

REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2015/3 DELLA COMMISSIONE**del 30 settembre 2014****che integra il regolamento (CE) n. 1060/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione sugli obblighi di comunicazione sugli strumenti finanziari strutturati****(Testo rilevante ai fini del SEE)**

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

visto il regolamento (CE) n. 1060/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 settembre 2009, relativo alle agenzie di rating del credito ⁽¹⁾, in particolare l'articolo 8 *ter*, paragrafo 3, terzo comma,

considerando quanto segue:

- (1) Ai sensi dell'articolo 8 *ter* del regolamento (CE) n. 1060/2009, gli investitori dovrebbero ricevere informazioni adeguate sulla qualità e la performance delle attività sottostanti, in modo da poter effettuare una valutazione informata della qualità creditizia degli strumenti finanziari strutturati. Ciò consentirebbe inoltre di ridurre la dipendenza degli investitori dai rating del credito e dovrebbe facilitare l'emissione di rating del credito non richiesti.
- (2) Il presente regolamento dovrebbe applicarsi a tutti gli strumenti finanziari o ad altre attività derivanti da un'operazione o da uno schema di cartolarizzazione ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, punto 61, del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio ⁽²⁾, a condizione che l'emittente, il cedente o il promotore sia stabilito nell'Unione e vi abbia a tal fine la sua sede legale. Pertanto, il presente regolamento dovrebbe applicarsi solo agli strumenti finanziari o ad altre attività derivanti da operazioni o schemi nei quali il rischio di credito associato ad un'esposizione o ad un portafoglio di esposizioni è diviso in segmenti ed ha le caratteristiche di cui al predetto articolo. Pertanto, ai sensi del predetto regolamento, un'esposizione che crea un'obbligazione di pagamento diretto per un'operazione o uno schema utilizzato per finanziare o amministrare attività materiali non dovrebbe essere considerata un'esposizione verso una cartolarizzazione, anche se l'operazione o lo schema comporta obbligazioni di pagamento di rango (*seniority*) diverso.
- (3) L'ambito di applicazione del presente regolamento non dovrebbe essere limitato all'emissione di strumenti finanziari strutturati aventi le caratteristiche di titoli, ma dovrebbe comprendere anche altri strumenti finanziari e attività derivanti da un'operazione o schema di cartolarizzazione, quali gli strumenti del mercato monetario, compresi i programmi di *commercial paper* garantiti da attività. Inoltre, il presente regolamento dovrebbe applicarsi agli strumenti finanziari strutturati con o senza rating del credito emessi da un'agenzia di rating del credito registrata nell'Unione. Le operazioni private e bilaterali dovrebbero anch'esse rientrare nell'ambito di applicazione del presente regolamento, così come le operazioni che non sono offerte al pubblico o che non sono ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato.
- (4) Il presente regolamento contiene i modelli di comunicazione standardizzati per una serie di classi di attività. Fatto salvo l'ambito di applicazione del presente regolamento e fino a quando gli obblighi di comunicazione non saranno stati elaborati dall'AESFEM e adottati dalla Commissione, i modelli di comunicazione standardizzati e tutti gli obblighi di comunicazione ai sensi del presente regolamento dovrebbero applicarsi esclusivamente agli strumenti finanziari strutturati garantiti dalle attività sottostanti che sono incluse nell'elenco delle classi di attività sottostanti specificate nel presente regolamento e che inoltre non sono di natura privata o bilaterale.
- (5) Ai fini dell'osservanza del presente regolamento, gli emittenti, i cedenti e i promotori dovrebbero rispettare la normativa nazionale e dell'Unione in materia di tutela della riservatezza delle fonti di informazione o di trattamento dei dati personali, per evitarne eventuali violazioni.

⁽¹⁾ GU L 302 del 17.11.2009, pag. 1.

⁽²⁾ Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012 (GU L 176 del 27.6.2013, pag. 1).

- (6) L'emittente, il cedente e il promotore possono incaricare un'entità della comunicazione delle informazioni al sito web che dovrà essere creato dall'AESFEM ai sensi dell'articolo 8 *ter*, paragrafo 4, del regolamento (CE) n. 1060/2009 (di seguito «il sito web degli SFS»). Dovrebbe anche essere possibile l'esternalizzazione dell'obbligo di comunicazione ad un'altra entità, ad esempio un gestore (*servicer*). In tal caso dovrebbe rimanere impregiudicata la responsabilità dell'emittente, del cedente e del promotore ai sensi del presente regolamento.
- (7) L'AESFEM dovrebbe comunicare sul proprio sito web le istruzioni tecniche di comunicazione riguardanti, tra l'altro, la trasmissione o il formato dei *file* che gli emittenti, i cedenti e i promotori devono presentare. L'AESFEM dovrebbe comunicare dette istruzioni tecniche in tempo utile prima della data di applicazione degli obblighi di comunicazione di cui al presente regolamento, per dare agli emittenti, ai cedenti, ai promotori e ad altre parti interessate il tempo sufficiente per sviluppare sistemi e procedure adeguati sulla base delle istruzioni tecniche impartite dall'AESFEM.
- (8) Le informazioni da fornire ai sensi del presente regolamento dovrebbero essere compilate in un formato standard per consentire l'elaborazione automatica delle informazioni sul sito web degli SFS. Le informazioni dovrebbero essere pubblicate anche in un formato che sia facilmente accessibile a tutti utenti del sito web degli SFS. L'AESFEM dovrebbe assicurare che le autorità settoriali competenti abbiano accesso al sito web degli SFS per assolvere i compiti loro assegnati ai sensi del regolamento (CE) n. 1060/2009.
- (9) Il presente regolamento è basato sui progetti di norme tecniche di regolamentazione presentati dall'AESFEM alla Commissione a norma dell'articolo 10 del regolamento (UE) n. 1095/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio ⁽¹⁾.
- (10) L'AESFEM ha condotto una consultazione pubblica aperta sui progetti di norme tecniche di regolamentazione sui quali è basato il presente regolamento, ha analizzato i potenziali costi e benefici collegati e ha chiesto il parere del gruppo delle parti interessate nel settore degli strumenti finanziari e dei mercati istituito dall'articolo 37 del regolamento (UE) n. 1095/2010.
- (11) È necessario prevedere un periodo di tempo ragionevole per consentire agli emittenti, ai cedenti e ai promotori di strumenti finanziari strutturati stabiliti nell'Unione di adeguarsi e di prendere le misure necessarie per conformarsi al presente regolamento, e per consentire all'AESFEM di predisporre il sito web degli SFS sul quale dovrebbe avvenire la comunicazione delle informazioni richieste dal presente regolamento. Pertanto, il presente regolamento dovrebbe essere applicato a decorrere dal 1° gennaio 2017. Tuttavia, l'AESFEM dovrebbe comunicare le necessarie istruzioni tecniche di comunicazione in tempo utile prima della data di applicazione del presente regolamento. In tal modo gli emittenti, i cedenti e i promotori di strumenti finanziari strutturati stabiliti nell'Unione europea avranno il tempo di sviluppare sistemi e procedure adeguati sulla base delle istruzioni tecniche, per assicurare una comunicazione corretta e completa tenendo conto degli ulteriori sviluppi dei mercati finanziari nell'Unione,

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

Articolo 1

Ambito di applicazione

Il presente regolamento si applica agli strumenti finanziari strutturati emessi dopo la sua data di entrata in vigore il cui emittente, cedente o promotore è stabilito nell'Unione.

Articolo 2

Entità notificante

1. L'emittente, il cedente e il promotore dello strumento finanziario strutturato possono incaricare una o più entità notificanti della pubblicazione delle informazioni richieste a norma degli articoli 3 e 4 e dell'articolo 5, paragrafo 3, del presente regolamento sul sito web di cui all'articolo 8 *ter*, paragrafo 4, del regolamento (CE) n. 1060/2009 (di seguito «il sito web degli SFS»). Le predette entità pubblicano le informazioni richieste sul sito web degli SFS conformemente agli articoli da 4 a 7 del presente regolamento.

⁽¹⁾ Regolamento (UE) n. 1095/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati), modifica la decisione n. 716/2009/CE e abroga la decisione 2009/77/CE della Commissione (GU L 331 del 15.12.2010, pag. 84).

2. L'emittente, il cedente e il promotore dello strumento finanziario strutturato che hanno incaricato una o più entità ai sensi del paragrafo 1 ne danno comunicazione all'AESFEM senza indebito ritardo. L'incarico lascia impregiudicata la responsabilità dell'emittente, del cedente e del promotore per quanto riguarda il rispetto dell'articolo 8 *ter* del regolamento (CE) n. 1060/2009.

Articolo 3

Informazioni da comunicare

Se lo strumento finanziario strutturato è garantito da una delle attività sottostanti di cui all'articolo 4, l'entità notificante trasmette le seguenti informazioni al sito web degli SFS:

- a) informazioni a livello del prestito, mediante i modelli di comunicazione standardizzati di cui agli allegati da I a VII;
- b) se applicabile allo strumento finanziario strutturato, i seguenti documenti, compresa la descrizione dettagliata delle sequenze dei flussi di pagamento (*waterfall*) dello strumento finanziario strutturato:
 - i) il documento o il prospetto di offerta finale, insieme ai documenti relativi alla conclusione dell'operazione, compresi i documenti pubblici cui è fatto riferimento nel prospetto o che disciplinano il funzionamento dell'operazione, esclusi i pareri legali;
 - ii) l'accordo di vendita, di cessione, di novazione o di trasferimento delle attività e le pertinenti dichiarazioni di *trust*;
 - iii) gli accordi di gestione (*servicing*), di gestione di riserva (*back-up servicing*), di amministrazione e di gestione della liquidità;
 - iv) l'atto di costituzione del *trust*, l'atto di costituzione di garanzia, il contratto di agenzia, il contratto relativo al conto bancario, il contratto di investimento garantito, i termini incorporati o il quadro del *master trust* o l'accordo sulle definizioni del *master*;
 - v) i pertinenti accordi tra creditori, la documentazione sugli *swap*, i contratti di prestito subordinato, i contratti di prestito alle start-up e gli accordi sulla linea di liquidità;
 - vi) ogni altra documentazione di base essenziale per la comprensione dell'operazione;
- c) quando il prospetto non è stato redatto conformemente alla direttiva 2003/71/CE del Parlamento europeo e del Consiglio ⁽¹⁾, una sintesi dell'operazione o un riepilogo delle principali caratteristiche dello strumento finanziario strutturato, ivi compresi:
 - i) la struttura dell'operazione;
 - ii) le caratteristiche dell'attività, i flussi di cassa, i dispositivi di supporto del credito e di supporto della liquidità;
 - iii) i diritti di voto del detentore dell'obbligazione, il rapporto tra i detentori delle obbligazioni e altri creditori garantiti nel quadro dell'operazione;
 - iv) l'elenco di tutti gli eventi attivatori menzionati nei documenti trasmessi al sito web degli SFS conformemente alla lettera b) che potrebbero avere un impatto significativo sulla performance degli strumenti finanziari strutturati;
 - v) i diagrammi di struttura che presentano un quadro d'insieme dell'operazione, dei flussi di cassa e dell'assetto proprietario;
- d) le comunicazioni agli investitori, contenenti le informazioni di cui all'allegato VIII.

Articolo 4

Attività sottostanti

Gli obblighi di comunicazione di cui all'articolo 3 si applicano agli strumenti finanziari strutturati garantiti dalle seguenti attività sottostanti

- a) mutui ipotecari su immobili residenziali: questa classe di strumenti finanziari strutturati include gli strumenti finanziari strutturati garantiti da mutui ipotecari di prima qualità e non di prima qualità e *home equity loans* (prestiti ipotecari per i consumi). Per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato I;

⁽¹⁾ Direttiva 2003/71/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 4 novembre 2003, relativa al prospetto da pubblicare per l'offerta pubblica o l'ammissione alla negoziazione di strumenti finanziari e che modifica la direttiva 2001/34/CE (GU L 345 del 31.12.2003, pag. 64).

- b) mutui ipotecari su immobili non residenziali: questa classe di strumenti finanziari strutturati comprende gli strumenti finanziari strutturati garantiti da prestiti per uffici o esercizi commerciali, prestiti a ospedali, residenze assistenziali e impianti di stoccaggio, prestiti a hotel e case di cura, prestiti industriali e proprietà immobiliari multifamiliari. Per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato II;
- c) prestiti alle piccole e medie imprese: per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato III;
- d) prestiti per l'acquisto di automobili: per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato IV;
- e) crediti al consumo: per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato V;
- f) crediti su carte di credito: per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato VI;
- g) leasing a privati e/o imprese: per questa classe di strumenti finanziari strutturati, al sito web degli SFS sono trasmesse le informazioni che figurano nel modello di cui all'allegato VII.

Articolo 5

Frequenza della comunicazione

1. Le informazioni di cui all'articolo 3, lettere a) e d), sono rese disponibili trimestralmente, non oltre il mese successivo alla data dovuta di pagamento degli interessi sullo strumento finanziario strutturato in questione.
2. Le informazioni di cui all'articolo 3, lettere b) e c), sono rese disponibili immediatamente dopo l'emissione dello strumento finanziario strutturato.
3. In aggiunta ai requisiti di cui ai paragrafi 1 e 2:
 - a) quando i requisiti di cui all'articolo 17 del regolamento (UE) n. 596/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo all'abuso di informazioni privilegiate e alla manipolazione del mercato (abusi di mercato) ⁽¹⁾ si applicano anche in relazione allo strumento finanziario strutturato, le informazioni comunicate a norma di tale articolo sono successivamente pubblicate immediatamente anche sul sito web degli SFS da parte dell'entità notificante;
 - b) se la lettera a) non si applica, l'entità notificante comunica immediatamente al sito web degli SFS le modifiche o gli eventi significativi nei seguenti casi:
 - i) violazione degli obblighi stabiliti nei documenti trasmessi ai sensi d'articolo 3, lettera b);
 - ii) caratteristiche strutturali che possono avere un impatto significativo sulla performance dello strumento finanziario strutturato;
 - iii) caratteristiche di rischio dello strumento finanziario strutturato e delle attività sottostanti.

