdasági célú lakottság az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Bérbe adható, leszerződött terület aránya az értékpapírosítás időpontjában, ha szerepel a kibocsátási körlevélben (a bérlet nem szükségszerűen van jelen, de fizeti a bérleti díjat). Ha több ingatlan is van, a súlyozott átlagot kell alkalmazni minden ingatlanra a {aktuális allokált % (ing.) × lakottság}} számítási módszerrel.
Elkülönített számlán lévő összegek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Jogilag érvényesíthetően terhelt tartalékszámra egyenlege hitelszinten értékpapírosításkor.
Elkülönített számlák – beszéd	Statikus	I/N	Írjon „I”-t, ha kizárólag a telekbérletet, a biztosítást és az adókat (a karbantartást, a fejlesztéseket, a tőkekiadásokat stb. nem) fedező összeget tartanak tartalékszámra a hitelszerződésnek megfelelően. Ha nem, írjon „N”-t.
Egyéb tartalékok beszéd	Statikus	I/N	Vannak-e (a hitelszerződésben előírtaknak megfelelően) – a tartalékszámra, a telekbérlet, a biztosítás és az adók kivételével – bérleti fejlesztésre, lízingdíjra és hasonló tételekre az ingatlan vonatkozásában vagy a hitelhez szükséges kiegészítő fedezet céljára szükséges összegek?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Elkülönített számla kiváltó esemény esetére	Statikus	I/N	Előírja-e a hitelszerződés tartalékösszeg képzését kiváltó esemény bekövetkeztekor?
Elkülönített számlát létrehozó kiváltó esemény	Statikus	Lista	A kiváltó esemény típusa.
Elkülönített összeg – cél/tartalék	Statikus	Numerikus	Elkülönített összeg – cél/tartalék.
Elkülönített számla – a felszabadítás feltételei	Statikus	Szöveges	Az elkülönített számla felszabadításának feltételei.
Készpénztartalék lehívásának feltételei	Statikus	Lista	Amikor a készpénztartalék felhasználható.
Elkülönített számla pénzneme	Statikus	Lista	Elkülönített összegek pénzneme. Az „Elkülönített számlán lévő összegek az értékpapírosítás időpontjában” és az „Elkülönített összeg – cél/tartalék” mezők.

Hitelcsoportosítás és -kiváltás adatai

Keresztbiztosítékkal fedezett hitel	Statikus	I/N	Jelölje, ha keresztbiztosítékkal fedezett hitelről van szó (például az 1. és a 44. hitel 4. és 47. hitelként keresztbiztosítékkal fedezett).
Kiváltott hitel	Dinamikus	I/N	Ezzel a hitellel váltottak-e ki egy másik hitelt értékpapírosítás után?
Hitelkiváltás időpontja	Dinamikus	Dátum	Ha a hitelt értékpapírosítás után váltották ki, a kiváltás időpontja.
Türelmi időszak	Statikus	Numerikus	Az esedékességet követő azon napok száma, amíg a hitelnyújtó nem számít fel késedelmi kamatot, illetve nem jelent késedelmes teljesítést.
További finanszírozás mutatója	Statikus	Lista	Volt-e kiegészítő/köztes finanszírozás?

Ügyleti kamatra vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)

Kamatípus	Statikus	Lista	Ügyletikamat-típus.
Kamathalmozódás számítási módszerének kódja	Statikus	Lista	Kamatszámításra alkalmazott „nap” megállapodás.
Kamatkésedelem	Statikus	I/N	Késedelmesen fizetik-e a hitelen felhalmozódó kamatokat?
Az A-hitel törlesztésének típusa (adott esetben)	Statikus	Lista	Az A-hitel törlesztésének típusa.

A teljes hitel-törlesztés adatai (az értékpapírosítás időpontjában)

Teljes hitel törlesztési típusa (adott esetben)	Statikus	Lista	A teljes hitel törlesztési típusa.
Megengedett kamathalmozódás	Statikus	I/N	Lehetővé tesz-e a hitelmegállapodás kamathalmozódást és -tőkésítést?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Előtörlesztés-kizárás zárónapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést.
Hozamfenntartás zárónapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést előtörlesztési díj vagy hozamfenntartás megfizetése nélkül. Az a nap, amikortól hozamfenntartás nélkül lehetséges az előtörlesztés.
Előtörlesztési felár – zárónap	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést előtörlesztési díj megfizetése nélkül.
Előtörlesztési feltételek ismertetése	Statikus	Szöveges/Numerikus	Tükröznie kell a kibocsátási körlevélben foglalt információkat. Ha például a feltételek szerint az előtörlesztési díj az első évben a hitel 1 %-a, a másodikban 0,5 %-a és a harmadikban 0,25 %-a, ez a kibocsátási körlevélben a következőképpen jelenhet meg: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Az előresorolt követelés meg nem fizetése a hitel nemteljesítését jelenti-e?	Statikus	I/N	Az előresorolt követelés meg nem fizetése a hitel nemteljesítését jelenti-e?
Az azonosan rangsorolt hitelek nemteljesítése az ingatlan nemteljesítését jelenti-e?	Statikus	I/N	Az azonosan rangsorolt hitelek nemteljesítése az ingatlan nemteljesítését jelenti-e?

Hitelfedezetre vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)

Kamatplafon a hitel élettartama során	Statikus	Numerikus	Változó kamatozású hitel hitelmegállapodásban rögzített legmagasabb kamata.
Kamatkülöb a hitel élettartama alatt	Statikus	Numerikus	Változó kamatozású hitel hitelmegállapodásban rögzített legalacsonyabb kamata.
Hitelszintű csereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse az alkalmazandó hitelszintű csereügylet típusát.
Hitelcsereügylet nyújtója	Dinamikus	Szöveges	Hitelcsereügylet nyújtójának neve.
Hitelszintű kamatcsereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse az alkalmazandó hitelszintű kamatcsereügylet típusát.
Hitelszintű devizacsereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse a devizacsereügylet típusát.
Hitelszintű csereügylet árfolyama	Statikus	Numerikus	Hitelszintű devizacsereügylethez meghatározott árfolyam.
Hitelszintű csereügylet kezdőnapja	Statikus	Dátum	Hitelszintű csereügylet kezdőnapja.
Hitelszintű csereügylet zárónapja	Statikus	Dátum	Hitelszintű csereügylet zárónapja.
Hitelfelvevő kötelezettsége felmondási díj megfizetésére hitelszintű csereügylet vonatkozásában	Statikus	Lista	A hitelfelvevőnek a hitelszintű csereügylet nyújtójával szemben fennálló felmondásidőfizetési kötelezettsége.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitelkamat-módosításra vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)			
Fizetési gyakoriság	Statikus	Lista	A kamatfizetés és a tőketörlesztés gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Kamat-újrakegállapítás gyakorisága	Statikus	Lista	A kamat újkegállapításának gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Törlesztőrészlet-újrakegállapítás gyakorisága	Statikus	Lista	A törlesztőrészlet- és kamatfizetés újkegállapításának gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Look back opció (napokban kifejezve)	Statikus	Numerikus	A kamatfizetés napját megelőző napok száma, amikor a kamatlábat meghatározzák (pl. az Euribort 2 nappal a kamatfizetés napja előtt).
Indexmeghatározás napja	Statikus	Dátum	Ha a hitelmegállapodás külön napokat ír elő az index meghatározására, jelölje a következő indexmeghatározás időpontját.

Szindikált hitelek és részesedés

Hitelszerkezet	Statikus	Lista	A hitelszerkezetkóddal mutassa be a hitel szerkezetét, pl. teljes hitel, A/B split vagy szindikált.
Szindikált hitel	Statikus	I/N	A hitel szindikált hitel része?
Az értékpapírosított teljes hitelkeret százaléka	Statikus	Numerikus	Az értékpapírosított teljes hitel százaléka az értékpapírosítás időpontjában.
Ellenőrzési jogot gyakorló fél jogai lényeges döntések vonatkozásában	Statikus	I/N	A kibocsátótól eltérő részesedés tulajdonosa jogosult-e lényeges döntéseket hozni?
Konzorcium ügynökbankja	Statikus	Szöveges	Konzorcium ügynökbankja.

Egyéb hiteladatok

Jogorvoslat pénzügyi kötelezettségvállalás megszegése esetén	Statikus	Lista	Jogorvoslat pénzügyi kötelezettségvállalás megszegése esetén.
Kezdeményező	Statikus	Szöveges	Annak a kezdeményezőnek a neve, aki a kibocsátónak értékesítette a hitelt. Annak a szervezetnek a neve, amely a legfőbb felelőse a hitellel kapcsolatos jognyilatkozatoknak és garanciáknak.
Pénzügyi információk benyújtása – büntetések	Statikus	Lista	A pénzügyi információk (működési kimutatások, ütemterv stb.) hitelfelvevő részéről elmulasztott benyújtásáért kiszabott büntetések mutatója hitelszerződésenként.
Hitelátvállalás	Statikus	I/N	Átvállalja-e másik fél (pl. kezes) a hitelt, ha a hitelfelvevő nem teljesíti a hitelszerződés szerinti valamely kötelezettségét?
Kerekítési szabály	Statikus	Lista	A kamatkerekítés módszere.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kerekítési növekmény	Statikus	Numerikus	Százalékosan kifejezett növekmény, amellyel az indexkamatláb a kamat megállapításakor kerekíthető a hitelmegállapodásnak megfelelően.
A speciális szolgáltató neve az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Szöveges	A speciális szolgáltató neve az értékpapírosítás időpontjában
Törlesztési előírás	Statikus	Lista	Törlesztési előírás (választott). A szolgáltató a teljes hitelt (A és B) vagy csak az A vagy csak a B elemet törleszti?

Törlesztés esedékességére vonatkozó adatok

Hiteltörlesztés napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor a kibocsátónak törlesztik a tőkét és fizetik a kamatot. Ez rendszerint a hitel után járó kamat megfizetésének napja.
Fizetési ciklus vége	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor minden fizetés hiánytalanul megtörtént. Teljesítő hitelek esetében ez a hiteltörlesztés napja, amely közvetlenül megelőzi a „Hiteltörlesztés napja” elnevezésű mezőben feltüntetett időpontot.
Indexkamatláb újramegállapításának napja	Dinamikus	Dátum	Változó kamatozás esetén a következő kamatváltozás napja. Rögzített kamatozás esetén írja be a kamatfizetés következő napját.
Következő törlesztésmódosítás napja	Dinamikus	Dátum	Változó kamatozás esetén az a nap, amikor a törlesztési ütemezés szerinti tőke és/vagy kamat összege legközelebb megváltozik. Rögzített kamatozás esetén írja be a következő törlesztés napját.
A hitel lejáratának napja	Dinamikus	Dátum	A hitel hitelszerződésben meghatározott aktuális lejáratának napja. Ez nem veszi figyelembe azokat a jóváhagyott futamidő-módosításokat, amelyeket a hitelmegállapodás lehetővé tehet.
Hiteltörlesztés következő esedékessége	Dinamikus	Dátum	Hiteltörlesztés következő esedékességi napja.

Kamatadatok

Jelenlegi kamatlábindex (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt indexkamatláb. (Marzs nélküli) kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak („Hiteltörlesztés napja” mező).
Aktuális kamatmarzs (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt marzs. A marzs, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak.
Jelenlegi kamatláb (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak: az „Aktuális kamatlábindex (teljes hitel)” és az „Aktuális kamatmarzs (teljes hitel)” mezők összege változó kamatozás esetén.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatláb (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Éves bruttó kamatláb, amelyet az aktuális időszak ütemezett törlesztés szerinti kamatának kiszámítására alkalmaznak, a hitel A-szelete vonatkozásában.
A következő kamatlábindex (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt, következő periódusban érvényes indexkamatláb. (Marzs nélküli) kamatláb, amelyet a (teljes hitel) tényleges záróegyenleg(e) után fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak („Tényleges záróegyenleg [teljes hitel]” mező).
Jelenlegi késedelmi kamatláb (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő késedelmi kamat kiszámítására alkalmaznak.

Tőkére vonatkozó adatok

Aktuális időszak nyitó egyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló egyenleg. A kamatperiódus kezdetén fennálló, a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmazott hiteltartozás-egyenleg.
Törlesztési ütemezés szerinti tőkeösszeg (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban a hitel után járó, törlesztési ütemezés szerinti tőkeösszeg. A kibocsátónak a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő tőketörlesztés, pl. törlesztés, de nem előtörlesztés.
Az aktuális időszak törlesztési ütemezés szerinti záróegyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A hitel ütemezett törlesztés szerinti fennálló tőketartozása törlesztés után, előtörlesztés előtt az aktuális időszak végén. A hitel tőketartozása, amely az ütemezett törlesztés szerinti tőketörlesztés után és előtörlesztés előtt fennállna („Aktuális időszak nyitó egyenlege [teljes hitel]” csökkentve „Az ütemezett törlesztés szerinti tőketörlesztés”-sel [teljes hitel]” mező).
Nem törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszegek (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban nem törlesztési ütemezés szerint befolyt tőketörlesztések. A kamatperiódusban befolyt egyéb, hiteltörlesztésre fordított tőketörlesztések. Ez lehet értékesítésből, önkéntes előtörlesztésből vagy felszámolásból befolyt összeg.
Egyéb tőkeösszeg-módosítás (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Nem ütemezés szerinti tőkeösszeg-módosítás a kamatperiódus vonatkozásában, pénzmozgás nélkül. Bármely olyan, az aktuális időszakban a hitel egyenlegét csökkentő vagy növelő összeg, amely nem „Nem törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszeg” és nem „Törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszeg”.
Ténylegesen befolyt tőkeösszeg	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó kamatfizetés napján érvényes állapot szerint ténylegesen befolyt tőkeösszeg.
A hitelnek az aktuális időszak végén fennálló egyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Tényleges fennálló tőketartozás az aktuális időszak végén. A tőketörlesztések után a következő kamatperiódus vonatkozásában fennálló hitelkinnlevőség tényleges egyenlege.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kezdőegyenleg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló egyenleg (A-hitel). A kamatperiódus kezdetén fennálló, a hiteltörlesztés napján fizetendő kamat kiszámítására alkalmazott A-hiteltartozás-egyenleg.
Összes beszedett tőkeösszeg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban befolyt összes tőketörlesztés (A-hitel). A kibocsátónak a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő, az A-hitelhez kapcsolódó tőketörlesztés, pl. törlesztés, de nem előtörlesztés.
Az aktuális időszak végén fennálló hitelegyenleg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Tényleges fennálló tőketartozás az aktuális időszak végén (A-hitel). Az A-hitel tőketartozása, amely a törlesztési ütemezés szerint befolyt tőkeösszegek után áll fenn.
Rendelkezésre tartott, le nem hívott konstrukció hitelegyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelből (elsőhelyi kölcsöntőkéből) megmaradt keret/le nem hívott egyenleg az időszak végén. A teljes hitelből (elsőhelyi kölcsöntőkéből) megmaradt keret a kamatfizetés napját követően, amelyet a hitelfelvevő még lehívhat.

Kamatadatok

Törlesztési ütemezés szerinti, esedékes kamatösszeg (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális kamatperiódus alatt esedékes bruttó kamat a teljes hitel vonatkozásában, feltételezve, hogy a tárgyidőszakban nem kerül sor előtörlesztésre. A kamat kamatfizetés napján esedékes teljes összege, feltételezve, hogy a kamatperiódusban nem kerül sor előtörlesztésre. A kamat alapja a hitelmegállapodás szerinti mögöttes kamatláb.
Előtörlesztés miatti kamattúlfizetés/-hiány	Dinamikus	Numerikus	A tárgyidőszaki, törlesztési ütemezés szerinti kamatfizetésből adódó – nem a hitel nemteljesítéséhez kapcsolódó –kamattúlfizetés vagy -hiány. A törlesztési ütemezés szerinti esedékességi naptól eltérő napon befolyt előtörlesztés eredménye.
Egyéb kamatmódosítás	Dinamikus	Numerikus	Az egyéb tőkemódosításokat („Egyéb tőkeösszeg-módosítás [teljes hitel]”) tartalmazó mező kísérőmezője, amelyben a kapcsolódó beszédési időszak nem ütemezett kamatkiigazításait kell megadni.
Negatív törlesztés	Dinamikus	Numerikus	Negatív törlesztés/halasztott kamat/tőkésített kamat büntetés nélkül.
Ténylegesen fizetett kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel után, a tárgyidőszakban ténylegesen fizetett kamat. A hitelfelvevő által a kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján fizetett kamat teljes összege.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ténylegesen fizetett kamat (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján az A-hitel után fizetett kamat teljes összege.
Tényleges késedelmi kamat	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel után, a tárgydőszakban ténylegesen fizetett késedelmi kamat. A hitelfelvevő által a kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján fizetett késedelmi kamat teljes összege.
Halasztott kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel utáni halasztott kamat. A halasztott kamat az az összeg, amennyivel alacsonyabb a hitelfelvevő által a jelzáloghitelre fizetendő kamat, mint a fennálló tőketartozáson felhalmozott kamat.
Tőkésített kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel utáni tőkésített kamat. A tőkésített kamat az az összeg, amely esetében a kamatperiódus végén fennálló hitelegyenleget megnöveljük a kamattal a hitelmegállapodásnak megfelelően.