Articolo 6

Procedure di comunicazione

1. L'entità notificante trasmette i *file* di dati conformemente al sistema di comunicazione del sito web degli SFS e alle istruzioni tecniche impartite dall'AESFEM sul proprio sito web.

⁽¹⁾ Regolamento (UE) n. 596/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, relativo agli abusi di mercato (regolamento sugli abusi di mercato) e che abroga la direttiva 2003/6/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e le direttive 2003/124/CE, 2003/125/CE e 2004/72/CE della Commissione (GU L 173 del 12.6.2014, pag. 1).

2. L'AESFEM pubblica le istruzioni tecniche sul proprio sito web entro il 1° luglio 2016.
3. L'entità notificante conserva i *file* inviati al sito web sugli SFS e da questo ricevuti in formato elettronico per almeno cinque anni. Su richiesta, l'entità notificante o l'emittente, il cedente o il promotore rendono disponibili i *file* alle autorità settoriali competenti, quali definite all'articolo 3, paragrafo 1, lettera r), del regolamento (CE) n. 1060/2009.
4. Se l'entità notificante o l'emittente, il cedente o il promotore riscontrano errori materiali nei dati comunicati al sito web degli SFS, correggono i dati in questione senza indebito ritardo.

Articolo 7

Comunicazione tra la data di entrata in vigore e la data di applicazione

1. Per quanto riguarda gli strumenti finanziari strutturati emessi nel periodo di tempo intercorrente tra la data di entrata in vigore e la data di applicazione del presente regolamento, l'emittente, il cedente e il promotore assolvono gli obblighi di comunicazione stabiliti nel presente regolamento solo in relazione agli strumenti finanziari strutturati ancora in essere alla data di applicazione del presente regolamento.
2. L'emittente, il cedente e il promotore non sono tenuti a conservare la registrazione delle informazioni richieste ai sensi del presente regolamento tra la data di entrata in vigore e la data di applicazione del presente regolamento.

Articolo 8

Entrata in vigore

Il presente regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*.

Esso si applica a decorrere dal 1° gennaio 2017.

Tuttavia, l'articolo 6, paragrafo 2, si applica a decorrere dall'entrata in vigore del presente regolamento.

Il presente regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

Fatto a Bruxelles, il 30 settembre 2014

Per la Commissione
Il presidente
José Manuel BARROSO

ALLEGATO I

Modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da mutui ipotecari su immobili residenziali

ATTIVITÀ:

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data limite del pool	Dinamico	Data	Data limite del pool o del portafoglio. Tutte le date hanno il formato AAAA-MM-GG.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Identificativo del pool o del portafoglio/nome dell'operazione.
Identificativo del prestito	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico (ID) di ogni prestito. L'ID del prestito non dovrebbe cambiare per l'intera durata dell'operazione.
Cedente	Statico	Testo	Mutuante che ha concesso il prestito originario.
Identificativo del gestore (<i>servicer</i>)	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del gestore (<i>servicer</i>) per indicare l'entità che gestisce il prestito.
Identificativo del mutuatario	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico (ID) del mutuatario (senza indicare il vero nome), per consentire l'identificazione dei mutuatari con prestiti multipli nel pool (ad esempio supplementi di prestito/debiti subordinati sono indicati come voci distinte). L'ID del mutuatario non dovrebbe cambiare per l'intera durata dell'operazione.
Identificativo del bene immobile	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del bene immobile per consentire l'identificazione dei beni immobili del pool gravati da prestiti multipli (ad esempio supplementi di prestito/debiti subordinati sono indicati come voci distinte).

Informazioni relative al mutuatario

Situazione occupazionale del mutuatario	Statico	Elenco	Condizione occupazionale del beneficiario principale.
Reddito principale	Statico	Numerico	Reddito principale lordo annuo valutato del mutuatario (esclusi canoni di locazione).
Verifica del reddito per il reddito principale	Statico	Elenco	Verifica del reddito per il reddito principale.

Caratteristiche del prestito

Data di creazione del prestito	Statico	Data/numerico	Data della concessione del prestito originario.
Data di scadenza del prestito	Dinamico	Data/numerico	La data di scadenza del prestito.
Finalità	Statico	Elenco	Finalità del prestito.
Durata del prestito	Statico	Numerico	Durata contrattuale originaria (numero di mesi).
Valuta del prestito	Statico	Elenco	La valuta del prestito.
Saldo originario	Statico	Numerico	Saldo iniziale del prestito (comprese commissioni).

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Saldo corrente	Dinamico	Numerico	Importo del prestito in essere alla data limite del pool. Dovrebbe includere tutti gli importi garantiti dal mutuo ipotecario e sarà classificato come capitale nell'operazione.
Metodo di rimborso	Statico	Elenco	Tipo di rimborso del capitale.
Frequenza dei pagamenti	Statico	Elenco	La frequenza dei pagamenti dovuti, ossia il numero di mesi che intercorrono tra i pagamenti.
Pagamento dovuto	Dinamico	Numerico	Pagamento periodico contrattuale dovuto (il pagamento dovuto, se non sono previste altre modalità di pagamento).
Tipo di pagamento	Statico	Elenco	Tipo di pagamento del capitale.

Tasso di interesse

Tipo di tasso di interesse	Statico	Elenco	Tipo di tasso di interesse.
Indice del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Indice del tasso di interesse corrente (il tasso di riferimento sulla base del quale viene fissato il tasso di interesse sul mutuo ipotecario).
Tasso di interesse corrente	Dinamico	Numerico	Tasso di interesse corrente (%).
Margine sul tasso di interesse corrente	Dinamico	Numerico	Il margine sul tasso di interesse corrente (per i prestiti a tasso fisso è pari al tasso di interesse corrente; per i prestiti a tasso variabile è pari al margine al di sopra del tasso dell'indice (o al di sotto se il valore è negativo)).
Intervallo di ricalcolo del tasso di interesse	Dinamico	Numerico	L'intervallo in mesi al quale il tasso di interesse è ricalcolato (per i prestiti a tasso variabile).
Margine alla revisione 1	Dinamico	Numerico	Il margine (%) sul prestito alla data della prima revisione.
Data 1 di revisione dell'interesse	Dinamico	Data/numerico	Prossima data alla quale il tasso di interesse sarà modificato (ad esempio modifica del margine di sconto, fine del periodo fisso, riadeguamento del prestito ecc. Non si tratta della prossima data di ricalcolo del LIBOR).
Margine alla revisione 2	Dinamico	Numerico	Il margine (%) del prestito alla data della seconda revisione.
Data 2 di revisione dell'interesse	Dinamico	Data/numerico	Data della seconda modifica del tasso di interesse.
Margine alla revisione 3	Dinamico	Numerico	Il margine (%) sul prestito alla data della terza revisione.
Data 3 di revisione dell'interesse	Dinamico	Data/numerico	Data della terza modifica del tasso di interesse.
Indice del tasso di interesse rivisto	Dinamico	Elenco	Prossimo indice del tasso di interesse.

Beni immobili e garanzie reali supplementari

Codice postale del bene immobile	Statico	Testo/numerico	Devono essere inseriti come minimo i primi 2 o 3 caratteri.
Tipo di bene immobile	Statico	Elenco	Tipo di bene immobile.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Rapporto originario prestito/valore	Statico	Numerico	Rapporto prestito/valore (<i>Loan To Value ratio - LTV</i>) originario valutato del cedente. Per i prestiti subordinati si tratta dell'LTV combinato o totale.
Importo della valutazione	Statico	Numerico	Valore del bene immobile alla data dell'ultimo supplemento di prestito prima della cartolarizzazione. Gli importi della valutazione dovrebbero essere indicati nella stessa valuta del prestito.
Tipo di valutazione originario	Statico	Elenco	Tipo di valutazione alla creazione.
Data della valutazione	Statico	Data/numerico	Data dell'ultima valutazione del bene immobile al momento dell'ultimo supplemento di prestito prima della cartolarizzazione.
Rapporto corrente prestito/valore	Dinamico	Numerico	Rapporto prestito/valore (<i>Loan To Value ratio - LTV</i>) corrente del cedente. Per i prestiti subordinati si tratta dell'LTV combinato o totale.
Importo della valutazione corrente	Dinamico	Numerico	Importo più recente della valutazione (ad esempio in caso di valutazioni multiple al momento del recupero l'importo dovrebbe riflettere il valore più basso). Gli importi della valutazione dovrebbero essere indicati nella stessa valuta del prestito.
Tipo di valutazione corrente	Dinamico	Elenco	Tipo di valutazione corrente.
Data della valutazione corrente	Dinamico	Data/numerico	La data della valutazione più recente.

Informazioni sulle performance

Situazione del conto	Dinamico	Elenco	Situazione attuale del conto.
Saldo degli arretrati	Dinamico	Numerico	Saldo attuale degli arretrati. Gli arretrati sono definiti come: il totale dei pagamenti dovuti finora MENO il totale dei pagamenti ricevuti finora MENO eventuali importi capitalizzati. Il saldo non dovrebbe includere eventuali commissioni applicate al conto.
Numero di mesi di arretrato	Dinamico	Numerico	Numero di mesi da quando il prestito presenta arretrati (alla data limite del pool) secondo la definizione dell'emittente.
Arretrati a 1 mese	Dinamico	Numerico	Saldo degli arretrati (definito nel campo «Saldo degli arretrati») al mese precedente.
Arretrati a 2 mesi	Dinamico	Numerico	Saldo degli arretrati (definito nel campo «Saldo degli arretrati») a due mesi.
Contenzioso	Dinamico	S/N	Indicatore in caso di contenzioso in corso.
Data di riscatto	Dinamico	Data/numerico	Data di riscatto del conto.
Default o esecuzione forzata (<i>foreclosure</i>)	Dinamico	Numerico	Importo totale del <i>default</i> prima dell'applicazione dei proventi della vendita o dei recuperi.
Data del default o dell'esecuzione forzata	Dinamico	Numerico	Data del <i>default</i> o dell'esecuzione forzata.
Limite inferiore del prezzo di vendita	Dinamico	Numerico	Prezzo raggiunto con la vendita del bene immobile in caso di esecuzione forzata, arrotondato per difetto alla decina di migliaia più vicina.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Perdita sulla vendita	Dinamico	Numerico	Perdita totale al netto di commissioni, interessi maturati ecc. dopo l'applicazione dei proventi della vendita (esclusa la penale di rimborso anticipato se subordinata ai recuperi del capitale).
Recuperi cumulativi	Dinamico	Numerico	Recuperi cumulativi - pertinenti solo in caso di perdita.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	------------------	--------------	---------------------------------

Campi dei dati a livello dei titoli o delle obbligazioni

Data della comunicazione	Dinamico	Data	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione dell'operazione. Tutte le date hanno il formato AAAA-MM-GG.
Emittente	Statico	Testo	Nome dell'emittente e della serie di emissione, se applicabile.
Prelievi nel quadro della linea di liquidità	Dinamico	S/N	Confermare se vi siano stati o no prelievi nel quadro della linea di liquidità nel periodo che termina alla data dell'ultimo pagamento degli interessi.

Campi dei dati a livello delle garanzie reali

Misure/rapporti di attivazione	Dinamico	S/N	Stato di morosità, diluizione, <i>default</i> , perdita o misure o rapporti analoghi sulle garanzie reali e in relazione al loro rimborso anticipato o altri livelli di eventi attivatori alla data attuale di determinazione. Si è verificato un evento attivatore?
Tasso medio costante di rimborso anticipato	Dinamico	Numerico	La comunicazione include la velocità del tasso medio costante di rimborso anticipato (Avg CPR) dei mutui ipotecari residenziali sottostanti. In alcune giurisdizioni il pool di mutui può anche includere mutui non residenziali. La velocità dell'Avg CPR è pari all'importo annualizzato espresso in percentuale del capitale rimborsato anticipatamente rispetto al piano di ammortamento. La velocità dell'Avg CPR è calcolata prima dividendo il saldo corrente del capitale del mutuo ipotecario residenziale (ossia il saldo effettivo) per il saldo programmato del capitale del mutuo ipotecario residenziale, ipotizzando che non vi siano stati rimborsi anticipati (ossia che siano stati effettuati solo rimborsi programmati). Il quoziente ottenuto viene poi elevato ad una potenza il cui esponente è pari a 12 diviso per il numero di mesi dall'emissione. Il risultato viene quindi sottratto da uno e moltiplicato per cento (100) per ottenere la velocità dell'Avg CPR. Il calcolo è il seguente: $\text{Avg CPR} = 100 \left(1 - \left(\left(\frac{\text{Saldo corrente del capitale del mutuo ipotecario residenziale}}{\text{Saldo programmato del capitale del mutuo ipotecario residenziale}} \right)^{\frac{12}{\text{Numero di mesi dall'emissione}}} \right) \right)$

Informazioni di contatto relative alla comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo	Nome del dipartimento o della/delle persona/persona fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Campi a livello del segmento			
Nome della classe delle obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o un numero) attribuita ad un segmento di RMBS che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ad esempio Serie 1 Classe A1 ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice o i codici internazionali di identificazione dei titoli (ISIN), o in mancanza, altro codice unico dei titoli, ad esempio CUSIP, attribuito al segmento da un mercato regolamentato o da altra entità. In caso di più codici, separarli con una virgola.
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	Data	Data periodica alla quale è previsto il pagamento degli interessi ai detentori di un segmento specifico di uno strumento finanziario strutturato garantito da mutui ipotecari residenziali.
Data di pagamento del capitale	Dinamico	Data	Data periodica alla quale è previsto il pagamento del capitale ai detentori di un segmento specifico di uno strumento finanziario strutturato garantito da mutui ipotecari residenziali.
Valuta	Statico	Testo	La (le) unità di cambio in cui il/i saldo/i e i pagamenti a livello di titoli sono registrati.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base, indicato nel prospetto (ad esempio, Euribor a 3 mesi), applicabile ad un determinato segmento di uno strumento finanziario strutturato garantito da mutui ipotecari residenziali.
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	Data	Data di emissione delle obbligazioni.