Tőke- és kamatadatok

Ütemezés szerinti, esedékes tőke és kamat teljes összege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kibocsátót megillető, a tárgydőszak vonatkozásában a hitel után járó, törlesztési ütemterv szerinti tőketörlesztés és kamatfizetés (teljes hitel). Az ütemezés szerinti, esedékes tőke és kamat teljes összege a hiteltörlesztés napján (a „Törlesztési ütemterv szerinti tőke [teljes hitel]” és a „Törlesztési ütemterv szerinti esedékes kamat [teljes hitel]” mezők összege – használható az adósságszolgálati fedezeti mutató számításához (DSCR).
Fennálló tőke- és kamathátralék teljes összege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A tárgydőszak végén a hitel után járó, fennálló, kumulatív tőke- és kamatösszeg. Bármely nem törlesztett tőke és kamat kumulatív összege a hiteltörlesztés napján.
Egyéb kinnlevőségek teljes összege	Dinamikus	Numerikus	A hitelen fennálló, olyan kumulatív kinnlevőség (például biztosítási díj, földbérlet, tőkekiadás stb.) a tárgydőszak végén, amelyet a kibocsátó/szolgáltató kifizetett. Ingatlanörzés díja vagy más összegek kumulatív összege, amelyet a kibocsátó/szolgáltató megelőlegezett, de a hitelfelvevő még nem térített meg.
Kinnlevőség kumulatív összege	Dinamikus	Numerikus	A „Fennálló tőke- és kamathátralék teljes összege (teljes hitel)” és az „Egyéb kinnlevőségek teljes összege” mezők összege.
Bekövetkezett törlesztéskiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Bekövetkezett-e törlesztést kiváltó esemény?
A törlesztés aktuális típusa	Dinamikus	Lista	A törlesztés A-hitelre alkalmazott típusa.
Törlesztési ütemezés szerint esedékes tőke és kamat teljes összege (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kibocsátót megillető, a tárgydőszak vonatkozásában az A-hitel után járó, törlesztési ütemezés szerinti tőketörlesztés és kamatfizetés.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az évre kumulált legutolsó pénzügyi adatok			
Az adatszolgáltatási kötelezettség megszegése a hitelfelvevő részéről	Dinamikus	I/N	Megszegte-e a hitelfelvevő a szolgáltatóval vagy a hitelezővel szemben fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét?
Legutolsó bevétel	Dinamikus	Numerikus	Az összes ingatlanból származó teljes bevétel a legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszakban (az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónapra vonatkozóan).
A legutolsó hitelfedezeti arány (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó hitelfedezeti aránya a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutatója (DSCR) a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó kamatfedezeti mutató (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó kamatfedezeti mutatója (ICR) a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó kamatfedezeti mutató (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó kamatfedezeti mutató az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
A legutolsó hitelfedezeti arány (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó hitelfedezeti arány az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
Tartalék- és elkülönített számlák adatai			
A tartalékszámra egyenlege összesen	Dinamikus	Numerikus	A tartalékszámra teljes egyenlege hitelszinten a hiteltörlesztés napján. Tartalmazza a fenntartási, javítási és karbantartási, környezetvédelmi stb. költségeket. Nem tartalmazza az adó- és biztosítási tartalékokat, de a tartalékokra szánt lízingdíjat igen. Kitöltendő, ha a hitelbeállítások között az „Egyéb tartalékok beszédese” mezőben „I” = igen szerepel.
Elkülönített számla létrehozását kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Jelölje „I”-vel, ha olyan esemény következett be, amely letéti összeg elkülönítését indokolta. Jelölje „N”-nel, ha az összegek a hitelmegállapodás szokásos feltételei szerint halmozódnak.
A tárgyidőszakban az elkülönített számlán elhelyezett összegek	Dinamikus	Numerikus	Az elkülönített számlán vagy a tartalékszámra a tárgyidőszakban elhelyezett összeg.
A tartalékegyenleg pénzneme	Dinamikus	Lista	A tartalékszámra pénzneme.
Elkülönített számla pénzneme	Statikus	Lista	Az elkülönített számla pénzneme.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Felszámolásra és előtörlesztésre vonatkozó adatok			
Felszámolás/előtörlesztés napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amelyen nem törlesztési ütemezés szerinti összeg vagy felszámolásból befolyó összeg érkezik.
Felszámolás/előtörlesztés kódja	Dinamikus	Lista	A beszédési időszak alatt nem törlesztési ütemezés szerinti vagy felszámolásból befolyó összeghez rendelt kód.
Fedezetre vonatkozó adatok a hitelfelvevő szintjén			
A hitelcserenyújtó fél neve (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Szöveges	A hitelcserenyújtó fél neve, ha a hitelfelvevő közvetlen kapcsolatban áll a csereügyletben szereplő szerződő féllel.
A hitelcserenyújtó fél tényleges minősítése (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő félnek a hiteltörlesztés napján érvényes minősítését jelzi.
A hitelszintű csereügyletet teljesen vagy részlegesen lezáró esemény a tárgyidőszakra vonatkozóan (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Lista	Ha a hitelcsereügylet megszűnik a tárgyidőszak vonatkozásában, adja meg az okát.
A hitelcserenyújtó fél részére fizetendő nettó időszakos fizetések (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által a csereügyletben szereplő szerződő félnek a törlesztés napján, a csereügyletre vonatkozó megállapodás értelmében fizetett összeg.
A hitelcserenyújtó fél részéről teljesítendő nettó időszakos fizetések (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő fél által a törlesztés napján, a csereügyletre vonatkozó megállapodás értelmében a hitelfelvevőnek fizetett bármely összeg.
A hitelcserenyújtó fél részére fizetendő felmondási díj	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által a csereügyletben szereplő szerződő félnek a csereügylet részleges vagy teljes megszüntetése miatt fizetett összeg.
A felmondásdíj-fizetésben keletkezett hiány hitelszintű csereügylet vonatkozásában	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által fizetendő felmondási díjban a csereügylet részleges vagy teljes megszüntetése miatt keletkezett hiány esetleges összege.
A csereügyletben szereplő szerződő fél által fizetendő felmondási díj.	Dinamikus	Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő fél által a hitelfelvevőnek részleges vagy teljes megszüntetésekor fizetendő nyereség összege.
A hitelszintű csereügyletre vonatkozó, következő újramegállapítás időpontja	Dinamikus	Dátum	A hitelszintű csereügyletre vonatkozó, következő újramegállapítás időpontja.
Csereügyletadatok	Dinamikus	Szöveges	A csereügylet részletei.
Késedelmes hitelek – státusadatok			
Ingatlan státusa	Dinamikus	Lista	Ingatlan státusa.
Hitel státusa	Dinamikus	Lista	Hitel státusa (azaz aktuális, nemfizetés stb.). Ha a hitel több státuskódja is aktív, a szolgáltató saját hatáskörben dönt arról, melyik kódot szerepeltessék a jelentésben.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Érvényesítés kezdő napja	Dinamikus	Dátum	Amikor végrehajtást vagy végelszámolást, vagy más igényérvényesítést kezdeményeznek a hitelfelvevővel szemben vagy a hitelfelvevő jóváhagyásával.
Adósságkezelési stratégia kódja	Dinamikus	Lista	Adósságkezelési stratégia.
Megtérülés várható ütemezése	Dinamikus	Numerikus	A megtérülés várt ütemezése (hónapokban).
Fizetéseképtelenség	Dinamikus	I/N	A hitel fizetéseképtelenségi státusa (ha fizetéseképtelen: „I”, egyébként: „N”).
Fizetéseképtelenség dátuma	Dinamikus	Dátum	A fizetéseképtelenség dátuma.
Ingatlan birtokbavételének napja	Dinamikus	Dátum	Amikor a biztosítéku szolgáló ingatlan birtokbavétele megtörténik (vagy tényleges irányításnak/ellenőrzésének jogát, elidegenítési jogot megszerzik).
Nettó bevétel felszámoláskor	Dinamikus	Numerikus	Nettó bevétel felszámoláskor, amellyel – egy tranzakciós dokumentum vonatkozásában – megállapítható a kibocsátónkénti veszteség. Az értékesítésből befolyt nettó bevétel, amely alapján eldönthető, veszteségről vagy hiányról van-e szó.
Felszámolás ráfordításai	Dinamikus	Numerikus	A felszámolással összefüggő költségek, amelyek nettósíthatók a kibocsátó más eszközeivel szemben a tranzakciós dokumentációnkénti veszteség megállapítása céljából. A felszámolás nettó bevételeiből fizetendő ráfordításainak összege annak megállapításához, hogy keletkezik-e veszteség.
Értékpapírosításon keletkezett veszteség	Dinamikus	Numerikus	A hitel fennálló egyenlege (a felszámolás ráfordításaival növelve) csökkentve a felszámolásból befolyt nettó összeggel. A kibocsátónál keletkező veszteség a felszámolás ráfordításainak az értékesítés nettó bevételeiből történő levonása után.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon hónapok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel a tárgyidőszak végén.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Összes megtérült összeg, ideértve az értékesítésekből befolyó bevételeket is.
Egyedi adósságszolgálati státus	Dinamikus	I/N	A törlesztés időpontjában a hitelt ténylegesen egyedileg törlesztik?
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	Dátum	A hitel nemteljesítővé válásának dátuma.
Felszámolás pénzneme	Dinamikus	Lista	A felszámolás pénzneme.
Veszteség pénzneme	Dinamikus	Lista	A veszteség pénzneme.
Nemteljesítés/hátralék pénzneme	Dinamikus	Lista	Nemteljesítés/hátralék pénzneme.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitel módosítás adatai			
Kötvénytulajdonos hozzájárulása	Dinamikus	I/N	Szükséges-e a kötvénytulajdonos hozzájárulása az átütemezéshez?
Tervezett kötvénytulajdonosi ülés	Dinamikus	Dátum	Mikorra tervezik a kötvénytulajdonosok legközelebbi ülését?
Az utolsó hitel értékesítésének napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor a hitelt értékesítették a kibocsátónak, ha a hitel az eredeti értékpapírosítás része volt, akkor ez a dátum az értékpapírosítás napja.
Az utolsó ingatlan értékpapírosításának napja	Dinamikus	Dátum	Amikor a legutolsó ingatlant vagy ingatlanokat átadták értékpapírosításra. Ha történt ilyen, az utolsó átadás dátuma. Ha az ingatlanok az eredeti ügylet részét képezték, akkor ez a dátum az értékpapírosítás napja.
Kötelezettségvállalás	Dinamikus	Dátum	Az engedményezés/nováció vagy kötelezettségvállalás új hitelfelvevő általi végrehajtásának ideje.
Az értékbecslés során megállapított összeg csökkenésének napja	Dinamikus	Dátum	Az értékbecslés során megállapított összeg csökkenése kiszámításának és jóváhagyásának napja (első vagy frissített kiszámítás adott időpontban).
Az utolsó módosítás dátuma	Dinamikus	Dátum	A hitel módosítás utolsó hatálybalépésének napja.
Módosítás kódja	Dinamikus	Lista	Módosítás típusa.
Módosított törlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	Ha a hitelt átütemezték (valószínűsíthetően adósságkezelés során) és a törlesztési ütemezést módosították, a hitelegyenleg százalékában kifejezett új összeget kell szerepeltetni.
Módosított hitelkamat	Dinamikus	Numerikus	Ha a hitelt átütemezték (valószínűsíthetően adósságkezelés során) és a kamatot/marzsot módosították, az új kamatot/marzsot kell szerepeltetni.

A speciális szolgáltató tevékenységére vonatkozó adatok

Szolgáltatóra vonatkozó megfigyelési lista	Dinamikus	Dátum	A hitel megfigyelési listára kerülésére vonatkozó döntés dátuma. Ha egyszer levették a listáról, de most ismét felkerül, jelölni kell az új felvitel dátumát.
A speciális szolgáltatónak való legutolsó átadás dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel a speciális szolgáltatóhoz került az átadást követően. Megjegyzés: Ha a hitelt többször átadták, ennek azon utolsó időpontnak kell lennie, amikor a speciális szolgáltatóhoz kerül.
Az elsődleges állománykezelőnek való legutolsó visszaadás kelte	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel korrigált jelzáloghitel lesz, vagyis a speciális szolgáltatótól visszakerül a master/elsődleges szolgáltatóhoz.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A behajthatatlanságról szóló döntés	Dinamikus	I/N	Azt jelzi (I/N), hogy az állománykezelő/speciális állománykezelő megállapítja, hogy nem a teljes kihelyezett hitelösszeget, a kinnlevőségként fennálló hitelegyenleget, illetve az ingatlan vagy hitel értékesítéséből vagy felszámolásából befolyt összeget tudják behajtani.
A hitelszerződés megszegésének dátuma	Dinamikus	Dátum	A szerződésszegés napja. Ha több is történt, a legkorábbi szerződésszegés dátuma.
A hitelszerződés-szegés orvoslásának dátuma	Dinamikus	Dátum	A szerződésszegés orvoslásának dátuma. Ha több is történt, a legutoljára orvosolt szerződésszegés dátuma.
Megfigyelési lista kritériumainak kódja	Dinamikus	Lista	A szolgáltató megfigyelési listájának kódja. Ha több kritérium is alkalmazandó, adja meg a legkedvezőtlenebb kódot.
Díjak pénzneme	Dinamikus	Lista	A díjak pénzneme.

Speciális szolgáltatóra vonatkozó adatok

A speciális szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A speciális szolgáltató neve.
Volt-e változás a speciális szolgáltató személyében?	Dinamikus	I/N	Volt-e változás a speciális szolgáltató személyében az előző adatszolgáltatási időszak óta?
Eltérő rangsorolású hitelező igényérvényesítése	Dinamikus	I/N	Részt vesz-e eltérő rangsorolású hitelező is a követelés érvényesítésében?

Nemteljesítő hitelek – státusadatok

Nemteljesítés vagy végrehajtás	Dinamikus	I/N	Nemteljesítő-e a hitel vagy végrehajtás alatt áll?
A nemteljesítés oka	Dinamikus		A nemteljesítés oka.
Kötelezettségvállalás megszegése/kiváltó esemény	Dinamikus	Lista	Kötelezettségvállalás megszegése/kiváltó esemény típusa.

A tőkekövetelmény-irányelvre vonatkozó információk

Jelezze, hogy a kezdeményező megfelel-e a négy megtartási követelmény közül egynek	Dinamikus	Lista	Megtartásra vonatkozó követelmény típusa.
Az értékpapírosítás kezdeményezője által megtartott	Dinamikus	Numerikus	Az értékpapírosítás kezdeményezője által megtartott nettó üzleti érdekeltség százalékban (%) kifejezve, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) 405. cikkének megfelelően.

INGATLAN:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ingatlanfedezet adatai			
Ingatlanazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az ingatlan egyedi azonosítója. Több ingatlan (például társasház) esetén, ez az egyedi azonosító azonosítja mindegyiket.
Ingatlannal keresztfedezett hitelek csoportosítása	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Jelölje a kibocsátási tájékoztatóban szereplő, megfelelő hitelazonosítót. Ha egy ingatlan a tranzakción vagy halmazon (poolon) belül több hitel biztosítéka, vesszővel válassza el az azonosítókat.
Ingatlan neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A biztosítékul szolgáló ingatlan neve. Több ingatlan (például társasház) esetén, ez a név azonosítja mindegyiket.
Ingatlan címe	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelbiztosítékul szolgáló ingatlan címe.
A város neve, ahol az ingatlan található	Statikus	Szöveges	A város neve, ahol az ingatlan található.
Az ingatlan irányítószáma	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az elsődleges ingatlan irányítószáma. Legalább az első 2–4 karakter.
Az ország, ahol az ingatlan található	Statikus	Lista	Az ország, ahol az ingatlan található.
Ingatlantípus kódja	Statikus	Lista	Az ingatlan típusa; használható az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban meghatározott hivatkozás.
Építés éve	Statikus	Dátum	Az ingatlan építésének éve az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban található információk szerint.
Utolsó felújítás éve	Dinamikus	Dátum	Az az év, amikor az ingatlan utolsó jelentős felújítása vagy az új építés befejeződött az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban található információk szerint.
Nettó m ² az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A hitelbiztosítékul szolgáló ingatlanok teljes nettó kiadható alapterülete m ² -ben kifejezve a legutolsó értébecslési jelentés alapján. Több ingatlan esetén adja össze az alapterületeket.
Igazolt nettó belső alapterület	Dinamikus	I/N	Felmérte-e értébecslő az ingatlan nettó belső alapterületét?
Egységek/ágyak/szobák száma	Statikus	Numerikus	Társasház esetén adja meg az egységek (lakások) számát, vendéglátás/szálloda/egészségügyi ellátás esetén az ágyak számát, lakókocsiparkok esetén a lakókocsik számát, bérlemények esetében a szobák számát, tárolók esetében az egységek számát. Több ingatlan esetén, ha ugyanahhoz az ingatlantípushoz tartoznak, adja össze az értékeket.
Ingatlan státusa	Dinamikus	Lista	Az ingatlan legutolsó hitelstátusza.
Az ingatlan tulajdonjogának típusa	Statikus	Lista	Az ingatlan tulajdonjogának adott típusa. Kizárólag földterületbérlet, amikor az épület rendszerint a hitelfelvevő tulajdonát képezi vagy építményt köteles emelni a bérleti szerződésben meghatározott módon.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ingatlan-haszonbérleti szerződés lejárat	Statikus	Dátum	Amikor a legkorábban lejár a haszonbérleti jog.
Fizetendő telekbérleti díj	Dinamikus	Numerikus	Ha az ingatlan haszonbérletben van, adja meg a bérbe adónak fizetendő aktuális éves haszonbérleti díjat.
A legutolsó értékbécslés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az utolsó értékbécslés dátuma.
Legutolsó értékbécslés	Dinamikus	Numerikus	Az ingatlan legutolsó értékbécslése.
Legutolsó értékbécslés alapja	Dinamikus	Lista	A legutolsó értékbécslés alapja.
A telekbérleti díj pénzneme	Dinamikus	Lista	A telekbérleti díj pénzneme („Fizetendő telekbérleti díj”).
Legutolsó értékbécslés pénzneme	Dinamikus	Lista	Legutolsó értékbécslés pénzneme („Legutolsó értékbécslés”).

Értékpapírosítás dátuma – adatok

Ingatlan-értékpapírosítás dátuma	Statikus	Dátum	Az a dátum, amikor az ingatlan bekerült az értékpapírosítási körbe. Ha az ingatlant pótlták, a pótlás dátuma. Ha az ingatlanok az eredeti ügylet részét képezték, akkor ez az értékpapírosítás napja.
Allokált hitel százaléka az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel ingatlanhoz allokkált %-a az értékpapírosítás időpontjában, ha egynél több ingatlan fedezi a hitelt.
Pénzügyi adatok dátuma az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	A kibocsátási körlevélben használt adatokhoz alkalmazott pénzügyi adatok záró időpontja (pl. évesített göngyöltett, éves, negyedéves vagy a megelőző 12 hónapra vonatkozó).
Nettó működési bevétel az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	Működési költséggel csökkentett bevételek az értékpapírosítás időpontjában.
Értékbécslés az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben foglaltak szerint.
Az értékpapírosításkori értékbécselő neve	Statikus	Szöveges	Annak az értékbécselő cégnek a neve, amelyik elvégezte az ingatlan értékbécslését az értékpapírosítás időpontjában.
Értékbécslés kelte az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor az értékelés készült a kibocsátási körlevélben közzétett értékekhez.
Üres ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	Üres ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában.
Kereskedelmi hasznosítású terület	Dinamikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok kereskedelmi célú hasznosításra kiadható teljes nettó alapterülete m ² -ben kifejezve a legutolsó értékbécslési jelentés alapján.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Lakás célú alapterület	Dinamikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok lakás célú hasznosításra kiadható teljes nettó alapterülete m ² -ben kifejezve a legutóbbi értékbecslési jelentés alapján.
Pénzügyi adatok pénzneme	Dinamikus	Lista	A hitel pénzneme.

Ingatlanra vonatkozó, évre kumulált legutolsó pénzügyi adatok

Az allokált hitel aktuális százaléka	Dinamikus	Numerikus	Az ingatlanhoz allokált hitel %-a a hiteltörlesztés napján, ha egynél több ingatlan biztosítja a hitelt, az összegnek 100 %-nak kell lennie. Ezt a hitelmegállapodás meghatározhatja.
Aktuális allokált záró hitelösszeg	Dinamikus	Numerikus	Alkalmazza az aktuális allokált %-ot a tényleges fennálló hitelegenlegre.
A legutolsó pénzügyi adatok a kezdő napon	Dinamikus	Dátum	A legutolsó működési pénzügyi kimutatásokhoz használt pénzügyi adatok kezdő napja (havi, negyedéves, éves göngyölített, megelőző 12 hónap).
A legutolsó pénzügyi adatok a záró napon	Dinamikus	Dátum	A legutolsó működési pénzügyi kimutatásokhoz használt pénzügyi adatok záró napja (havi, negyedéves, éves göngyölített, megelőző 12 hónap).
A pénzügyi jelentés alkalmazásában az év utolsó hónapja	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Adja meg azt a hónapot, amelyikben a pénzügyi adatokat minden évben (legutolsó, megelőző, azt megelőző) zárják.
A legutolsó pénzügyi mutató	Dinamikus	Lista	Ez a mező mutatja azt az időszakot, amelyekre a legutolsó pénzügyi adatok vonatkoznak.
Legutolsó bevétel	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) ingatlanból származó összes bevétele. Több ingatlan esetén adja össze a bevételeket.
Legutolsó működési költségek	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) összes ingatlanra vonatkozó működési ráfordításai.
Legutolsó nettó működési bevétel	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal érintett időszak összes működési ráfordításával csökkentett összes bevétel.
A legutolsó tőkekiadások	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) összes ingatlanra vonatkozó összes tőkekiadása (nem javítás és karbantartás).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Legutolsó nettó pénzáramlás	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak tőkekiadásával csökkentett összes nettó működési bevétel.
Adósságszolgálat legutolsó összege	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) törlesztési ütemezés szerinti összes tőke- és kamattörlesztése.
Legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (nettó működési bevétel)	Dinamikus	Numerikus	Számítsa ki az adósságszolgálati fedezeti mutatót a legfrissebb pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszakra (havi, negyedéves, éves göngyöltett, megelőző 12 hónap) a nettó működési bevétel alapján.
Szerződés szerinti éves bérletidíj-bevétel	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő legutolsó ingatlanhasználtsági kimutatásából levezethető, szerződés szerinti éves bérletidíj-bevétel.

Ingatlankihasználtság adatai

Aktuális ingatlanhasználtság	Dinamikus	Dátum	Az aktuális bérletidíjjegyzék és ingatlanhasználtság-kimutatás időpontja. (A vendéglátás (szállodaipar) és az egészségügyi ellátás területén annak az időszaknak az átlagos kihasználtságát kell feltüntetni, amelyekre a pénzügyi kimutatók vonatkoznak.)
Fizikai jelenlétet jelentő ingatlanhasználtság az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A ténylegesen elfoglalt, bérelhető terület százaléka az értékpapírosítás időpontjában (azaz a lakók jelen vannak, nem üres az ingatlan). Az aktuális pénzügyi évre vonatkozó információkkal összhangban álló bérletidíjjegyzék alapján vagy az ingatlanhasználtságot tükröző egyéb dokumentumok alapján.
Fizikai jelenlétet jelentő legutolsó ingatlanhasználtság	Dinamikus	Numerikus	A ténylegesen elfoglalt bérelhető terület százaléka (azaz a lakók jelen vannak, nem üres az ingatlan). Az aktuális pénzügyi évre vonatkozó információkkal összhangban álló bérletidíjjegyzék alapján vagy az ingatlanhasználtságot tükröző egyéb dokumentumok alapján.
Egyes bérlőkre vonatkozó, hozzáférhető adat	Dinamikus	I/N	Van-e információ az egyes bérlőkről?
A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje	Dinamikus	Numerikus	A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje években.
A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje (1. szerződésbontási opció)	Dinamikus	Numerikus	A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje években minden első szerződésbontási opció után.

A három legnagyobb bérlő adatai

1–12 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	1–12 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
13–24 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	13–24 hónapon belül kieső bevétel százaléka.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
25-36 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	25–36 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
37-48 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	37–48 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
49 hónapon túl kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	49 hónapon túl kieső bevétel százaléka.
A legnagyobb bérlet a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján az aktuális legnagyobb bérlet neve.
A legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata	Dinamikus	Dátum	A nettó bérleti díj alapján legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata.
A legnagyobb bérlet által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális legnagyobb bérlet által fizetendő éves díj.
A 2. legnagyobb bérlet a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján a második legnagyobb bérlet neve.
A 2. legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata	Dinamikus	Dátum	A második legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata.
A 2. legnagyobb bérlet által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális második legnagyobb bérlet által fizetendő díj.
A 3. legnagyobb bérlet a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján a harmadik legnagyobb bérlet neve.
A 3. legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata	Dinamikus	Dátum	A harmadik legnagyobb bérlet bérleti szerződésének lejárata (éves nettó bérleti díj).
A 3. legnagyobb bérlet által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	A harmadik legnagyobb bérlet által fizetendő díj.
A bérleti díj pénzneme	Dinamikus	Lista	A bérleti díj pénzneme.