ALLEGATO II

Dati a livello del prestito — modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da mutui ipotecari su immobili non residenziali

PRESTITO

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Identificativi del prestito			
Identificativo del pool dell'operazione	Statico	Testo/numerico	Il nome unico dell'operazione.
Data limite del pool	Dinamico	Data	Data limite attuale del pool o del portafoglio.
Data della cartolarizzazione	Statico	Data	Data di emissione dell'operazione - data della prima quotazione delle obbligazioni
Condizioni originarie del prestito			
Identificativo del gruppo	Statico	Testo/numerico	Il codice alfanumerico assegnato ad ogni gruppo di prestiti nell'ambito dell'emissione.
Identificativo del gestore (<i>servicer</i>) del prestito	Statico	Testo/numerico	La stringa unica di identificazione del gestore del prestito attribuita al prestito.
Identificativo del foglio informativo del prestito	Statico	Testo/numerico	Numero unico del foglio informativo o del prospetto o nome dell'operazione di prestito assegnato al prestito nel quadro dell'operazione o del pool.
Promotore del prestito	Statico	Testo/numerico	Promotore del prestito.
Data di creazione del prestito	Statico	Data	Data di concessione del prestito originario.
Valuta del prestito	Statico	Elenco	Valuta del prestito.
Saldo totale del prestito alla data di creazione	Statico	Numerico	Saldo totale del prestito alla creazione rappresentante il 100 % della linea di credito, ossia l'importo cartolarizzato e l'importo non cartolarizzato posseduto e non posseduto (nella valuta del mutuo).
Durata originaria del prestito	Statico	Numerico	Durata contrattuale (in mesi) alla data di creazione.
Data di inizio dell'ammortamento	Statico	Data	La data di inizio dell'ammortamento dell'intero prestito (può trattarsi di una data anteriore alla data della cartolarizzazione).
Codice dell'indice del tasso di interesse	Statico	Elenco	Indice del tasso di interesse corrente (tasso di riferimento sulla base del quale è fissato il tasso di interesse sul mutuo ipotecario).
Tasso d'interesse originario del prestito	Statico	Numerico	Tasso di interesse globale alla data di creazione del prestito. In caso di segmenti multipli con tassi di interesse diversi applicare un tasso medio ponderato.
Prima data di pagamento degli interessi	Statico	Data	La data del primo pagamento degli interessi sul prestito dopo la data di creazione del prestito.
Paese del prestito	Statico	Elenco	Paese del prestito.
Finalità del prestito	Statico	Elenco	Finalità del prestito.
Garanzia ipotecaria	Statico	S/N	Il prestito è garantito da ipoteca sui beni immobili?

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Statistiche sul prestito alla data della cartolarizzazione			
Coefficiente di copertura del servizio del debito per il prestito (intero) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Il coefficiente di copertura del servizio del debito (<i>Debt Service coverage Ratio – DSCR</i>) per il prestito (intero) alla data della cartolarizzazione.
Rapporto prestito/valore del prestito (intero) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Il rapporto prestito/valore (<i>Loan-to-Value Ratio – LTR</i>) del prestito (intero) alla data della cartolarizzazione.
Coefficiente di copertura degli interessi (prestito A) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Calcolo del coefficiente di copertura dell'interesse (<i>Interest Coverage Ratio – ICR</i>) per il prestito A alla data della cartolarizzazione sulla base del prospetto.
Coefficiente di copertura del servizio del debito (prestito A) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Calcolo del coefficiente di copertura del servizio del debito (<i>Debt Service coverage Ratio – DSCR</i>) per il prestito A alla data della cartolarizzazione sulla base del prospetto.
Rapporto prestito/valore (prestito A) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Rapporto prestito/valore (<i>Loan-to-Value Ratio – LTR</i>) per il prestito A alla data della cartolarizzazione sulla base del prospetto.
Saldo del capitale impegnato alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Il saldo impegnato, comprensivo degli importi non utilizzati, dell'intero prestito alla data della cartolarizzazione.
Saldo effettivo del capitale alla data della cartolarizzazione (intero prestito)	Statico	Numerico	Saldo effettivo del capitale dell'intero prestito alla data della cartolarizzazione come indicato nel foglio informativo.
Pagamenti periodici del capitale e degli interessi alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Importo del capitale e degli interessi programmato dovuto alla prossima data di pagamento del prestito alla data della cartolarizzazione
Tasso del prestito alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Il tasso di interesse globale (ad. es. Libor + margine) utilizzato per calcolare l'interesse dovuto sul prestito alla data della cartolarizzazione.
Rango del titolo alla data della cartolarizzazione	Statico	Elenco	Il titolo assegnato alla cartolarizzazione è un titolo di primo rango?
Durata residua alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Numero di mesi restanti (escludendo eventuali opzioni di proroga) fino alla scadenza del prestito alla data della cartolarizzazione.
Durata residua dell'ammortamento alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Durata residua dell'ammortamento espressa in numero di mesi fino alla scadenza del prestito. Se alla data della cartolarizzazione l'ammortamento non è ancora iniziato la durata sarà inferiore alla durata residua alla data della cartolarizzazione.
Data della scadenza del prestito alla data della cartolarizzazione	Statico	Data	La data di scadenza del prestito quale definita nel contratto di prestito, senza tener conto delle proroghe della data di scadenza eventualmente previste dal contratto, ma unicamente della data di scadenza originaria.
Saldo effettivo del capitale alla data della cartolarizzazione (prestito A)	Statico	Numerico	Saldo effettivo del capitale del prestito A alla data della cartolarizzazione come indicato nel foglio informativo.
Opzione di proroga	Dinamico	S/N	Indicare se esiste un'opzione di proroga della durata del prestito e di rinvio della data di scadenza.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Durata dell'opzione di proroga più breve	Statico	Numerico	Durata in mesi dell'opzione di proroga più breve disponibile per il prestito.
Natura dell'opzione di proroga	Statico	Elenco	Tipo di opzione di proroga.

Dati relativi alle garanzie reali

Numero di beni immobili alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Il numero di beni immobili utilizzati come garanzia del prestito alla data della cartolarizzazione.
Numero di beni immobili alla data limite del pool	Dinamico	Numerico	Il numero di beni immobili utilizzati come garanzia del prestito alla data limite del pool.
Beni immobili costituiti a garanzia del prestito alla data della cartolarizzazione	Statico	Testo/numerico	Inserire l'identificativo unico (PC1) dei beni immobili costituiti a garanzia del prestito alla data della cartolarizzazione.
Beni immobili costituiti a garanzia del prestito alla data limite del pool	Dinamico	Testo/numerico	Inserire l'identificativo unico (PC1) dei beni immobili costituiti a garanzia del prestito alla data limite del pool.

Dati relativi al contratto di prestito

Metodo per il coefficiente di copertura degli interessi (ICR) (intero prestito)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo dell'ICR richiesto dalla convenzione finanziaria per l'intero prestito – metodo di calcolo desunto.
Metodo per il coefficiente di copertura del servizio del debito (DSCR) (intero prestito)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo del DSCR richiesto dalla convenzione finanziaria per l'intero prestito – metodo di calcolo desunto.
Metodo per il rapporto prestito/valore (LTV) (intero prestito)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo dell'LTV richiesto dalla convenzione finanziaria per l'intero prestito – metodo di calcolo desunto.
Altri codici della convenzione finanziaria (intero prestito)	Statico	Elenco	Se la convenzione finanziaria richiede altri codici per l'ICR o l'DSCR per l'intero prestito.
Metodo per il coefficiente di copertura degli interessi (ICR) (prestito A)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo del coefficiente di copertura degli interessi del prestito A.
Metodo per il coefficiente di copertura del servizio del debito (DSCR) (prestito A)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo del coefficiente di copertura del servizio del debito per il prestito A.
Metodo per il rapporto prestito/valore (LTV) (prestito A)	Statico	Elenco	Definire il metodo di calcolo del rapporto prestito/valore per il prestito A.

Statistiche sui beni immobili sottostanti alla data della cartolarizzazione

Entrate alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Totale delle entrate valutate provenienti da tutte le fonti per i beni immobili descritti prospetto. In caso di più beni immobili, indicare la somma dei loro valori.
Spese operative alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Totale delle spese operative sottoscritte per i beni immobili descritti nel prospetto. Possono esservi inclusi: imposte sui beni immobili, assicurazioni, gestione, servizi pubblici, manutenzione e riparazione, e costi diretti per il proprietario; sono escluse le spese in conto capitale e le commissioni di leasing.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Reddito operativo netto (NOI) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Entrate meno spese operative alla data della cartolarizzazione (campo «Entrate alla data della cartolarizzazione» meno il campo «Spese operative alla data della cartolarizzazione»). In caso di più beni immobili, indicare la somma dei loro valori.
Spese di capitale alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Spese di capitale alla data della cartolarizzazione (ma non manutenzione e riparazione), se indicate nel prospetto.
Flussi di cassa netti (NCF) alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	NOI meno spese di capitale alla data della cartolarizzazione (campo «Reddito operativo netto (NOI) alla data della cartolarizzazione» meno campo «Spese di capitale alla data della cartolarizzazione»).
Valuta dell'informativa finanziaria alla data della cartolarizzazione	Statico	Elenco	La valuta utilizzata nell'informativa finanziaria iniziale per i campi «Entrate alla data della cartolarizzazione» - «NCF alla data della cartolarizzazione».
Indicatore ICR/DSCR alla data della cartolarizzazione	Statico	Elenco	Le modalità di calcolo/applicazione del DSCR in caso di prestito con più beni immobili.
Valutazione del portafoglio di beni immobili alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	La valutazione dei beni immobili a copertura del prestito alla data della cartolarizzazione come indicato nel prospetto. In caso di più beni immobili, indicare la somma dei loro valori.
Valuta della valutazione del portafoglio di beni immobili alla data della cartolarizzazione	Statico	Elenco	La valuta della valutazione di cui al campo «Valutazione del portafoglio di beni immobili alla data della cartolarizzazione».
Data della valutazione alla data della cartolarizzazione	Statico	Data	Data alla quale è stata preparata la valutazione dei valori indicati nel prospetto. In caso di più beni immobili e di più date, indicare la data più recente.
Occupazione economica alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	La percentuale di superficie locativa oggetto di contratto di locazione in essere alla data della cartolarizzazione se indicata nel prospetto (è possibile che i locatari non occupino i locali ma paghino l'affitto). In caso di più beni immobili indicare la media ponderata effettuando, per ogni bene immobile, il seguente calcolo: $\{\% \text{ (Prop) attualmente locata} * (\text{occupazione})\}$.
Importi detenuti nell'acconto di garanzia alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	Saldo complessivo dei conti di riserva legali a livello del prestito alla data della cartolarizzazione.
Incasso degli acconti di garanzia	Statico	S/N	Inserire «S» in caso di pagamenti nei conti di riserva per coprire locazione di terreni, assicurazioni o imposte (ma non manutenzione, migliorie, spese di capitale ecc.) come richiesto dal contratto di prestito, altrimenti inserire «N».
Incasso di altre riserve	Statico	S/N	Nei conti di riserva sono detenuti altri importi, diversi da locazione di terreni, assicurazioni, imposte, come previsto dalle clausole del contratto di prestito, per migliorie effettuate dal locatario, commissioni di locazione ed elementi analoghi in relazione al bene immobile o allo scopo di fornire ulteriori garanzie reali per il prestito?

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Acconto di garanzia costituito al momento di un evento attivatore	Statico	S/N	Il contratto di prestito prevede la costituzione di riserve al verificarsi di eventi attivatori?
Evento attivatore dell'acconto di garanzia da detenere	Statico	Elenco	Tipo di evento attivatore.
Importi/riserve obiettivo dell'acconto di garanzia	Statico	Numerico	Importi/riserve obiettivo dell'acconto di garanzia.
Condizioni di svincolo dell'acconto di garanzia	Statico	Testo	Condizioni di svincolo dell'acconto di garanzia.
Condizioni di prelievo della riserva di liquidità	Statico	Elenco	Quando la riserva di liquidità può essere utilizzata?
Valuta dell'acconto di garanzia	Statico	Elenco	Valuta dei pagamenti dell'acconto di garanzia. Campi «Importi detenuti nell'acconto di garanzia alla data della cartolarizzazione» e «Importi/riserve obiettivo per l'acconto di garanzia».

Dati relativi al raggruppamento dei prestiti e alle sostituzioni

Prestito con garanzia incrociata	Statico	S/N	Indica se si tratta di un prestito con garanzie incrociate (ad esempio: le garanzie dei prestiti 1 e 44 sono incrociate, come quelle dei prestiti 4 e 47).
Prestito di sostituzione	Dinamico	S/N	Questo prestito sostituisce un altro prestito ad una data posteriore alla data della cartolarizzazione?
Data della sostituzione	Dinamico	Data	Se vi è stata sostituzione del prestito dopo la data della cartolarizzazione, indicarne la data.
Giorni di tolleranza autorizzati	Statico	Numerico	Numero di giorni trascorsi oltre la scadenza durante i quali il mutuante non applicherà penali né registrerà il pagamento tra i pagamenti in ritardo.
Indicatore di finanziamento supplementare	Statico	Elenco	L'intero prestito ha avuto un finanziamento supplementare/un debito mezzanino?

Dati relativi al tasso di interesse del prestito (alla data della cartolarizzazione)

Tipo di tasso di interesse	Statico	Elenco	Tipo di tasso di interesse applicato al prestito.
Codice del metodo di calcolo degli interessi maturati	Statico	Elenco	La convenzione per il calcolo dei giorni utilizzati per il calcolo degli interessi.
Arretrati sugli interessi	Statico	S/N	Ci sono arretrati sugli interessi da ricevere sul prestito?
Tipo di ammortamento del prestito A (se applicabile)	Statico	Elenco	Tipo di ammortamento del prestito A.

Dati relativi all'ammortamento dell'intero prestito (alla data della cartolarizzazione)

Tipo di ammortamento dell'intero prestito (se applicabile)	Statico	Elenco	Tipo di ammortamento dell'intero prestito.
Cumulo degli interessi autorizzato	Statico	S/N	I documenti del prestito consentono che gli interessi siano cumulati e capitalizzati?

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data di fine del divieto di rimborso anticipato	Statico	Data	La data a partire dalla quale il mutuante consente il rimborso anticipato del prestito.
Data di fine del mantenimento del rendimento	Statico	Data	Data a partire dalla quale il mutuante permette il rimborso anticipato del prestito senza chiedere il pagamento di una penale per il rimborso anticipato o per il mantenimento del rendimento. Data a partire dalla quale il prestito può aversi rimborso anticipato senza mantenimento del rendimento.
Data di fine della penale di rimborso anticipato	Statico	Data	Data a partire dalla quale il mutuante permette il rimborso anticipato del prestito senza chiedere il pagamento di una penale.
Descrizione delle condizioni di rimborso anticipato	Statico	Testo/numerico	Dovrebbe riportare le informazioni contenute nel prospetto. Ad es., se le condizioni di rimborso anticipato prevedono il pagamento di una penale dell'1 % nel primo anno, dello 0,5 % nel secondo anno e dello 0,25 % nel terzo anno del prestito, nel prospetto sarà indicato come segue: 1 %(12), 0,5 %(24), 0,25 %(36).
Il mancato pagamento dei crediti di rango primario configura un <i>default</i> sul prestito?	Statico	S/N	Il mancato pagamento dei crediti di rango prioritario configura un <i>default</i> sul prestito?
Il mancato pagamento dei prestiti dello stesso rango configura un <i>default</i> sul bene immobile?	Statico	S/N	Il mancato pagamento dei prestiti dello stesso rango configura un <i>default</i> sul bene immobile?

Dati relativi alla copertura del prestito (alla data della cartolarizzazione)

Tasso massimo sulla durata del prestito	Statico	Numerico	Tasso massimo che il mutuatario deve pagare per un prestito a tasso variabile come previsto dal contratto di prestito.
Tasso minimo sulla durata del prestito	Statico	Numerico	Tasso minimo che il mutuatario deve pagare per un prestito a tasso variabile come previsto dal contratto di prestito.
Tipo di swap a livello del prestito	Statico	Elenco	Descrive il tipo di swap applicato a livello del prestito.
Fornitore dello swap sul prestito	Dinamico	Testo	Nome del fornitore dello swap sul prestito.
Tipo di swap sul tasso di interesse a livello del prestito	Statico	Elenco	Descrive il tipo di swap sul tasso di interesse che si applica al prestito.
Tipo di swap su valuta a livello del prestito	Statico	Elenco	Descrive il tipo swap su valuta.
Tasso di cambio per lo swap su valuta a livello del prestito	Statico	Numerico	Il tasso di cambio fissato per lo swap su valuta a livello del prestito.
Data di inizio dello swap a livello del prestito	Statico	Data	Data di inizio dello swap a livello del prestito.
Data di scadenza dello swap a livello del prestito	Statico	Data	Data di scadenza dello swap a livello del prestito.
Obbligo del debitore di pagare le spese di cessazione dello swap a livello del prestito	Statico	Elenco	In che misura il mutuatario è tenuto al pagamento delle spese di cessazione al fornitore dello swap sul prestito.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati relativi all'aggiustamento del tasso del prestito (alla data della cartolarizzazione)			
Frequenza dei pagamenti	Statico	Elenco	Frequenza dei pagamenti degli interessi e del capitale sul prestito secondo i documenti originari del prestito.
Frequenza di ricalcolo del tasso	Statico	Elenco	Frequenza alla quale il tasso di interesse è ricalcolato secondo i documenti originari del prestito.
Frequenza di ricalcolo dei pagamenti	Statico	Elenco	Frequenza alla quale sono ricalcolati i pagamenti del capitale e degli interessi secondo i documenti originari del prestito.
Periodo rispetto all'indice in giorni	Statico	Numerico	Numero di giorni antecedenti la data di pagamento degli interessi alla quale è fissato il tasso di interesse (ad esempio, Euribor fissato due giorni prima della data di pagamento degli interessi).
Data di determinazione dell'indice	Statico	Data	Se il contratto di prestito stabilisce date specifiche per la fissazione dell'indice, inserire la data successiva di determinazione dell'indice.
Dati relativi alla sindacazione e alla partecipazione			
Struttura del prestito	Statico	Elenco	Utilizzare il codice della struttura del prestito per descrivere la struttura che si applica al prestito, ad esempio intero prestito, porzioni A/B, prestito sindacato.
Prestito sindacato	Statico	S/N	Il prestito è un prestito sindacato?
Percentuale del totale dello strumento di prestito da cartolarizzare	Statico	Numerico	Percentuale del prestito totale da cartolarizzare alla data della cartolarizzazione.
Diritti della parte controllante sulle decisioni sostanziali	Statico	S/N	Oltre all'emittente, il detentore di partecipazioni ha anch'egli diritto di prendere decisioni importanti?
Banca agente della sindacazione	Statico	Testo	Banca agente.
Dati relativi al prestito - Miscellanea			
Ricorso in caso di violazione delle clausole	Statico	Elenco	Ricorso in caso di violazione delle clausole finanziarie.
Cedente del prestito	Statico	Testo	Nome del cedente/mutuante che ha venduto il prestito all'emittente. Nome dell'entità responsabile in ultima istanza delle dichiarazioni e delle garanzie relative al prestito.
Penali per mancata presentazione delle informazioni finanziarie	Statico	Elenco	Indica le penali imposte al mutuatario in caso di mancata presentazione delle informazioni finanziarie richieste (conto economico, calendario ecc.) come previsto nei documenti del prestito.
Ricorso per il prestito	Statico	S/N	È possibile, in base al contratto di prestito, il ricorso ad un'altra parte (ad esempio un garante) in caso di <i>default</i> del mutuatario su un'obbligazione?
Codice di arrotondamento	Statico	Elenco	Metodo di arrotondamento del tasso di interesse.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Incremento di arrotondamento	Statico	Numerico	Incremento espresso in percentuale per l'arrotondamento del tasso dell'indice per determinare il tasso di interesse, conformemente al contratto di prestito.
Nome del gestore (<i>servicer</i>) speciale alla data della cartolarizzazione	Statico	Testo	Nome del gestore (<i>servicer</i>) speciale alla data della cartolarizzazione.
Norma di gestione (<i>servicing</i>)	Statico	Elenco	Norma di gestione (scelta). Il gestore (<i>servicer</i>) del prestito gestisce l'intero prestito (entrambe le componenti A e B) o solo una delle due componenti?

Dati relativi alla data di pagamento

Data di pagamento del prestito	Dinamico	Data	La data alla quale sono pagati il capitale e gli interessi all'emittente; di norma si tratta della data di pagamento degli interessi del prestito.
Data di fine dei pagamenti	Dinamico	Data	La data alla quale tutti i pagamenti sono stati interamente effettuati nella loro integralità. Per un prestito in bonis si tratta della data di pagamento immediatamente precedente la data inserita nel campo «Data di pagamento del prestito».
Data di ricalcolo del tasso dell'indice	Dinamico	Data	Per i prestiti a tasso variabile, la prossima data alla quale è prevista una modifica del tasso di interesse. Per i prestiti a tasso fisso, inserire la prossima data di pagamento degli interessi.
Data successiva di aggiustamento del pagamento	Dinamico	Data	Per i prestiti a tasso variabile, la prossima data alla quale è prevista una modifica dell'importo programmato del capitale e/o dell'interesse. Per i prestiti a tasso fisso, inserire la prossima data di pagamento.
Data di scadenza del prestito	Dinamico	Data	La data attuale di scadenza del prestito quale definita nel contratto di prestito. Non tiene conto delle proroghe della data di scadenza concesse ai sensi del contratto.
Prossima data di pagamento del prestito	Dinamico	Data	Data del prossimo pagamento del prestito.

Dati relativi al tasso

Tasso corrente dell'indice (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Tasso dell'indice utilizzato per stabilire il tasso di interesse corrente per l'intero prestito. Tasso di interesse (prima del margine) utilizzato per calcolare l'interesse pagato alla data del pagamento del prestito (intero) di cui al campo «Data di pagamento del prestito».
Tasso corrente del margine (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Margine utilizzato per stabilire il tasso di interesse corrente per l'intero prestito. Margine utilizzato per calcolare l'interesse pagato alla data del pagamento del prestito (intero) di cui al campo «Data di pagamento del prestito».
Tasso corrente di interesse (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Tasso d'interesse totale utilizzato per calcolare l'interesse pagato alla data di pagamento del prestito (intero) di cui a campo «Data di pagamento del prestito» (somma dei campi «Tasso corrente dell'indice (intero prestito)» e «Tasso corrente del margine» per i prestiti a tasso variabile).

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Tasso corrente di interesse (prestito A)	Dinamico	Numerico	Tasso annuo lordo utilizzato per calcolare l'interesse programmato per il periodo corrente sulla porzione A del prestito.
Prossimo tasso dell'indice (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Tasso dell'indice del prossimo periodo utilizzato per stabilire il tasso corrente di interesse per l'intero prestito. Tasso di interesse (prima del margine) utilizzato per calcolare l'interesse pagato sul saldo effettivo del prestito finale (intero prestito) indicato nel campo «Saldo effettivo alla fine del periodo corrente (intero prestito)».
Tasso corrente di <i>default</i> (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Interesse totale utilizzato per calcolare l'interesse di <i>default</i> pagato alla data del pagamento del prestito inserita nel campo «Data di pagamento del prestito».

Dati relativi al capitale

Saldo all'inizio del periodo corrente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Saldo in essere (prestito A) all'inizio del periodo corrente. Il saldo in essere del prestito all'inizio del periodo dell'interesse utilizzato per calcolare gli interessi dovuti alla data di pagamento del prestito inserita nel campo «Data di pagamento del prestito».
Importo del capitale programmato (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Pagamento del capitale programmato dovuto per il prestito nel periodo corrente. Il pagamento del capitale dovuto all'emittente alla data di pagamento del prestito indicata nel campo «Data di pagamento del prestito», ad esempio ammortamento, ma non rimborso anticipato.
Saldo programmato alla fine del periodo corrente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Saldo programmato del capitale del prestito alla fine del periodo corrente, dopo l'ammortamento ma prima di eventuali rimborsi anticipati. Saldo del capitale del prestito ancora in essere dopo i pagamenti del capitale programmati ma prima di eventuali rimborsi anticipati (campo «Saldo all'inizio del periodo corrente (intero prestito)» meno il campo «Importo del capitale programmato (intero prestito)»).
Incassi di capitale non programmati (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Pagamenti non programmati del capitale ricevuti nel periodo corrente. Altri pagamenti di capitale ricevuti durante il periodo di interesse che saranno utilizzati per rimborsare il prestito. Possono essere proventi di cessioni, rimborsi anticipati volontari o importi di liquidazione.
Altri aggiustamenti del capitale (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Aggiustamenti del capitale non programmati per il periodo di interesse, non associati a movimenti di liquidità. Altri importi a riduzione o ad aumento del saldo del prestito nel periodo corrente non considerati né incassi di capitale non programmati né capitale programmato.
Capitale effettivo pagato	Dinamico	Numerico	Capitale effettivo pagato alla data più recente di pagamento dell'interesse.
Saldo effettivo alla fine del periodo corrente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Saldo effettivo del capitale in essere alla fine del periodo corrente. Il saldo effettivo del prestito in essere per il prossimo periodo di interesse dopo tutti i pagamenti del capitale.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Saldo all'inizio del periodo corrente (prestito A)	Dinamico	Numerico	Saldo in essere (prestito A) all'inizio del periodo corrente. Il saldo in essere del prestito A all'inizio del periodo di interesse utilizzato per calcolare gli interessi dovuti alla data di pagamento del prestito.
Incassi totali di capitale (prestito A)	Dinamico	Numerico	Tutti i pagamenti di capitale (prestito A) ricevuti nel periodo corrente. Il pagamento del capitale del prestito A all'emittente alla data di pagamento del prestito indicata nel campo «Data di pagamento del prestito», ad esempio ammortamento, ma non rimborso anticipato.
Saldo effettivo del prestito alla fine del periodo corrente (prestito A)	Dinamico	Numerico	Saldo effettivo del capitale in essere (prestito A) alla fine del periodo corrente. Il saldo del capitale del prestito A che sarebbero ancora in essere dopo il pagamento del capitale programmato.
Saldo delle linee impegnate non utilizzate del prestito (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Totale della linea restante dell'intero prestito (debito <i>senior</i>)/saldo non utilizzato alla fine del periodo. Totale della linea restante dell'intero prestito (debito <i>senior</i>) alla fine della data di pagamento degli interessi che il mutuatario può ancora utilizzare.