Végrehajtási adatok

Az eszköz várható szanálásának vagy végrehajtásának időpontja	Dinamikus	Dátum	Az a becsült időpont, amikor a speciális szolgáltató szerint megtörténik a szanálás. Ha több ingatlanról van szó, a legközelebbi időpontot kell jelölni. Végrehajtás esetén a végrehajtás napja, visszabirtoklás esetén az értékesítés várható időpontja.
A visszabirtoklás kezdő napja	Dinamikus	Dátum	Amikor végrehajtást vagy más igényérvényesítést kezdeményeznek a hitelfelvevővel szemben vagy a hitelfelvevő jóváhagyásával.
Csődgondnokság időpontja	Dinamikus	Dátum	Amikor a biztosítékkal szolgáló ingatlan birtokbavétele megtörténik (vagy tényleges irányításának/ellenőrzésének jogát, elidegenítési jogot megszerzik).

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Általános kötvényinformációk			
Tranzakciópool-azonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy poolazonosító sorozat.
Kifizetés dátuma	Statikus	Dátum	A kötvénysorozat tőke- és kamatfizetésének időpontja.
Nyilvántartásba vétel napja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvénnyel tulajdonosként kell rendelkezni ahhoz, hogy a nyilvántartásban szerepeljen.
Kötvényosztály neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (azaz 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező, kereskedelmi jelzáloggal fedezett strukturált finanszírozási eszköz sorozatának megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
CUSIP (Committee on Uniform Security Identification Procedures – az egységes értékpapír-azonosítók eljárásaival foglalkozó bizottság) (144A. szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a CUSIP által a 144A. számú szabályhoz megállapított értékpapír-azonosító kód vagy más tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) vagy tőzsde- vagy egyéb hatóság által megállapított egyedi értékpapírkód.
Közös kód (144A. szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Kilenc számjegyű azonosító kód, amelyet a CEDEL és az Euroclear együtt ad ki minden egyes kötvényosztályra és -sorozatra.
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám) (S szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) által az S követelményhez megállapított értékpapír-azonosító kód vagy tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
Közös kód (S szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, az egységes értékpapír-azonosítók eljárásaival foglalkozó bizottság (CUSIP) által az S előírásához megállapított értékpapír-azonosító kód vagy más tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	A kötvénykibocsátás dátuma.
Jogszerű lejárat időpontja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt vagy a kötvény-sorozatot a nemteljesítés elkerüléséhez vissza kell váltani.
Pénznem	Statikus	Lista	Az a pénznem, amelyben a kötvényosztály vagy -sorozat értékét kifejezik.
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	Numerikus	Adott kötvényosztály vagy -sorozat eredeti tőkeegyenlege kibocsátáskor.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kötvénýtörlesztésre vonatkozó adatok			
Névleges megjelölés	Statikus	I/N	„I” – névleges, „N”, ha a kötvényszál vagy -sorozat csak kamatot fizet, azaz IO (csak kamat jelzése).
Kezdő tőkeegyenleg	Statikus	Numerikus	A kötvényszál vagy -sorozat fennálló tőketartozása az aktuális időszak elején.
Ütemezett tőke	Statikus	Numerikus	A kötvényszálynak vagy -sorozatnak ütemezés szerint fizetett tőke az időszak során.
Nem ütemezett tőke	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszálynak vagy -sorozatnak nem ütemezés szerint fizetett tőke az időszak során.
Összes tőke elosztása	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszálynak vagy -sorozatnak ütemezés szerint vagy anélkül fizetett tőke az időszak során.
Törlesztés típusa	Statikus	Lista	Törlesztési módszer, amelynek megfelelően a kötvényszál vagy -sorozat rendszeres kifizetése történik.
„Csak kamat” időszak tartama	Statikus	Numerikus	Az az időszak, amikor csak kamatfizetés történik.
Tőkésített kamat	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszál mérlegébe beszámított minden kamat, ideértve a negatív törlesztést.
Tőkevesztesség	Dinamikus	Numerikus	Tőkevesztesség összesen az adatszolgáltatási időszakban.
Kumulatív tőkevesztések	Dinamikus	Numerikus	Adott időpontig kumulált,allokált tőkevesztesség.
Záró tőkeegyenleg	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszál vagy -sorozat fennálló tőketartozása az aktuális időszak végén.
Fizetésiigérvény-tényező	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszálra vagy -sorozatra fizetett tőke az adatszolgáltatási időszakban a kötvényszál vagy -sorozat eredeti (első) egyenlegének törtszámaként ($0 < x < 1$), 12 tizedesjegyre.
Záró kötvény tényező	Dinamikus	Numerikus	A kötvényszálra vagy -sorozatra fizetett utolsó tőke az aktuális adatszolgáltatási időszakban a kötvényszál vagy -sorozat eredeti (kezdeti) egyenlegének törtszámaként ($0 < x < 1$), 12 tizedesjegyre.
Kötvénytörlesztés következő esedékessége	Dinamikus	Dátum	A következő időszakbeli, kötvényszálra vagy -sorozatra vonatkozó kifizetések időpontja.
Kötvénykamatadatok			
Kamatlábindex típusa	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatlábindex, amelyet a kötvénynek erre az osztályára vagy adott sorozatára kell alkalmazni. Az aktuális kamatlábindex.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Numerikus	Adott kötvényszálra vagy kötvénysorozatra alkalmazott kamatlábindex aktuális értéke a kamatelhatárolási időszakban, legalább 5 tizedesjegyre.
Eredményszemléletű módszer	Statikus	Lista	Eredményszemléletű módszer, amellyel a kötvényszál vagy -sorozat értékét rendszeres időszakonként kiszámítják.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális elhatárolás napjai	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban kifizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó kamatelhatárolási napok száma.
Felhalmozott kamatok	Dinamikus	Numerikus	Felhalmozott kamatok összege.
Alkalmazandó AFC	Statikus	I/N	Részesedik-e a kötvényszerződés az AFC-rendszer (Available Fund Cap) előnyeiből?
Az értékbecslés során megállapított összeg csökkenése	Dinamikus	Numerikus	Az értékbecslés során megállapított aktuális összeg csökkenése ehhez az osztályhoz allokálva.
Az értékbecslés során megállapított összeg kumulatív csökkenése	Dinamikus	Numerikus	Az értékbecslés során megállapított összeg összes allokált kumulatív csökkenése.
Egyéb kamatfelosztás	Dinamikus	Numerikus	Egyéb specifikus kamatkiegészítések.
Aktuális kamathiány	Dinamikus	Numerikus	Kamathiány az adatszolgáltatási időszakban ennek a kötvényszerződésnek a vonatkozásában.
Kumulatív kamathiány	Dinamikus	Numerikus	Eddigi kumulatív kamathiány.
Felosztott kamat összesen	Dinamikus	Numerikus	Összes kifizetett kamat.
Kezdeti kifizetetlen kamat-egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló kamathiány.
Ki nem fizetett rövid lejáratú kamat	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban halasztott és a következő törlesztéskor kifizetendő kamat.
Ki nem fizetett hosszú lejáratú kamat	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban halasztott – lejáratkor törlesztendő – kamat.
AFC kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Aktiválásra került-e AFC esemény?
Következő időszaki kamatlábindex	Dinamikus	Numerikus	Következő időszaki kamatlábindex értéke.
A kamatlábindex következő újrameghatározása	Dinamikus	Dátum	A kamatlábindex újrameghatározása a következő időszakban.

Likviditási keret adatai

Likviditási keret – kezdő egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Likviditási keret kezdő egyenlege.
A likviditási keret kiigazításai	Dinamikus	Numerikus	A likviditási keret bármely kiigazítása.
Lehívások a likviditási keretből	Dinamikus	Numerikus	Lehívások összege a likviditási keretből.
Törlesztések a likviditási keretbe	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési összegek a likviditási keretbe.
Likviditási keret – záró egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Záró egyenleg.
Likviditási keret pénzneme	Dinamikus	Lista	A likviditási keret pénzneme.

III. MELLÉKLET

Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a kkv-knak nyújtott hitelekkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Az aktuális pool vagy portfólió zárásának időpontja.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy poolazonosító sorozat/tranzakciónév.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Az egyes hitelek egyedi azonosítója.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Szolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	Szolgáltató neve.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Hitelfelvevőnkénti egyedi azonosító, amelynek segítségével a csoportban lévő, több hitelhez kapcsolódó hitelfelvevőket azonosítani lehet (például a további folyósítás/egyéb hitel külön bejegyzésként jelenik meg).

Kötelezettre vonatkozó információ

Ország	Statikus	Lista	Székhely szerinti ország.
Irányítószám	Statikus	Szöveges	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert. Ne adjon meg teljes irányítószámot.
Kötelezett jogi formája/üzleti vállalkozás-típusa	Statikus	Lista	
A hitelfelvevő Bazel III szerinti szegmense	Statikus	Lista	
Az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?
Eszköztípus	Statikus	Lista	
Elsőbbség	Dinamikus	Lista	
A bank belső becslése a nemteljesítéskori veszteségre	Dinamikus	Numerikus	Nemteljesítéskori veszteségráta szokásos gazdasági feltételek esetén.
NACE-sektorkód	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő NACE-sektorkódja.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Lízingjellemzők			
Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Végző lejárat napja	Statikus	Dátum	A hitel végző lejárata.
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Fedezett hitel	Dinamikus	I/N	Fedezték-e a szóban forgó hitelt devizakockázattal szemben?
Eredeti hitelegyenleg	Statikus	Numerikus	Eredeti hitelegyenleg teljes összege.
Aktuális egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Fennálló hiteltartozás a pool zárásának időpontjában. Ennek része az ügyletben tőkeként besorolt minden összeg. Például, ha a hitelegyenleget díjak növelik és azok az ügyletben a tőke részei, azokat hozzá kell adni az egyenleghez. Nem tartalmazza a kamathátralékot és a büntetést.
Értékpapírosított hitelösszeg	Statikus	Numerikus	Értékpapírosított hitelösszeg egyenlege a zárás időpontjában.
A tőketörlesztés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes tőketörlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes kamatfizetések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Hitel típusa	Statikus	Lista	
Periodikus kifizetések után fennmaradó törlesztés összege („balloon” összeg)	Dinamikus	Numerikus	Periodikus kifizetések után fennmaradó törlesztés összege.
Törlesztéstípus	Dinamikus	Lista	
Kamatláb			
Aktuális kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatláb (%).
Maximált kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Kamatmaximum (%).
Kamatlábkülöbség	Statikus	Numerikus	Kamatlábkülöbség (%).
Kamattípus	Dinamikus	Lista	Kamattípus.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatmarzs (rögzített kamatozás esetén megegyezik az aktuális kamattal, változó kamatozás esetén az indexen felüli marzs vagy az alatti marzs, ha negatívként viszik be).
Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	Lista	