Dati relativi all'interesse

Importo dell'interesse programmato dovuto (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Interesse lordo per il periodo, ipotizzando che non siano effettuati rimborsi anticipati nel periodo corrente per l'intero prestito. Il totale degli interessi dovuti alla data di pagamento del prestito, ipotizzando che non siano stati effettuati rimborsi anticipati nel periodo di interesse. L'interesse dovrebbe basarsi sul tasso sottostante come stabilito nel contratto di prestito.
Interessi percepiti in più/in meno per rimborso anticipato	Dinamico	Numerico	Interessi percepiti in più/in meno rispetto agli interessi programmati per il periodo corrente non legati ad un <i>default</i> sul prestito. È dovuto ad un rimborso anticipato ricevuto ad una data diversa dalla data di pagamento prevista.
Altri aggiustamenti degli interessi	Dinamico	Numerico	Campo associato al campo «Altri aggiustamenti del capitale (intero prestito)» in cui sono indicati gli aggiustamenti non programmati degli interessi per il relativo periodo di incasso.
Ammortamento negativo	Dinamico	Numerico	Ammortamento negativo/interessi differiti/interessi capitalizzati senza penale.
Interessi effettivi pagati (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Interessi effettivi pagati sull'intero prestito nel periodo corrente. Importo totale degli interessi pagati dal mutuatario nel periodo di interesse o alla data di pagamento del prestito.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Interessi effettivi pagati (prestito A)	Dinamico	Numerico	Importo totale degli interessi pagati sul prestito A durante il periodo di interesse o alla data di pagamento del prestito.
Interessi effettivi per <i>default</i>	Dinamico	Numerico	Interessi effettivi per <i>default</i> pagati sull'intero prestito nel periodo corrente. Importo totale degli interessi per <i>default</i> pagati dal mutuatario nel periodo di interesse o alla data di pagamento del prestito.
Interessi differiti (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Interessi differiti sull'intero prestito. Gli interessi differiti sono pari alla differenza tra gli interessi che il mutuatario paga in meno rispetto al dovuto sul mutuo ipotecario e l'importo degli interessi maturati sul saldo del prestito in essere.
Interessi capitalizzati (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Interessi capitalizzati sull'intero prestito. Gli interessi capitalizzati si hanno quando l'interesse è aggiunto al saldo del prestito alla fine del periodo di interesse conformemente al contratto di prestito.

Dati relativi al capitale e agli interessi

Totale del capitale e degli interessi programmati dovuti (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Pagamenti previsti del capitale e degli interessi dovuti all'emittente sul prestito (intero) per il periodo corrente. Il totale del capitale e degli interessi previsti dovuti alla data di pagamento del prestito (somma dei campi «Importo del capitale programmato (intero prestito)» e «Importo degli interessi dovuti programmati (intero prestito)») può essere utilizzato per i calcoli del DSCR.
Totale degli importi in essere di capitale e di interessi percepiti in meno (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Importi cumulativi del capitale e degli interessi in essere dovuti alla fine del periodo corrente. L'importo cumulativo del capitale e degli interessi non pagati alla «Data di pagamento del prestito».
Totale di altri importi in essere	Dinamico	Numerico	Importi cumulativi in essere sul prestito (ad esempio premi assicurativi, canoni di locazione di terreni, spese di capitale) alla fine del periodo corrente che sono stati pagati dall'emittente/dal gestore. L'importo cumulativo degli anticipi per la protezione dei beni immobili o altre somme anticipate dal gestore o dall'emittente e non ancora rimborsate dal mutuatario.
Importo cumulativo in essere	Dinamico	Numerico	La somma dei campi «Totale degli importi in essere di capitale e di interessi percepiti in meno (intero prestito)» e «Totale degli altri importi in essere».
L'evento attivatore dell'ammortamento si è verificato	Dinamico	S/N	L'evento attivatore dell'ammortamento si è verificato?
Tipo di ammortamento attuale	Dinamico	Elenco	Il tipo di ammortamento che si applica al prestito A.
Totale pagato del capitale e degli interessi programmati (prestito A)	Dinamico	Numerico	Pagamenti programmati del capitale e degli interessi dovuti all'emittente sul prestito A per il periodo corrente.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati finanziari più recenti relativi all'anno in corso (Year-To-Date – YTD)			
Violazione da parte del mutuatario dell'obbligo di comunicazione	Dinamico	S/N	Il mutuatario ha violato l'obbligo di comunicazione al gestore del prestito o al mutuante?
Entrate più recenti	Dinamico	Numerico	Il totale delle entrate per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente (vale a dire, l'anno in corso o gli ultimi 12 mesi) per tutti i beni immobili.
Rapporto prestito/valore più recente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Rapporto prestito/valore (<i>Loan-To-Value – LTV</i>) più recente per il prestito (intero) sulla base dei documenti del prestito.
Coefficiente di copertura del servizio del debito più recente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Coefficiente di copertura del servizio del debito (<i>Debt Service Coverage Ratio – DSCR</i>) più recente per il prestito (intero) sulla base dei documenti del prestito.
Coefficiente di copertura dell'interesse più recente (intero prestito)	Dinamico	Numerico	Coefficiente di copertura dell'interesse (<i>Interest Coverage Ratio – ICR</i>) più recente per il prestito (intero) sulla base dei documenti del prestito.
Coefficiente di copertura dell'interesse più recente (prestito A)	Dinamico	Numerico	Coefficiente di copertura dell'interesse più recente per il prestito A sulla base dei documenti del prestito.
Coefficiente di copertura del servizio del debito più recente (prestito A)	Dinamico	Numerico	Coefficiente di copertura del servizio del debito per il prestito A sulla base dei documenti del prestito.
Rapporto prestito/valore più recente (prestito A)	Dinamico	Numerico	Rapporto prestito/valore più recente per il prestito A sulla base dei documenti del prestito.
Dati relativi alle riserve e all'acconto di garanzia (escrow)			
Saldo totale delle riserve	Dinamico	Numerico	Saldo totale dei conti di riserva a livello del prestito alla data di pagamento del prestito. Comprende riserve per manutenzione, riparazioni e tutela ambientale ecc. (sono escluse riserve per assicurazione e imposte; sono incluse le commissioni di locazione per le riserve). Da compilare se nel campo «Incasso di altre riserve» nella struttura del prestito è stato inserito «S»=Sì.
L'evento attivatore dell'acconto di garanzia si è verificato	Dinamico	S/N	Inserire «S» se si è verificato un evento che ha determinato la costituzione di riserva. Inserire «N» se gli accantonamenti costituiscono una condizione normale del contratto di prestito.
Importi aggiunti all'acconto di garanzia nel periodo corrente	Dinamico	Numerico	Importo che è stato aggiunto ad eventuali acconti di garanzia o riserve nel periodo corrente.
Valuta del saldo della riserva	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta del conto di riserva.
Valuta dell'acconto di garanzia	Statico	Elenco	Denominazione della valuta del conto dell'acconto di garanzia.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati relativi alla liquidazione e al rimborso anticipato			
Data della liquidazione/del rimborso anticipato	Dinamico	Data	Data alla quale sono ricevuti i pagamenti non programmati di capitale o i proventi della liquidazione
Codice della liquidazione/del rimborso anticipato	Dinamico	Elenco	Codice assegnato ai pagamento non programmati di capitale o ai proventi della liquidazione ricevuti nel periodo di incasso.
Dati relativi alla copertura a livello del mutuatario			
Nome del fornitore dello swap per il prestito (a livello del mutuatario)	Dinamico	Testo	Il nome del fornitore dello swap per il prestito quando il mutuatario ha concluso direttamente un contratto con la controparte dello swap.
Rating effettivi del fornitore dello swap per il prestito (a livello del mutuatario)	Dinamico	Testo/numerico	Indica i rating della controparte dello swap alla data di pagamento del prestito.
Evento che determina la cessazione totale o parziale dello swap a livello del prestito per il periodo corrente (a livello del mutuatario)	Dinamico	Elenco	Se allo swap sul prestito è stato posto termine nel periodo corrente, indicare le ragioni.
Pagamento periodico netto dovuto al fornitore dello swap per il prestito (a livello del mutuatario)	Dinamico	Numerico	Importo del pagamento effettuato dal mutuatario alla controparte dello swap alla data di pagamento del prestito come previsto dal contratto di swap.
Pagamento periodico netto dovuto dal fornitore dello swap per il prestito (a livello del mutuatario)	Dinamico	Numerico	Importo del pagamento effettuato dalla controparte dello swap al mutuatario alla data di pagamento del prestito come previsto dal contratto di swap.
Costi di cessazione dello swap dovuti ai fornitori dello swap per il prestito	Dinamico	Numerico	Importo dei pagamenti dovuti dal mutuatario alla controparte del contratto di swap per la cessazione parziale o totale dello swap.
Importo inferiore al dovuto dei costi di cessazione dello swap a livello del prestito	Dinamico	Numerico	Importo dei costi di cessazione pagato in meno rispetto al dovuto a carico del mutuatario per la cessazione totale o parziale dello swap.
Costi di cessazione dovuti dalla controparte dello swap a livello del prestito	Dinamico	Numerico	Importo di eventuali guadagni pagati dalla controparte dello swap al mutuatario per la cessazione totale o parziale.
Prossima data di ricalcolo dello swap a livello del prestito	Dinamico	Data	Data del prossimo ricalcolo dello swap a livello del prestito.
Dettagli dello swap	Dinamico	Testo	I dettagli dello swap.
Dati relativi allo stato di morosità del prestito			
Stato dei beni immobili	Dinamico	Elenco	Stato dei beni immobili.
Stato del prestito	Dinamico	Elenco	Lo Stato del prestito (ossia, situazione corrente, mancato pagamento ecc.). Se per il prestito sono stati attivati più codici relativi allo stato, il gestore (<i>servicer</i>) può stabilire a sua discrezione quale codice comunicare.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data di inizio dell'esecuzione	Dinamico	Data	Data alla quale sono state avviate l'esecuzione forzata, il procedimento amministrativo o procedure esecutive alternative nei confronti del mutuatario o da questi accettate.
Codice della strategia di risoluzione	Dinamico	Elenco	Strategia di risoluzione.
Tempi previsti per i recuperi	Dinamico	Numerico	Tempi previsti per i recuperi in mesi.
In stato di insolvenza	Dinamico	S/N	Stato di insolvenza del prestito (se insolvenza «S», altrimenti «N»).
Data dell'insolvenza	Dinamico	Data	Data dell'insolvenza.
Data di acquisto della proprietà dei beni immobili	Dinamico	Data	La data alla quale è stato ottenuto il titolo di proprietà (o altra forma di controllo effettivo e di capacità di disporre) dei beni immobili dati in garanzia.
Proventi netti ricevuti alla liquidazione	Dinamico	Numerico	Proventi netti ricevuti alla liquidazione utilizzati per determinare la perdita per l'emittente sulla base dei documenti dell'operazione. L'importo dei proventi netti della vendita ricevuti, che determineranno se vi è stata perdita o pagamento in meno rispetto al dovuto sul prestito.
Spese di liquidazione	Dinamico	Numerico	Spese associate alla liquidazione da detrarre dalle altre attività dell'emittente per determinare la perdita sulla base dei documenti dell'operazione. Importo delle spese di liquidazione che saranno pagate con i proventi netti delle vendite per determinare eventuali perdite.
Perdite realizzate sulla cartolarizzazione	Dinamico	Numerico	Saldo del prestito in essere (maggiorato delle spese di liquidazione) meno i proventi netti della liquidazione ricevuti. L'importo delle perdite per l'emittente dopo detrazione delle spese di liquidazione dai proventi netti delle vendite.
Numero di mesi di arretrato	Dinamico	Numerico	Numero di mesi di arretrato sul prestito alla fine del periodo corrente secondo la definizione dell'emittente.
Importo del <i>default</i>	Dinamico	Numerico	Importo del <i>default</i> prima dell'applicazione di proventi o recuperi.
Recuperi cumulativi	Dinamico	Numerico	Totale dei recuperi, compresi tutti i proventi della vendita.
Stato della gestione (<i>servicing</i>) speciale	Dinamico	S/N	Il prestito è soggetto a gestione speciale alla data di pagamento del prestito?
Data del <i>default</i>	Dinamico	Data	Data del <i>default</i> del prestito.
Valuta della liquidazione	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta della liquidazione.
Valuta delle perdite	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta delle perdite
Valuta del <i>default</i> /degli arretrati	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta del <i>default</i> /degli arretrati

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati relativi alla modifica del prestito			
Consenso del detentore dell'obbligazione	Dinamico	S/N	Per la ristrutturazione è necessario il consenso del detentore dell'obbligazione?
Riunione programmata dei detentori delle obbligazioni	Dinamico	Data	Per quale data è prevista la prossima riunione dei detentori delle obbligazioni?
Ultima data di vendita del prestito	Dinamico	Data	La data alla quale il prestito è stato venduto all'emittente; se il prestito faceva parte della cartolarizzazione originaria, questa data corrisponde alla data della cartolarizzazione.
Data della cartolarizzazione degli ultimi beni immobili	Dinamico	Data	Data alla quale gli ultimi beni immobili sono stati conferiti alla cartolarizzazione. In caso di sostituzione di beni immobili, indicare la data dell'ultima sostituzione. Se i beni immobili facevano parte dell'operazione originaria, la data corrisponde alla data della cartolarizzazione.
Data dell'assunzione	Dinamico	Data	Data alla quale la cessione/novazione o l'assunzione sono state eseguite dal nuovo mutuatario.
Data dell'importo della riduzione della valutazione	Dinamico	Data	Data alla quale è stato calcolato e approvato l'importo della riduzione della valutazione (calcolo iniziale o aggiornato alla stessa data).
Data dell'ultima modifica	Dinamico	Data	Data alla quale ha preso effetto l'ultima modifica del prestito.
Codice della modifica	Dinamico	Elenco	Tipo di modifica
Tasso di pagamento modificato	Dinamico	Numerico	In caso di ristrutturazione del prestito (probabilmente nel corso di una procedura di risoluzione) e di modifica del piano di rimborso, indicare il nuovo importo, espresso in percentuale del saldo del prestito.
Tasso di interesse del prestito modificato	Dinamico	Numerico	In caso di ristrutturazione del prestito (probabilmente nel corso di una procedura di risoluzione) e di modifica del tasso/margine di interesse, indicare il nuovo tasso.
Dati relativi alla gestione (servicing) speciale			
Elenco di controllo del gestore (servicer)	Dinamico	Data	Data della decisione di inserire un prestito nell'elenco di controllo. Se nell'elenco di controllo viene inserito un prestito che ne era stato cancellato in un periodo precedente, indicare la nuova data di inserimento.
Data del trasferimento più recente ad un gestore speciale	Dinamico	Data	Data alla quale il prestito è stato trasferito ad un gestore speciale a seguito di un evento attivatore del trasferimento della gestione. NB: se il prestito è stato oggetto di vari trasferimenti, indicare la data dell'ultimo trasferimento.
Data di ritorno più recente ad un gestore principale	Dinamico	Data	Data alla quale il prestito diventa un «mutuo ipotecario corretto», corrispondente alla data alla quale il prestito è tornato dal gestore speciale al gestore master/principale.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Non recuperabilità accertata	Dinamico	S/N	Indicare (Sì/No) se il gestore/gestore speciale ha accertato che vi sarà un minore recupero degli anticipi effettuati e il saldo del prestito in essere e ogni altro importo dovuto sul prestito dai proventi della vendita o della liquidazione dei beni immobili o del prestito.
Data di violazione del prestito	Dinamico	Data	Data alla quale è avvenuta la violazione. In caso di violazioni multiple, la data della prima violazione.
Data del rimedio alla violazione del prestito	Dinamico	Data	Data alla quale si è posto rimedio alla violazione. In caso di violazioni multiple, la data alla quale è stato posto rimedio all'ultima violazione.
Codice dei criteri dell'elenco di controllo	Dinamico	Elenco	Codice dell'elenco di controllo del gestore. Se vengono applicati criteri multipli, indicare il codice dei più dannosi.
Valuta delle provvigioni	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta delle provvigioni

Dati relativi al gestore (*servicer*) speciale

Nome del gestore speciale	Dinamico	Testo	Nome del gestore speciale.
Cambio del gestore speciale?	Dinamico	S/N	Il gestore speciale è cambiato dall'ultimo periodo di comunicazione?
Partecipazione all'esecuzione da parte di altro mutuante di rango	Dinamico	S/N	Un altro mutuante di rango partecipa all'esecuzione?

Dati relativi allo stato di *default* del prestito

<i>Default</i> o esecuzione forzata	Dinamico	S/N	Il prestito è attualmente in stato di <i>default</i> o di esecuzione forzata?
Ragione del <i>default</i>	Dinamico		Ragione del <i>default</i> .
Violazione della contratto/ evento attivatore	Dinamico	Elenco	Tipo di violazione del contratto/evento attivatore.

Informazioni ai sensi del regolamento sui requisiti patrimoniali

Indicazione del rispetto da parte del cedente di una delle quattro opzioni di mantenimento	Dinamico	Elenco	Tipo di mantenimento
Interesse economico mantenuto dal cedente	Dinamico	Numerico	Interesse economico netto mantenuto dal cedente in termini percentuali (%) ai sensi dell'articolo 405 del regolamento (UE) n. 575/2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento.

BENI IMMOBILI

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati relativi ai beni immobili in garanzia			
Identificativo del bene immobile	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del bene immobile. In caso di pluralità di beni immobili (ad esempio un immobile suddiviso in appartamenti), indicare un identificativo unico che li individua collettivamente.
Raggruppamento dei prestiti garantiti dagli stessi beni immobili	Dinamico	Testo/numerico	Inserire gli identificativi dei prestiti indicati nel relativo prospetto; se un bene immobile è dato in garanzia di vari prestiti nell'operazione o nel pool, separare gli ID con una virgola.
Nome del bene immobile	Statico	Testo/numerico	Il nome del bene immobile che funge da garanzia del prestito. In caso di pluralità di beni immobili (ad esempio un immobile suddiviso in appartamenti), inserire il nome che li identifica collettivamente.
Indirizzo del bene immobile	Statico	Testo/numerico	L'indirizzo del bene immobile che funge da garanzia del prestito.
Città del bene immobile	Statico	Testo	Nome della città o della località in cui si trova il bene immobile.
Codice postale del bene immobile	Statico	Testo/numerico	Codice postale del bene immobile principale. Devono essere inseriti come minimo i primi 2-4 caratteri.
Paese del bene immobile	Statico	Elenco	Il paese in cui è situato il bene immobile.
Codice del tipo di bene immobile	Statico	Elenco	Il tipo di bene o il riferimento d'uso definito nella relazione di valutazione o nel prospetto.
Anno di costruzione	Statico	Data	Anno in cui il bene immobile è stato costruito risultante dalla relazione di valutazione o dal prospetto.
Anno di ultima ristrutturazione	Dinamico	Data	Anno di completamento dell'ultima ristrutturazione importante o anno di nuova costruzione del bene immobile, risultante dalla relazione di valutazione o dal prospetto.
Metri quadrati netti alla data della cartolarizzazione	Dinamico	Numerico	Il totale della superficie commerciale in metri quadrati dei beni immobili che servono da garanzia del prestito, secondo la relazione di valutazione più recente. In caso di più beni immobili, la somma delle superfici.
Superficie calpestabile validata	Dinamico	S/N	Un perito ha verificato la superficie calpestabile del bene immobile?
Numero di unità/posti letto/vani	Statico	Numerico	Per il tipo di bene immobile «Multifamiliare» inserire il numero di unità, per «Accoglienza/Albergo/Assistenza sanitaria» inserire il numero di posti letto, per «Campeggi» inserire le unità, per gli «Alloggi» i vani, per i «Self-Storage» le unità. In caso di più beni immobili dello stesso tipo, inserire la somma dei valori.
Stato del bene immobile	Dinamico	Elenco	Stato più recente del bene immobile in riferimento al prestito.
Forma del titolo di proprietà	Statico	Elenco	La pertinente forma del titolo di proprietà. Solo per la locazione di terreni sui quali il mutuatario è di norma proprietario di un edificio o è tenuto a costruire come indicato nel contratto di locazione.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Scadenza della locazione del bene immobile	Statico	Data	Indicare la data più vicina di scadenza della locazione.
Canone di locazione del terreno da pagare	Dinamico	Numerico	Se il bene immobile è in locazione, indicare l'attuale canone di locazione annuale da pagare al locatore.
Data della valutazione più recente.	Dinamico	Data	Data dell'ultima valutazione del bene immobile.
Valutazione più recente	Dinamico	Numerico	La valutazione più recente del bene immobile.
Base della valutazione più recente	Dinamico	Elenco	La base della valutazione più recente.
Valuta del canone di locazione del terreno	Dinamico	Elenco	La valuta del canone di locazione del terreno («Canone di locazione del terreno da pagare»).
Valuta della valutazione più recente	Dinamico	Elenco	La valuta della valutazione più recente («Valutazione più recente»).

Dati relativi alla data della cartolarizzazione

Data della cartolarizzazione del bene immobile	Statico	Data	Data alla quale il bene immobile è stato conferito alla cartolarizzazione. Se il bene immobile è stato sostituito, indicare la data della sostituzione. Se il bene immobile faceva parte dell'operazione originaria, la data corrisponde alla data della cartolarizzazione.
Percentuale del prestito assegnata alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	% del prestito assegnata al bene immobile alla data della cartolarizzazione quando il prestito è garantito da più di un bene immobile.
Data dei dati finanziari alla data della cartolarizzazione	Statico	Data	La data di fine del periodo di validità dei dati finanziari alla base delle informazioni utilizzate nel prospetto (ad esempio anno in corso, annuale, trimestrale o ultimi 12 mesi).
Reddito operativo netto alla data della cartolarizzazione	Dinamico	Numerico	Entrate meno spese operative alla data della cartolarizzazione
Valutazione alla data della cartolarizzazione	Statico	Numerico	La valutazione dei beni immobili a copertura del prestito alla data della cartolarizzazione come indicato nel prospetto.
Nome del valutatore alla cartolarizzazione	Statico	Testo	Nome della società di valutazione che ha effettuato la valutazione del bene immobile alla cartolarizzazione.
Data della valutazione alla data della cartolarizzazione	Dinamico	Data	Data alla quale è stata preparata la valutazione dei valori indicati nel prospetto.
Valore del possesso del bene libero da occupazione alla data della cartolarizzazione	Dinamico	Numerico	Valore del possesso del bene libero da occupazione alla data della cartolarizzazione
Superficie non residenziale	Dinamico	Numerico	Il totale della superficie locativa non residenziale netta in metri quadrati del bene immobile che serve di garanzia del prestito secondo la relazione di valutazione più recente.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Superficie residenziale	Dinamico	Numerico	Il totale della superficie locativa residenziale netta in metri quadrati del bene immobile che serve di garanzia del prestito secondo la relazione di valutazione più recente.
Valuta dei dati finanziari	Dinamico	Elenco	Valuta del prestito.

Dati finanziari più recenti dell'anno in corso relativi ai beni immobili

Percentuale del prestito attualmente assegnata	Dinamico	Numerico	% del prestito assegnata al bene immobile alla data del pagamento del prestito, quando il prestito è garantito da più di un bene immobile; la somma di tutte le percentuali dovrebbe essere 100 %. Può essere stabilita nel contratto di prestito.
Importo attualmente assegnato sul prestito finale	Dinamico	Numerico	Applicare la percentuale attualmente assegnata al saldo effettivo in essere sul prestito.
Data di inizio dei dati finanziari più recenti	Dinamico	Data	Il primo giorno dei dati finanziari utilizzati per il conto economico finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso, ultimi 12 mesi).
Data di fine dei dati finanziari più recenti	Dinamico	Data	L'ultimo giorno dei dati finanziari utilizzati per il conto economico finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso, ultimi 12 mesi).
Ultimo mese dell'anno utilizzato per la comunicazione dei dati finanziari	Dinamico	Testo/numerico	Inserire il mese di chiusura annuale dei dati finanziari (più recente, ultimo scorso e penultimo scorso).
Indicatore finanziario più recente	Dinamico	Elenco	Questo campo è utilizzato per indicare il periodo che trova riscontro nei dati finanziari più recenti.
Entrate più recenti	Dinamico	Numerico	Il totale delle entrate per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso o ultimi 12 mesi) per tutti i beni immobili. In caso di più beni immobili, la somma delle entrate.
Spese operative più recenti	Dinamico	Numerico	Il totale delle spese operative per il periodo cui si riferisce il documento finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso o ultimi 12 mesi) per tutti i beni immobili.
Reddito operativo netto più recente	Dinamico	Numerico	Il totale delle entrate meno il totale delle spese operative per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente.
Spesa in conto capitale più recente	Dinamico	Numerico	Il totale della spesa in conto capitale (in opposizione alle spese di manutenzione e riparazione) per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso o ultimi 12 mesi) per tutti i beni immobili.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Flusso di cassa netto più recente	Dinamico	Numerico	Il reddito operativo totale netto meno la spesa in conto capitale per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente.
Importo del servizio del debito più recente	Dinamico	Numerico	Il totale dei pagamenti programmati di capitale e interessi dovuti durante il periodo cui si riferisce il documento finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso, ultimi 12 mesi).
DSCR (NOI) più recente	Dinamico	Numerico	Calcolare il DSCR sulla base del reddito operativo netto (NOI) per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario più recente (ad esempio mensile, trimestrale, anno in corso o ultimi 12 mesi).
Reddito contrattuale annuo da locazione	Dinamico	Numerico	Il reddito contrattuale annuo da locazione desunto dal prospetto delle locazioni più recente del mutuatario.