Teljesítési információk

Kamathátralék összege	Dinamikus	Numerikus	Kamathátralék aktuális összege.
Kamathátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Tőkehátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Tőkehátralék jelenlegi összege. A hátralék meghatározása: az eddig esedékes teljes tőkeösszeg az összes eddig befolyt tőketörlesztéssel és tőkésített összeggel CSÖKKENTVE.
Tőkehátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Nemteljesítés vagy végrehajtás a hitelen a tranzakció meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e hitel-nemteljesítés vagy -végrehajtás a tranzakció meghatározása szerint.
Nemteljesítés vagy végrehajtás a hitelen a Bázel III meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e hitel-nemteljesítés vagy -végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint.
A nemteljesítés oka (a Bázel II meghatározása)	Dinamikus	Lista	A Bázel II meghatározást alkalmazva a nemteljesítés oka.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel a tranzakció meghatározása szerint nemteljesítővé válik.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés (a tranzakció keretében meghatározott nemteljesítés szerint) teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Összes megtérült összeg, ideértve az értékesítésekből befolyó bevételeket is. Csak a nemteljesítő/végrehajtott hitelekre releváns.
Allokált veszteség	Dinamikus	Numerikus	Az eddig allokált veszteségek.
A veszteség allokalásának napja	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a veszteséget allokálták.

TÖRLESZTÉSI PROFIL:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Fennálló egyenleg az 1. időszakban	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési profil 0 %-os előtörlesztéssel.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
1. időszaki fennálló egyenleg – dátum	Dinamikus	Dátum	Az 1. időszak egyenlegéhez kapcsolódó időpont.
Fennálló egyenleg a [2-120] nap közötti időszakban	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési profil 0 %-os előtörlesztéssel.
A [2-120] napos időszaki fennálló egyenleg – dátum	Dinamikus	Dátum	A [2-120] napos időszak egyenlegéhez kapcsolódó időpont.

BIZTOSÍTÉK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Biztosíték			
Biztosítékazonosító	Statikus	Szöveges	A hitelnyújtó szervezet egyedi biztosítéki kódja.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A biztosítékhoz kapcsolódó egyedi hitelazonosító. Megegyezik a „Hitelazonosító” mezőével.
Biztosítéktípus	Statikus	Lista	Az eszközök fix vagy változó kamatozásúak?
Biztosíték típusa	Statikus	Lista	Biztosíték típusa.
Eredeti értékbecslés szerinti összeg	Statikus	Numerikus	Ingatlan értéke a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Az eredeti értékbecslés időpontja	Statikus	Dátum	A legutolsó értékbecslés kelte a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Az aktuális értékbecslés dátuma	Dinamikus	Dátum	Ennek a legutolsó értékbecslés időpontjának kell lennie.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa hitelfolyósításkor.
Ranghely	Dinamikus	Szöveges	
Ingatlan irányítószáma	Statikus	Szöveges	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert.
Folyósítás közege/Szervező bank vagy osztály	Statikus	Lista	
A biztosíték pénzneme	Statikus	Lista	A „Biztosítéki érték” mezőben levő, értékbecslés szerinti összeghez kapcsolódó pénznemnek kell lennie.
A hitel biztosítékainak száma	Dinamikus	Numerikus	A hitelt biztosító biztosítékelemek teljes száma. A biztosítékok számának meg kell egyeznie a jelen fájlban a hitellel kapcsolatban benyújtott biztosítéki jelentésben szereplő számmal.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Értékpapír- és kötvényszintű adatok mezői			
Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	Dátum	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Ha a tranzakcióhoz tartozik likviditási keret, meg kell erősíteni, hogy sor került-e lehívásra a likviditási keretből az utolsó kamatfizetés napjával záruló időszakban.

Biztosítékszintű adatok mezői

Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény? Különböző hátralékosság, hígítás, nemteljesítés, veszteség és hasonló biztosítéki intézkedések és mutatók előtörlesztéssel vagy egyéb kiváltó eseménnyel kapcsolatban az aktuális meghatározás időpontjában.
Átlagos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	A jelentés tartalmazza a mögöttes hitelek átlagos állandó előtörlesztési rátájának sebességét. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebessége az ütemezett törlesztésen felül előtörlesztett tőke annuitásos százalékában kifejezett összeg. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének kiszámítása: az aktuális hitel-tőkeegyenleg (azaz a tényleges egyenleg) osztva az ütemezett tőkeegyenleggel, feltételezve, hogy nem került sor előtörlesztésre (azaz kizárólag ütemezett törlesztésre került sor). Ezt a hányadost olyan hatványra kell emelni, ahol az exponens tizenkettő, osztva a kibocsátás óta eltelt hónapok számával. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének meghatározásához ezt az eredményt ki kell vonni egyből, majd meg kell szorozni százal (100).

A tranzakciós jelentéssel összefüggő kapcsolattartási információkhoz használt mezők

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó mezők

Kötvényszint neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező kötvényszorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kkv-khoz allokalta, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) vagy más tőzsde- vagy egyéb hatóság által megállapított egyedi értékpapírkód.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az az ismétlődő időpont, amikor adott kötvénysorozat tulajdonosainak – fizetési ütemterv szerint – utoljára kerül sor kamatfizetésre.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az az utolsó ismétlődő időpont, amikor adott kötvénysorozat tulajdonosainak – fizetési ütemterv szerint – tőkefizetésre kerül sor.
A kötvény pénzneme	Statikus	Szöveges	A kötvény pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex (pl. 3 hónapos Euribor), amelyet a kötvények adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor ezt a sorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.

IV. MELLÉKLET

Hitelszintű adatok – Adatszolgáltatási tábla a gépjárműhitelekkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

Ügyletspecifikus információk

Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.

Hitel- vagy lízingszintű információk

Hitel- vagy lízingazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitel vagy a lízing egyedi azonosítója. Az azonosító a tranzakció élettartama alatt nem változhat.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt vagy lízinget nyújtó hitelező.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő vagy a lízingbe vevő egyedi azonosítója.
Csoportvállalati azonosító	Dinamikus	Szöveges	Egyedi csoportvállalati azonosító, amely azonosítja a hitelfelvevő legfőbb anyavállalatát.
Hitel vagy lízing pénzneme	Statikus	Lista	A hitel vagy a lízing pénzneme.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	9(11).99	Elsődleges hitelfelvevő igazolt bruttó éves jövedelme.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	A jövedelem pénzneme.
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről.	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, ahol a hitelfelvevő található a jövedelemigazolás elfogadásakor.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitelfolyósítás időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az eredeti hitel folyósításának vagy a lízing kezdetének dátuma.
A hitel vagy a lízing várható lejárat	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A hitel vagy a lízing lejáratának várható időpontja.
A hitel vagy a lízing eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a hitel vagy lízing átkerül a különleges célú gazdasági egységhez (SPV).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A hitelfelvevő hiteltőke-egyenlege vagy diszkontált lízing-egyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) folyósításkor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	A hitelfelvevő fennálló hitel- vagy diszkontált lízingegyenlege a pool zárásának időpontjában. Ennek része a gépjárművel biztosított minden összeg. Például, ha az egyenleget díjak növelik és azok a tranzakcióban a tőke részei, azokat hozzá kell adni az egyenleghez.
Ütemezés szerint esedékes összeg	Dinamikus	9(11).99	Szerződésben meghatározott következő ütemezett esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Ütemezett törlesztés gyakorisága.
Előleg összege	Statikus	9(11).99	A letét/előleg összege a hitel vagy a lízing folyósításakor (ennek része a bevitt gépjármű értéke stb.).
Eredeti hitelfedezeti arány	Statikus	9(3).99	A gépjármű hitelfedezeti aránya folyósításkor; a legközelebbi 5 %-ra kerekítendő.
Terméktípus	Statikus	Lista	Terméktípus.
Vételi opció ára	Statikus	9(11).99	A hitelfelvevő által fizetendő díj a lízing vagy hitel futamidejének végén annak érdekében, hogy a gépjármű tulajdonosa legyen.
Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A hitel vagy a lízing kamatának egyes újramegállapításai között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitelre vagy a lízingre alkalmazandó teljes aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb (%) (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitelre vagy a lízingre alkalmazandó aktuális kamatmarzs (%) (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető). Állandó kamatozás esetén ez megegyezik az aktuális kamat- vagy diszkontkamatlábbal. Változó kamatozás esetén ez az indexkamatláb feletti marzs (vagy az alatti marzs, amely esetben negatívként kell bevinni).
Diszkontkamatláb	Statikus	9(4).9(5)	A követelésre alkalmazott diszkontkamatláb, amikor a követelést különleges célú gazdasági egység részére értékesítették (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető).
Gépjárműgyártó	Statikus	Szöveges	A gépjármű gyártójának márkanéve.
Gépjárműmodell	Statikus	Szöveges/Numerikus	A gépjárműmodell neve.
Új vagy használt gépjármű	Statikus	Lista	A gépjármű állapota a hitel folyósításakor vagy a lízing kezdetekor.
A gépjármű eredeti maradványértéke	Statikus	9(11).99	A gépjármű eredeti maradványértéke a hitel folyósításakor vagy a lízing kezdetekor. Az adat kerekíthető.
Értékpapírosított maradványérték	Statikus	9(11).99	A maradványértéknek csak az a része, amelyet értékpapírosítottak. Az adat kerekíthető.
A gépjármű aktualizált maradványértéke	Dinamikus	9(11).99	A gépjármű legutolsó becslült maradványértéke a szerződés tartamának végén. Az adat kerekíthető.
A gépjármű maradványértéke aktualizálásának dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a gépjármű becslült maradványértékét legutóbb kiszámították. Ha nem került sor aktualizálásra, az eredeti értékelés idejét kell rögzíteni.
Ügyféltípus	Statikus	Lista	Az ügyfél jogi formája.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a hitelt vagy a lízinget kiemelték a poolból, például visszavásárlás, visszafizetés, előtörlesztés, a megtérülési folyamat vége.
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van. Ne használja a %-jelet.
Kamatlábkülöbség	Dinamikus	9(4).9(8)	Ha van erre a számlára terhelendő kamatkülöbség, itt vigye fel. Ne használja a %-jelet.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon napok száma, amióta a hitel vagy a lízing hátralékos (a pool zárásának időpontjában).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A nemteljesítés bruttó összege	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege ezen a számlán.
Értékesítési ár	Dinamikus	9(11).99	
Értékesítési veszteség	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege csökkentve az értékesítésből befolyt összeggel (kivéve az előtörlesztés díját, ha a tőkemegtérülésnek alárendelt).
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő hitel megtérülési folyamata lezárult.
Maradványérték-veszteség	Dinamikus	9(11).99	A gépjármű visszaadásából fakadó maradványérték-veszteség.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	A számla jelenlegi státusa.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

Kötvényszintű információ

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitelszintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalékszámra	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszámra (pénzeszköztartalék, egyesített [összevezetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenleg áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keretet hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőketörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőke-egyenleg hányadosával.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záráskor és adott esetben a feltöltési időszakban).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kumulatív bruttó nemteljesítések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege a költségek nélkül, pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk

Kötvényszerződés neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal rendelkező (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) kötvénysorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrézsorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex (pl. három hónapos Euribor), amelyet a kötvények adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvénysorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.