Dati relativi all'occupazione dei beni immobili

Occupazione alla data indicata nel campo Data	Dinamico	Data	Data dell'ultimo registro/prospetto delle locazioni ricevuto (per beni immobili destinati ad alberghi e assistenza sanitaria utilizzare l'occupazione media per il periodo cui si riferisce il conto economico finanziario).
Occupazione fisica alla data della cartolarizzazione	Dinamico	Numerico	Alla data della cartolarizzazione la percentuale disponibile della superficie commerciale effettivamente occupata (ossia fisicamente occupata dai locatari e non libera da occupazione). Dovrebbe essere tratta dal registro delle locazioni o da altro documento che indichi l'occupazione in linea con le informazioni relative al più recente esercizio finanziario.
Occupazione fisica più recente	Dinamico	Numerico	La percentuale disponibile della superficie locativa effettivamente occupata (ossia fisicamente occupata dai locatari e non libera da occupazione). Dovrebbe essere tratta dal registro delle locazioni o da altro documento che indichi l'occupazione in linea con le informazioni relative al più recente esercizio finanziario.
Dati disponibili per singolo locatario	Dinamico	S/N	Sono disponibili informazioni su ogni singolo locatario?
Durata media ponderata dei contratti di locazione	Dinamico	Numerico	Durata media ponderata dei contratti di locazione in anni.
Durata media ponderata dei contratti di locazione (1a interruzione)	Dinamico	Numerico	Durata media ponderata dei contratti di locazione (in anni) dopo tutte le opzioni di 1a interruzione

Dati relativi ai tre principali locatari

% reddito in scadenza tra 1-12 mesi	Dinamico	Numerico	Percentuale di reddito in scadenza tra 1-12 mesi.
% reddito in scadenza tra 13-24 mesi	Dinamico	Numerico	Percentuale di reddito in scadenza tra 13-24 mesi.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
% reddito in scadenza tra 25-36 mesi	Dinamico	Numerico	Percentuale di reddito in scadenza tra 25-36 mesi.
% reddito in scadenza tra 37-48 mesi	Dinamico	Numerico	Percentuale di reddito in scadenza tra 37-48 mesi.
% reddito in scadenza tra 49+ mesi	Dinamico	Numerico	Percentuale di reddito in scadenza tra 49 o più mesi.
Più grande locatario per reddito (netto)	Dinamico	Testo/numerico	Nome dell'attuale locatario più importante per canone netto.
Data di scadenza del contratto di locazione del locatario più importante	Dinamico	Data	Data di scadenza del contratto di locazione dell'attuale locatario più importante (per canone netto).
Canone di locazione a carico del locatario più importante	Dinamico	Numerico	Canone di locazione annuo a carico dall'attuale locatario più importante
Secondo più locatario più importante per reddito (netto)	Dinamico	Testo/numerico	Nome dell'attuale secondo locatario più importante (per canone netto).
Data di scadenza del contratto di locazione del secondo locatario più importante	Dinamico	Data	Data di scadenza del contratto di locazione dell'attuale secondo locatario più importante (per canone annuo netto).
Canone di locazione a carico del secondo locatario più importante	Dinamico	Numerico	Canone di locazione a carico dell'attuale secondo locatario più importante.
Terzo locatario più importante per reddito (netto)	Dinamico	Testo/numerico	Nome dell'attuale terzo locatario più importante (per canone netto).
Data di scadenza del contratto di locazione del terzo locatario più importante	Dinamico	Data	Data di scadenza del contratto di locazione dell'attuale terzo locatario più importante (per canone annuo netto).
Canone di locazione a carico del terzo locatario più importante	Dinamico	Numerico	Canone di locazione a carico dell'attuale terzo locatario più importante.
Valuta del canone di locazione	Dinamico	Elenco	Denominazione della valuta del canone di locazione.

Dati relativi all'esecuzione forzata

Data prevista di risoluzione o esecuzione forzata dell'attività	Dinamico	Data	Data stimata alla quale il gestore (<i>servicer</i>) speciale prevede la risoluzione. In caso di vari beni immobili, inserire l'ultima data dei beni immobili affiliati. Se in esecuzione forzata = data prevista dell'esecuzione forzata; se proprietà dei beni immobili = data prevista della vendita.
Data di inizio del procedimento di possesso	Dinamico	Data	Data alla quale sono state avviate l'esecuzione forzata o procedure esecutive alternative nei confronti del mutuatario o da questi accettate.
Data della procedura concorsuale	Dinamico	Data	La data alla quale è stato ottenuto il titolo di proprietà (o altra forma di controllo effettivo e di capacità di disporre) del bene immobile dato in garanzia.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati generali relativi alle obbligazioni			
Identificativo del pool dell'operazione	Statico	Testo/numerico	Stringa unica di identificazione dell'operazione o del pool.
Data di distribuzione	Statico	Data	Data di pagamento del capitale e degli interessi del segmento di obbligazioni.
Data di registrazione	Statico	Data	Data alla quale la classe di obbligazioni deve essere posseduta per essere considerati detentori della registrazione.
Nome della classe delle obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di strumento finanziario strutturato CMBS che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ossia Serie 1 Classe A1 ecc.
CUSIP (<i>Rule 144 A</i>)	Statico	Testo/numerico	Il codice di identificazione dei titoli assegnato a ogni classe o segmento di obbligazioni conformemente alle norme stabilite dal numero CUSIP (Comitato per le procedure uniformi di identificazione dei titoli) per i requisiti della «Rule 144 A» o altro codice dei titoli creato da un mercato regolamentato o da altra entità.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice di identificazione dei titoli assegnato a ogni classe o segmento di obbligazioni conformemente alle norme stabilite dall'Organizzazione internazionale di normalizzazione (ISO) o altro codice dei titoli creato da mercati regolamentati o altre entità.
<i>Common Code (Rule 144 A)</i>	Statico	Testo/numerico	Codice di identificazione a nove cifre attribuito a ogni classe o segmento di obbligazioni congiuntamente da CEDEL e da Euroclear.
Codice ISIN (<i>Reg. S</i>)	Statico	Testo/numerico	Il codice di identificazione dei titoli assegnato a ogni classe o segmento di obbligazioni conformemente alle norme stabilite dall'Organizzazione internazionale di normalizzazione (ISO) per i requisiti della «Regulation S» o altro codice dei titoli creato da mercati regolamentati o altre entità.
<i>Common Code (Reg. S)</i>	Statico	Testo/numerico	Il codice di identificazione dei titoli assegnato a ogni classe o segmento di obbligazioni conformemente alle norme stabilite dal numero CUSIP (Comitato per le procedure uniformi di identificazione dei titoli) per i requisiti della «Regulation S» o altro codice dei titoli creato da un mercato regolamentato o da altra entità.
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	Data	Data di emissione delle obbligazioni.
Data di scadenza legale	Statico	Data	La data entro la quale la classe o il segmento specifici di obbligazioni devono essere rimborsati perché non vi sia <i>default</i> .
Valuta	Statico	Elenco	Tipo di valuta in cui è espresso il valore monetario della classe o del segmento di obbligazioni.
Saldo originario del capitale	Statico	Numerico	Saldo originario del capitale della classe o del segmento specifici di obbligazioni alla data di emissione.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati relativi al capitale delle obbligazioni			
Indicatore del nozionale	Statico	S/N	«S» per nozionale; «N» se la classe o il segmento di obbligazioni è solo interessi, ossia «IO strip».
Saldo del capitale all'inizio del periodo	Statico	Numerico	Il saldo del capitale in essere della classe o del segmento di obbligazioni all'inizio del periodo corrente.
Capitale programmato	Statico	Numerico	Il capitale programmato pagato alla classe o al segmento di obbligazioni durante il periodo.
Capitale non programmato	Dinamico	Numerico	Il capitale non programmato pagato alla classe o al segmento di obbligazioni durante il periodo.
Distribuzione del capitale totale	Dinamico	Numerico	Il capitale totale (programmato e non programmato) pagato alla classe o al segmento di obbligazioni durante il periodo.
Tipo di ammortamento	Statico	Elenco	Il metodo di ammortamento secondo il quale la classe o il segmento di obbligazioni sono pagati periodicamente.
Durata del periodo solo interessi	Statico	Numerico	Durata del periodo di pagamento dei soli interessi in mesi
Interessi capitalizzati	Dinamico	Numerico	Gli interessi aggiunti al saldo della classe compresi gli ammortamenti negativi.
Perdita di capitale	Dinamico	Numerico	Perdita totale del capitale per il periodo di riferimento.
Perdite cumulative di capitale	Dinamico	Numerico	Perdite cumulative di capitale assegnate nell'anno in corso.
Saldo del capitale alla fine del periodo	Dinamico	Numerico	Il saldo del capitale in essere della classe o del segmento di obbligazioni alla fine del periodo corrente.
Fattore di pagamento dell'obbligazione	Dinamico	Numerico	Capitale pagato sulla classe o sul segmento di obbligazioni nel periodo di riferimento come frazione del saldo originario (iniziale) della classe o del segmento di obbligazioni ($0 < x < 1$), fino a 12 decimali.
Fattore finale dell'obbligazione	Dinamico	Numerico	Capitale finale della classe o del segmento di obbligazioni dopo i pagamenti del periodo corrente di riferimento come frazione del saldo originario (iniziale) della classe o del segmento di obbligazioni ($0 < x < 1$), fino a 12 decimali.
Prossima data di pagamento dell'obbligazione	Dinamico	Data	Il prossimo periodo di pagamento della classe o del segmento di obbligazioni/la prossima data di distribuzione
Dati relativi agli interessi sulle obbligazioni			
Tipo di indice di interesse	Statico	Elenco	L'indice d'interesse di riferimento base, definito nel prospetto, applicabile alla classe o al segmento di obbligazioni specifici. Indice del tasso di interesse corrente
Tasso corrente dell'indice	Dinamico	Numerico	Valore corrente del tasso dell'indice applicato alla classe o al segmento specifici di obbligazioni nel periodo di maturazione corrente; fino ad un minimo 5 decimali.
Metodo di calcolo degli interessi maturati	Statico	Elenco	Il metodo di calcolo in base al quale sono calcolati periodicamente degli interessi maturati sulla classe o sul segmento di obbligazioni.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Giorni di maturazione correnti	Dinamico	Numerico	Il numero di giorni di maturazione applicabili al calcolo dell'interesse sulla rimessa del periodo corrente.
Interessi maturati	Dinamico	Numerico	L'importo degli interessi maturati.
Massimale applicabile sui fondi	Statico	S/N	La classe di obbligazioni beneficia di un meccanismo di massimale dei fondi disponibili (<i>Available Funds Cap - AFC</i>)?
Importo della riduzione della valutazione	Dinamico	Numerico	Riduzione corrente della valutazione assegnata a questa classe.
Riduzione cumulativa della valutazione	Dinamico	Numerico	Totale della riduzione cumulativa della valutazione assegnata.
Altri interessi distribuiti	Dinamico	Numerico	Altre aggiunte specifiche all'interesse.
Importo attuale degli interessi non pagati	Dinamico	Numerico	Importo degli interessi non pagati nel periodo di comunicazione per questa classe.
Importo cumulativo degli interessi non pagati	Dinamico	Numerico	Importo cumulativo degli interessi non pagati fino ad oggi.
Totale degli interessi distribuiti	Dinamico	Numerico	Interessi totali pagati.
Saldo degli interessi non pagati all'inizio del periodo	Dinamico	Numerico	Totale degli interessi non pagati in essere all'inizio del periodo corrente.
Interessi non pagati a breve termine	Dinamico	Numerico	Gli interessi differiti nel periodo corrente e da pagare alla prossima data di pagamento.
Interessi non pagati a lungo termine	Dinamico	Numerico	Gli interessi differiti nel periodo corrente e da pagare alla data di scadenza.
Evento attivatore del massimale dei fondi disponibili	Dinamico	S/N	È stato attivato un evento di «massimale dei fondi disponibili» (<i>Available Funds Cap - AFC</i>)?
Tasso dell'indice del prossimo periodo	Dinamico	Numerico	Il valore del tasso dell'indice per il prossimo periodo.
Prossima data di ricalcolo dell'indice	Dinamico	Data	La data di ricalcolo del tasso dell'indice nel prossimo periodo.

Dati relativi alla linea di liquidità

Saldo della linea di liquidità all'inizio del periodo	Dinamico	Numerico	Il saldo della linea di liquidità all'inizio del periodo.
Aggiustamenti della linea di liquidità	Dinamico	Numerico	Gli aggiustamenti della linea di liquidità
Prelievi dalla linea di liquidità	Dinamico	Numerico	Importo dei prelievi dalla linea di liquidità.
Rimborsi sulla linea di liquidità	Dinamico	Numerico	Importi dei rimborsi sulla linea di liquidità
Saldo della linea di liquidità alla fine del periodo	Dinamico	Numerico	Il saldo alla fine del periodo.
Valuta della linea di liquidità	Dinamico	Elenco	Valuta della linea di liquidità.

ALLEGATO III

Dati a livello del prestito — modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da prestiti alle piccole e medie imprese

ATTIVITÀ

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data limite del pool	Dinamico	Data	Data limite attuale del pool corrente o del portafoglio.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Stringa unica di identificazione dell'operazione o del pool/ nome dell'operazione
Identificativo del prestito	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico di ogni prestito.
Cedente	Statico	Testo	Mutuante che ha concesso il prestito originario.
Identificativo del gestore (<i>servicer</i>)	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del gestore (<i>servicer</i>) per indicare l'entità che gestisce il prestito.
Nome del gestore (<i>servicer</i>)	Dinamico	Testo	Nome del gestore (<i>servicer</i>).
Identificativo del mutuatario	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del mutuatario; per consentire l'identificazione dei mutuatari con prestiti multipli nel pool (ad esempio supplementi di prestito/altri prestiti indicati come voci distinte).

Informazioni sull'obbligato

Paese	Statico	Elenco	Paese di stabilimento permanente.
Codice postale	Statico	Testo	Devono essere inseriti come minimo i primi 2 o 3 caratteri. Non è necessario indicare l'intero codice postale.
Forma giuridica/tipo di attività dell'obbligato	Statico	Elenco	
Segmento Basilea III del mutuatario	Statico	Elenco	
Affiliato del cedente?	Statico	S/N	Il mutuatario è un affiliato del cedente?
Tipo di attività	Statico	Elenco	
Rango	Dinamico	Elenco	
Stima interna della banca del <i>Loss Given Default</i> (LGD)	Dinamico	Numerico	<i>Loss Given Default</i> in condizioni economiche normali.
Codice NACE del settore	Statico	Testo/numerico	Codice NACE del settore del mutuatario.