V. MELLÉKLET

Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a fogyasztási hitellel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ügyletspecifikus információk			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.
Hitelszintű információ			
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A poolban szereplő valamely hitel egyedi azonosítója.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A hitelfelvevő egyedi azonosítója (azaz nem a tényleges azonosító). A hitelező anonimitásának megőrzése érdekében titkosítani kell.
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Teljes hitelkeret	Dinamikus	9(11).99	Rugalmas ismételt lehívási/rulírozó jellemzőkkel rendelkező hitelek esetén az a maximális hitelösszeg, amely potenciális kinnlevőség lehet.
Rulírozás vége – hitel	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Rugalmas ismételt lehívási/rulírozó jellemzőkkel rendelkező hitelek esetén az a nap, amikor a rugalmas jellemzők várhatóan megszűnnek – például a rulírozó időszak véget ér.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	9(11).99	Elsődleges kérelmező igazolt bruttó éves jövedelme (bérleti díj nem számít bele). A legközelebbi ezres egységre kerekítendő.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	A jövedelem pénzneme.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről.	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, a ahol hitelfelvevő található.
Hitelfolyósítás időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A hitel várható lejárat	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A hitel várható lejárat.
A hitel eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a hitel vagy lízing átkerült a különleges célú gazdasági egységhez (SPV).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A hitel eredeti tőkeegyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) a folyósításkor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	A hitel fennálló tőketartozása a pool zárásának időpontjában. Nem tartalmazza a kamathátralékot és a büntetést.
Ütemezés szerint esedékes összeg	Dinamikus	9(11).99	Szerződésben meghatározott következő ütemezett esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Fizetés gyakorisága.
Törlesztési mód	Dinamikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A kamat-újramegállapítások között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	A hitelre alkalmazandó teljes aktuális kamatláb (%). Ne használjon %-jelet.
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitel aktuális kamatmarzsa (%). Állandó kamatozás esetén ez megegyezik az aktuális kamatlábbal.
Hitelfelvevők száma	Dinamikus	Numerikus	Hitelfelvevők száma.
Előtörlesztés megengedett százalékos aránya	Dinamikus	9(3).99	A fennálló egyenleg éves maximális százaléka, amely előtörleszthető büntetés nélkül. Ne használjon %-jelet.
Előtörlesztési díj	Dinamikus	9(3).99	A fennálló egyenleg százaléka, amelyet az előtörlesztési limit túllépése esetén díjként fizetni kell. Ne használjon %-jelet.
Ügyféltípus	Statikus	Lista	Ügyfél típusa hitelfolyósításkor.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a hitelt kiemelték a poolból, például visszavásárlás, visszafizetés, előtörlesztés, a megtérülési folyamat vége.
Munkavállaló	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének alkalmazottja-e?

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van.
Kamatlábkülöbség	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható kamatlábkülöbség mértékét, amennyiben van.

Teljesítési információk

Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege, amely a szerződésben szereplő esedékes, de a hitelfelvevő által meg nem fizetett minimális törlesztés.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon hónapok száma, amióta a számla hátralékos a pool zárásának időpontjában.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A nemteljesítés bruttó összege	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege ezen a számlán.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő hitel megtérülési folyamata lezárult.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Tőkésített hátralékegyenleg	Dinamikus	9(11).99	A tőkésített hátralék eddigi összege.
A legutolsó hátraléktőkésítés napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a hátralékot ezen a számlán utoljára tőkésítették.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

Biztosíték- vagy kötvényszintű információk

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitelszintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalékszám	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszám (pénzeszköztartalék, egyesített [összevetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenlegen áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keretet hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőketörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőke-egyenleg hányadosával. Ebben az esetben az évesítés: $1 - ((1 - \text{időszakos CPR})^{\text{időszakok száma egy évben}})$. Ne használjon %-jelet.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záraskor és adott esetben a feltöltési időszakban).
Kumulatív bruttó nemteljesítések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk

Kötvényszakály neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) rendelkező kötvénysorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
Nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrészsorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet erre az adott kötvénysorozatra kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvénysorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.

VI. MELLÉKLET

Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a hitelkártyahittel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ügyletspecifikus információk			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító, pl. master kibocsátó plc. vagy különleges célú gazdasági egység 2012-1 plc.
Szolgáltató neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	Szolgáltató neve.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Helyettes szolgáltató neve.
Eladó	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az eladó neve.
Ügylettípus	Statikus	Lista	Önálló, master alap – kapitalista, master alap – szocialista vagy egyéb.

Hitelszintű információ

Számlaazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	A poolban szereplő valamely számla egyedi azonosítója. Adatvédelmi megfontolásokból titkosítani kell.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges/Numerikus	A számlát nyújtó hitelező. Ha nem ismert, jelölje meg az eladót.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Valamely hitelfelvevő egyedi azonosítója. Adatvédelmi megfontolásokból titkosítani kell. Megegyezhet a számla azonosítójával.
A követelések pénzneme	Statikus	Lista	A követelések pénzneme.
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számla a poolba került.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	Az elsődleges jövedelem pénzneme.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Dinamikus	Lista	Az a régió, ahol a hitelfelvevő található.
Munkavállaló	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének vagy az eladónak az alkalmazottja-e?
Számlanyitás kelte	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A számlanyitás napja.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális egyenleg teljes összege	Dinamikus	9(11).99	Mennyi a hitelfelvevő tartozásának jelenlegi teljes összege (díjakkal és kamatokkal együtt) a számlán?
Teljes hitelkeret	Dinamikus	9(11).99	Mennyi a hitelfelvevő hitelkerete a számlán?
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Milyen minimális gyakorisággal kell a hitelfelvevőnek törlesztenie, ha van fennálló egyenleg?
A következő minimális, szerződésben rögzített törlesztés	Dinamikus	9(11).99	A hitelfelvevő által fizetendő következő esedékes minimális törlesztés.
Aktuális vegyes hozam	Dinamikus	9(3).99	Teljes súlyozott átlagos hozam alkalmazandó díjakkal együtt az utolsó számlázás időpontjában (azaz kiszámlázott, nem készpénzhozam) (%).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege, amely a szerződésben szereplő esedékes, de a hitelfelvevő által meg nem fizetett minimális törlesztés.
Tőkésített hátralékegyenleg	Dinamikus	9(11).99	A tőkésített hátralék eddigi összege.
A legutolsó hátraléktőkésítés napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a hátraléket ezen a kártyán utoljára tőkésítették.
Hátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a számla hátralékos a pool zárásának időpontjában.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
Leírás kelte	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A leírás eredeti összege	Dinamikus	9(11).99	A számla leírásakor a számla teljes egyenlege.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulatív megtérülések – csak a leírt számlák vonatkozásában releváns. Le nem írt számlák esetében 0-t kell feltüntetni.

POOL- ÉS KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Biztosítékszintű adatok (Minden struktúra esetén kitöltendő)			
Bruttó leírás az időszakban	Dinamikus	9(11).99	A bruttó tőkeleírások névértéke (megtérülés előtt) az időszak során. A tranzakció meghatározása vagy a hitelező szokásos gyakorlata szerinti leírás.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Megtérült összegek az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Az időszak során megtérült bruttó összegek.
30–59 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
60–89 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
90–119 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
120–149 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
150–179 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
180 napot meghaladó késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
Hígítás	Dinamikus	9(11).99	Az időszak alatti tőkekövetelés-csökkenés, azaz ideértve a csalás miatti követeléseket.
Bevételek beszédése az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Bevételeként kezelt beszédések az időszak során.
Tőkebeszedés az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Tőkeként kezelt beszédések az időszak során.
Kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Előfordult-e olyan kiváltó esemény, amely kinnlevőségként fennáll? Például kifizetés, a kezdeményező minősítése, a késedelmek nagysága vagy státusa, hozam, hígítás, nemteljesítés stb. alapján bekövetkezett kiváltó esemény.
Különleges célú gazdasági egység mérete, értéke	Dinamikus	9(11).99	Minden olyan követelés (tőke és díjak) névértéke, amelyben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezett részeseddel rendelkezik a zárás időpontjában.
Különleges célú gazdasági egység mérete – számlák száma	Dinamikus	9(11).99	Számlák száma, amelyekben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezett részeseddel rendelkezik a zárás időpontjában.
Különleges célú gazdasági egység mérete, értéke – csak tőke	Dinamikus	9(11).99	Minden olyan követelés (csak tőke) névértéke, amelyben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezett részeseddel rendelkezik a zárás időpontjában.
Kötvényegyenleg	Dinamikus	9(11).99	Valamennyi olyan eszközfedezetű kötvény névértéke, amelyet az alap vagy a különleges célú gazdasági egység követelése fedeznek.
Átruházó részesedése %	Dinamikus	9(3).99	A tényleges átruházó részesedése az alapon, százalékban megadva.
Többletkülönbözet összege	Dinamikus	9(11).99	A kötvénykamat és tartalékszámok feltöltése után fennmaradó összeg.
Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Sorozatszintű információ (csak master alapokra)			
Sorozatnév	Statikus	Szöveges/Numerikus	Sorozatszám, ha master alap része.
A befektető részesedése ebben a sorozatban az időszak végén %	Dinamikus	9(3).9(5)	A befektető részesedése ebből a sorozatból az alapon, százalékban megadva.
E sorozat bevétele	Dinamikus	9(11).99	Az alapból ehhez a sorozathoz allokkált bevételek.
Többletkülönbözet összege	Dinamikus	9(11).99	Az az összeg, amely azt követően marad, hogy az időszaki beszedéseket felhasználták a kibocsátó kötelezettségeinek teljesítésére a tranzakciós dokumentációban szereplő vízesés-moddellen alapuló bevételek szerint.

Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk (csak ehhez a sorozathoz)			
Kötvényszerződés neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 2012. sorozat A1a. osztály stb.) rendelkező kötvényszerződés megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvényszerződéshez rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvényszerződés tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvényszerződés tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrézsorozatnak a pénzneme.
Referenciárata	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban vagy a végleges feltételekben meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet erre az adott kötvényszerződésre kell alkalmazni.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A kötvény kibocsátásának napja.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	A szóban forgó kötvénysorozat után járó kamat esedékessége.
Sorozatnév	Statikus	Szöveges/Numerikus	Sorozatszám, ha master alap része. Ha önálló, használja a poolazonosítót.

VII. MELLÉKLET

Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a magánszemélyeknek, illetve üzleti vállalkozásoknak nyújtott lízinggel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ügyletspecifikus információk			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Szolgáltató neve.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.
Lízing szintű információ			
Lízingazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Minden lízing egyedi azonosítója, amelyet az anonimitás biztosítása érdekében titkosítani kell. A lízingazonosító a tranzakció élettartama alatt nem változhat.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti lízinget nyújtó hitelező. Ha az értékpapírosítás eredeti kezdeményezője nem ismert, például egyesülés esetén, az eladót kell megadni.
Lízingbe vevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Lízingbe vevőnkénti egyedi azonosító (a valódi név nem jelenik meg), amelynek segítségével a poolban lévő, több lízinggel rendelkező lízingbe vevőket azonosítani lehet.
Csoportvállalati azonosító	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi csoportvállalati azonosító.
A lízing pénzneme	Statikus	Lista	A lízing pénzneme.
Ország	Statikus	Lista	A lízingbe vevő székhelye szerinti ország.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, ahol a kötelezett található a lízing jóváhagyásakor.
Lízingbe vevő jogi formája/üzleti vállalkozás-típusa	Statikus	Lista	A lízingbe vevő jogi formája.
A hitelfelvevő Bazel III szerinti szegmense	Statikus	Lista	Vállalati (1).
Az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?
Szindikált?	Statikus	I/N	A lízing szindikált-e?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A bank belső minősítése	Dinamikus	99(3).99	A bank belső, 1. évi nemteljesítési valószínűsége.
A kötelezett belső minősítésének utolsó felülvizsgálata	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A kötelezett utolsó, a bank belső minősítésében hivatkozott belső felülvizsgálatának dátuma.
A bank belső becslése a nemteljesítéskori veszteségre	Dinamikus	9(3).99	Nemteljesítéskori veszteségráta szokásos gazdasági feltételek esetén. Ne használjon %-jelet.
NACE-szektor kód	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő NACE-szektor kódja
Támogatott	Dinamikus	I/N	Támogatott-e a lízing (legjobb tudomása szerint)?
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a dátum, amikor a lízinget kiemelték a poolból, például visszavásárláskor, visszafizetésekor, előtörlesztéskor vagy a megtérülési folyamat végén.

Lízingjellemzők

A lízing kezdete	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing kezdetének időpontja.
A lízing lejáratának dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing futamidejének várható lejárat.
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing különleges célú gazdasági egység részére történő átadásának időpontja. A poolban szereplő minden lízingre vonatkoztatva a pool zárásának időpontjában.
Lízing futamideje	Statikus	99(4).99	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A lízing eredeti tőkeegyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) a lízing folyósításakor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Fennálló lízingtőke- (vagy diszkontált) lízing-egyenleg a pool zárásának időpontjában, ideértve a lízing egyenlegéhez hozzáadott és a tranzakcióban a tőke részét képező minden összeget.
Értékpapírosított maradványérték	Statikus	9(11).99	A maradványértéknek csak az a része, amelyet értékpapírosítottak.
Törlesztési mód	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
A tőketörlesztés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes tőketörlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes kamatfizetések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Esedékes részlet	Dinamikus	9(11).99	Rendszeres, szerződésben meghatározott esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Vételi opció ára	Statikus	9(11).99	A lízing végén a lízingbe vevő által az eszköz tulajdonjogáért fizetendő, az „Értékpapírosított maradványérték” mezőben feltüntetettől különböző összeg.
Előleg összege	Statikus	9(11).99	A letét/előleg összege a lízing folyósításakor (ennek része a bevitt gépjármű értéke stb.).
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
Terméktípus	Statikus	Lista	A lízing besorolása a lízingbe adó meghatározása szerint.
Az eszköz aktualizált maradványértéke	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz legutolsó becslült maradványértéke a lízing futamidejének végén. Az adat kerekíthető.
Az eszköz maradványértéke frissítésének időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor az eszköz becslült maradványértékét utoljára kiszámították.

Kamatláb

Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A kamat-újramegállapítások között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb	Dinamikus	9(4).9(5)	A lízingre alkalmazandó aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb (%).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A lízing aktuális kamatmarzsa.
Diszkontkamatláb	Statikus	9(4).9(5)	A követelésre annak különleges célú gazdasági egység részére történt értékesítésekor alkalmazott diszkontláb.
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van.
Kamatlábkülöbség	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható kamatlábkülöbség mértékét, amennyiben van.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Teljesítési információk			
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege. A hátralék meghatározása: jelenleg esedékes teljes összeg az eddig befolyt és a tőkésített összeggel csökkentve. Ez nem tartalmazza a számlára érvényesített díjakat.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon hónapok száma, amióta a lízing – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos (a pool zárásának időpontjában).
Lízing-nemteljesítés vagy –végrehajtás	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e – a tranzakció meghatározása vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében – nemteljesítés vagy végrehajtás a lízinggel kapcsolatban.
Lízing-nemteljesítés vagy végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e lízing-nemteljesítés vagy végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint.
A nemteljesítés oka (a Bázel III meghatározása)	Dinamikus	Lista	A Bázel III meghatározást alkalmazva a nemteljesítés oka.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a lízing – a tranzakció meghatározása szerint vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében – nemteljesítő lett.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés (a tranzakció meghatározása szerint vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében) teljes összege az értékesítésből származó bevételek és a megtérülések összege előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Allokált veszteség	Dinamikus	9(11).99	Az eddig allokált veszteségek.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő lízing megtérülési folyamata lezárult.
A veszteség allokálásának napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a dátum, amikor a veszteséget allokálták.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék 1 hónapja	Dinamikus	9(11).99	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenlege” mező meghatározása szerint) az előző hónapban.
Hátralék 2 hónapja	Dinamikus	9(11).99	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenleg” mező meghatározása szerint) 2 hónappal ezelőtt.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Peres eljárás	Dinamikus	I/N	„Megjelölés”, amely jelzi, hogy peres eljárás van folyamatban. (Ha a számla megtérült, és nincs folyamatban per vele kapcsolatban, N-re kell átállítani.)
Értékesítési ár	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz értékesítésekor elért ár végrehajtás esetén, a lízing pénznemében.
Értékesítési veszteség	Dinamikus	9(11).99	Veszteség teljes összege díjak, felhalmozott kamatok stb. nélkül az értékesítés után (az előtörlesztés díja nélkül, ha az a tőkemegtérülésnek alárendelt).
Maradványérték-veszteség	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz visszaadásából fakadó maradványérték-veszteség.

Biztosíték

Az ország, ahol az eszköz található	Statikus	Lista	Az ország, ahol az eszköz található.
Az eszköz gyártója	Statikus	Szöveges	A gyártó neve.
Eszköz neve/modell	Statikus	Szöveges	Az eszköz/modell neve.
Új vagy használt eszköz	Statikus	Lista	Az eszköz állapota a lízing indulásakor.
Az eszköz eredeti maradványértéke	Statikus	9(11).99	Az eszköz eredeti maradványértéke a lízing kezdetekor.
Eszköztípus	Statikus	Lista	Eszköztípus.
Az értékbecslés során megállapított eredeti összeg	Statikus	9(11).99	Az eszköz értéke a lízing kezdetekor.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa a lízing kezdetekor.
Az eredeti értékbecslés időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az értékbecslés időpontja a lízing kezdetekor.
Az értékbecslés során megállapított összeg felülvizsgált értéke	Dinamikus	9(11).99	A legutolsó eszközértékbecslés.
A felülvizsgált értékbecslés típusa	Dinamikus	Lista	Az értékbecslés típusa a legutolsó értékbecsléskor.
A felülvizsgált értékbecslés időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A legutolsó értékbecslés időpontja. Ha nem volt értékelés a lízing kezdete óta, az eredeti értékbecslés időpontja.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Biztosíték- vagy kötvényszintű információk			
Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitelszintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalék-száma	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszám (pénzeszköztartalék, egyesített [összevezetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenlegen áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keret hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőketörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőkeegyenleg hányadosával.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záráskor és adott esetben a feltöltési időszakban).
Kumulatív bruttó nemteljesítés – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk			
Kötvénysztyálya neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal rendelkező (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) kötvényszorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvényszorozathoz rendel.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvényszorozat tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvényszorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrézsorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindeks, amelyet a kötvénynek erre az adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvényszorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvényszorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.

VIII. MELLÉKLET

Befektetői jelentések

A befektetői jelentéseknek az alábbiakról kell információkat tartalmazniuk:

- a) eszköz teljesítménye;
 - b) részletes pénzáram-allokáció;
 - c) a tranzakciót kiváltó minden esemény és az események státusa;
 - d) az ügyletben részt vevő minden partner, szerepük és hitelminősítésük;
 - e) az értékpapírosítás kezdeményezője/szponzor részéről a tranzakcióba befektetett pénzeszközök adatai és egyéb más, a tranzakcióhoz nyújtott támogatás, beleértve a likviditási és hiteltámogatások keretében lehívott vagy felhasznált összegeket és a harmadik fél által nyújtott támogatásokat;
 - f) a garantált befektetésről szóló szerződés és más bankszámlát megillető összegek;
 - g) a swap ügyletek részletei (például kamat, törlesztés és névleges összegek) és a tranzakció egyéb fedezeti megállapodásai, ideértve a kapcsolódó biztosítékelhelyezést;
 - h) főbb fogalmak meghatározása (például: késedelem, nemteljesítés és előtörlesztés);
 - i) a kibocsátó és a strukturált pénzügyi eszköz LEI-, ISIN- vagy egyéb értékpapír- vagy szervezetazonosító kódja;
 - j) a befektetői jelentést készítő szervezet elérhetőségi adatai.
-