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Caratteristiche del contratto di locazione			
Data di creazione del prestito	Statico	Data	Data di concessione del prestito originario.
Data di scadenza finale	Statico	Data	Data di scadenza finale del prestito.
Denominazione della valuta del prestito	Statico	Elenco	Denominazione del prestito.
Prestito provvisto di copertura	Dinamico	S/N	È stata prevista una copertura dello specifico prestito per il rischio di valuta?
Saldo originario del prestito	Statico	Numerico	Saldo originario del prestito totale
Saldo corrente	Dinamico	Numerico	Importo del prestito in essere alla data limite del pool. Dovrebbe includere gli importi classificati come capitale nell'operazione. Ad es., se provvigioni sono state aggiunte al saldo del prestito e fanno parte del capitale nell'operazione, devono essere aggiunte. Esclusi gli interessi di mora o gli importi di penali.
Importo del prestito cartolarizzato	Statico	Numerico	Saldo del prestito cartolarizzato alla data limite
Frequenza del pagamento del capitale	Statico	Elenco	Frequenza dei pagamenti del capitale dovuti, ossia il numero di mesi intercorrenti tra i pagamenti.
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza dei pagamenti degli interessi dovuti, ossia il numero di mesi intercorrenti tra i pagamenti.
Tipo di ammortamento	Dinamico	Elenco	Tipo di ammortamento.
Tipo di prestito	Statico	Elenco	
Importo della maxi rata finale	Dinamico	Numerico	Importo del pagamento della maxi rata finale
Tipo di pagamento	Dinamico	Elenco	
Tasso di interesse			
Tasso di interesse corrente	Dinamico	Numerico	Tasso di interesse corrente (%)
Tasso massimo di interesse	Dinamico	Numerico	Tasso massimo di interesse (%).
Tasso minimo di interesse	Statico	Numerico	Tasso minimo di interesse (%).
Tipo di tasso di interesse	Dinamico	Elenco	Tipo di tasso di interesse.
Indice del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Indice del tasso di interesse corrente (il tasso di riferimento sulla base del quale viene fissato il tasso di interesse sui mutui ipotecari).

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Margine del tasso di interesse corrente	Dinamico	Numerico	Margine sul tasso di interesse corrente (per i prestiti a tasso fisso è pari al tasso di interesse corrente; per i prestiti a tasso variabile è pari al margine al di sopra del tasso dell'indice o al di sotto se il valore è negativo).
Periodo di ricalcolo dell'interesse	Statico	Elenco	

Informazioni sulle performance

Importo degli interessi in arretrato	Dinamico	Numerico	Saldo attuale degli interessi in arretrato
Numero di giorni degli interessi in arretrato	Dinamico	Numerico	Numero di giorni del prestito in arretrato (alla data limite del pool) secondo la definizione dell'emittente
Importo del capitale in arretrato	Dinamico	Numerico	Saldo attuale del capitale in arretrato. Gli arretrati sono definiti come segue: pagamenti totali del capitale dovuti finora MENO pagamenti totali del capitale ricevuti finora MENO eventuali importi capitalizzati.
Numero di giorni del capitale in arretrato	Dinamico	Numerico	Numero di giorni del prestito in arretrato (alla data limite del pool) secondo la definizione dell'emittente.
<i>Default</i> o esecuzione forzata sul prestito secondo la definizione dell'operazione	Dinamico	S/N	Se vi è stato un <i>default</i> o un'esecuzione forzata sul prestito secondo la definizione dell'operazione.
<i>Default</i> o esecuzione forzata sul prestito secondo la definizione di Basilea III	Dinamico	S/N	Se vi è stato un <i>default</i> o un'esecuzione forzata sul prestito secondo la definizione di Basilea III.
Motivo del <i>default</i> (definizione di Basilea II)	Dinamico	Elenco	Utilizzando la definizione di Basilea II, indicare il motivo del <i>default</i> .
Data del <i>default</i>	Dinamico	Data	Data di <i>default</i> del prestito secondo la definizione di <i>default</i> dell'operazione.
Importo del <i>default</i>	Dinamico	Numerico	Importo totale del <i>default</i> (secondo la definizione <i>default</i> dell'operazione) prima dell'applicazione dei proventi della vendita e dei recuperi.
Recuperi cumulativi	Dinamico	Numerico	Totale dei recuperi, compresi tutti i proventi della vendita. Da compilare solo per i prestiti in <i>default</i> /soggetti a esecuzione forzata.
Perdite assegnate	Dinamico	Numerico	Le perdite assegnate finora.
Data di assegnazione della perdita	Dinamico	Data	La data di assegnazione della perdita.

PROFILO DI AMMORTAMENTO

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Saldo in essere del periodo 1	Dinamico	Numerico	Profilo di ammortamento con 0 % di rimborso anticipato

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data del saldo in essere del periodo 1	Dinamico	Data	Data associata al saldo del periodo 1.
Saldo in essere del periodo [2-120]	Dinamico	Numerico	Profilo di ammortamento con 0 % rimborso anticipato.
Data del saldo in essere del periodo [2-120]	Dinamico	Data	Data associata al saldo del periodo [2-120]

GARANZIE REALI

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Garanzie reali			
ID della garanzia reale	Statico	Testo	Codice unico della garanzia reale riferito all'entità cedente.
Identificativo del prestito	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del prestito associato alla garanzia reale. Dovrebbe corrispondere all'identificativo di cui al campo «Identificativo del prestito».
Tipo di titolo	Statico	Elenco	Le attività sono soggette a oneri fissi o variabili?
Tipo di garanzia reale	Statico	Elenco	Tipo di garanzia reale.
Importo della valutazione originaria	Statico	Numerico	Valore del bene immobile alla data dell'ultimo supplemento di prestito prima della cartolarizzazione.
Data della valutazione originaria	Statico	Data	Data dell'ultima valutazione del bene immobile alla data dell'ultimo supplemento di prestito prima della cartolarizzazione.
Data della valutazione corrente	Dinamico	Data	Dovrebbe essere la data della valutazione più recente.
Tipo di valutazione originaria	Statico	Elenco	Tipo di valutazione alla creazione.
Rango	Dinamico	Testo	
Codice postale del bene immobile	Statico	Testo	Devono essere inseriti come minimo i primi 2 o 3 caratteri.
Canale di creazione/banca o divisione <i>arranger</i>	Statico	Elenco	
Valuta della garanzia reale	Statico	Elenco	Dovrebbe essere la valuta dell'importo della valutazione indicato in «Valore della garanzia reale».
Numero di garanzie reali a copertura del prestito	Dinamico	Numerico	Il numero totale di garanzie reali a copertura del prestito. Il numero dovrebbe riflettere il numero di garanzie reali comunicate per il prestito nel <i>file</i> attuale.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Dinamico/ Statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	----------------------	--------------	---------------------------------

Campi dei dati a livello dei titoli o delle obbligazioni

Data della comunicazione	Dinamico	Data	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione.
Emittente	Statico	Testo	Nome dell'emittente e della serie di emissione, se applicabile.
Utilizzi della linea di liquidità	Dinamico	S/N	Se l'operazione ha una linea di liquidità, confermare se vi siano stati o no utilizzi della linea di liquidità nel periodo che termina alla data dell'ultimo pagamento degli interessi.

Campi dei dati a livello delle garanzie reali

Misure/rapporti di attivazione	Dinamico	S/N	Si è verificato un evento attivatore? Stato di morosità, diluizione, <i>default</i> , perdita o misure o rapporti analoghi sulle garanzie reali e in relazione al loro rimborso anticipato o altri livelli di eventi attivatori alla data attuale di determinazione.
Tasso medio costante di rimborso anticipato	Dinamico	Numerico	La comunicazione include la velocità del tasso medio costante di rimborso anticipato (Avg CPR) dei prestiti sottostanti. La velocità dell'Avg CPR è pari alla percentuale annualizzata del capitale rimborsato anticipatamente rispetto al piano di rimborso. La velocità dell'Avg CPR è calcolata prima dividendo il saldo corrente del capitale del prestito (ossia il saldo effettivo) per il saldo programmato del capitale del prestito, ipotizzando che non vi siano stati rimborsi anticipati (ossia che siano stati effettuati soli rimborsi programmati). Il quoziente ottenuto viene poi elevato ad una potenza il cui esponente è pari a 12 diviso per il numero di mesi dall'emissione. Il risultato viene quindi sottratto da uno e moltiplicato per cento (100) per ottenere la velocità dell'Avg CPR.

Campi per le informazioni di contatto per la comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo	Nome del dipartimento o della/delle persona/persona fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Dinamico/ Statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	----------------------	--------------	---------------------------------

Campi a livello del segmento

Nome della classe delle obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di obbligazioni che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ossia Serie 1 Classe A1 ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice di identificazione dei titoli assegnato a ogni classe di PMI conformemente alle norme stabilite dall'Organizzazione internazionale di normalizzazione (ISO) o altro codice dei titoli creato da un mercato regolamentato o da altre entità.

Nome del campo	Dinamico/ Statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	Data	Data periodica alla quale è previsto il pagamento degli interessi ai detentori di un segmento specifico di obbligazioni.
Data di pagamento del capitale	Dinamico	Data	Ultima data periodica alla quale è previsto il pagamento del capitale ai detentori di un segmento specifico di obbligazioni.
Valuta dell'obbligazione	Statico	Testo	Denominazione dell'obbligazione.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base, indicato nel prospetto (ad esempio Euribor a tre mesi), applicabile ad uno specifico segmento di obbligazioni.
Scadenza legale	Statico	Data	La data entro la quale uno specifico segmento di obbligazioni deve essere rimborsato perché non vi sia <i>default</i> .
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	Data	Data di emissione delle obbligazioni.

ALLEGATO IV

Dati a livello del prestito — modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da prestiti per l'acquisto di automobili

ATTIVITÀ

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni specifiche all'operazione			
Data limite del pool	Dinamico	AAAA-MM-GG	Data limite del pool o del portafoglio. Si tratta della data di riferimento dei dati dell'attività sottostante.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Identificativo del pool o del portafoglio/nome dell'operazione.
Nome del gestore (<i>servicer</i>)	Dinamico	Testo/numerico	Identificativo unico del gestore (<i>servicer</i>) per indicare l'entità che gestisce il prestito o il contratto di leasing.
Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva	Dinamico	Testo	Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva.
Informazioni a livello del prestito o del contratto di leasing			
Identificativo del prestito o del contratto di leasing	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del prestito o del contratto di leasing. L'ID non dovrebbe cambiare per l'intera durata dell'operazione.
Cedente	Statico	Testo	Mutuante che ha concesso il prestito originario o il contratto di leasing.
Identificativo del mutuatario	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del mutuatario o del prenditore.
Identificativo del gruppo	Dinamico	Testo	Identificativo unico del gruppo che identifica l'impresa madre apicale del mutuatario.
Denominazione della valuta del prestito o del contratto di leasing	Statico	Elenco	Denominazione della valuta del prestito o del contratto di leasing.
Situazione occupazionale del mutuatario	Statico	Elenco	Condizione occupazionale del beneficiario principale.
Reddito principale	Statico	9(11).99	Reddito principale lordo anno valutato del mutuatario principale.
Valuta del reddito principale	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del reddito
Tipo di ammortamento	Dinamico	Elenco	Tipo di ammortamento.
Verifica del reddito per il reddito principale	Statico	Elenco	Verifica del reddito per il reddito principale.
Regione geografica	Statico	Elenco	La regione in cui il mutuatario è situato alla data della sottoscrizione.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data di creazione	Statico	AAAA-MM	Data della concessione del prestito originario o di inizio del contratto di leasing.
Durata attesa del prestito o del contratto di leasing	Dinamico	AAAA-MM	La data prevista di scadenza del prestito o del contratto di leasing.
Durata originaria del prestito o del contratto di leasing	Statico	Numerico	Durata contrattuale originaria (numero di mesi).
Data di aggiunta al pool	Statico	AAAA-MM	La data di trasferimento del prestito o del contratto di leasing all'SPV.
Saldo iniziale del capitale	Statico	9(11).99	Saldo del capitale del prestito del mutuatario o saldo attualizzato del contratto di leasing (comprese le provvigioni capitalizzate) alla creazione.
Saldo in essere del capitale corrente	Dinamico	9(11).99	Saldo del prestito del mutuatario o saldo attualizzato del contratto di leasing in essere alla data limite del pool. Dovrebbe includere gli importi garantiti dal veicolo. Ad es. se al saldo sono state aggiunte provvigioni le quali fanno parte del capitale dell'operazione, occorre aggiungerle.
Pagamento programmato dovuto	Dinamico	9(11).99	Il prossimo pagamento contrattuale programmato dovuto (il pagamento dovuto, se non sono previste altre modalità di pagamento).
Frequenza del pagamento programmato	Dinamico	Elenco	Frequenza del pagamento programmato
Importo dell'anticipo	Statico	9(11).99	Importo del deposito/dell'anticipo alla creazione del prestito o del contratto di leasing (dovrebbe includere il valore dei veicoli dati in permuta ecc.).
Rapporto prestito/valore (LTV) iniziale	Statico	9(3).99	LTV del veicolo alla creazione; può essere arrotondato al mezzo per cento più vicino.
Tipo di prodotto	Statico	Elenco	Tipo di prodotto.
Prezzo dell'opzione di acquisto	Statico	9(11).99	L'importo che il mutuatario è tenuto a pagare alla fine del prestito o del contratto di leasing per acquisire la proprietà del veicolo.
Intervallo di ricalcolo del tasso di interesse	Statico	9(2).99	Numero di mesi tra ogni data di ricalcolo del tasso di interesse sul prestito o sul contratto di leasing.
Tasso di interesse corrente o tasso di sconto	Dinamico	9(4).9(5)	Totale del tasso di interesse corrente o del tasso di sconto (%) applicato al prestito o al contratto di leasing (può essere arrotondato al mezzo per cento più vicino).
Base del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Base del tasso di interesse corrente.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Margine sul tasso di interesse corrente	Dinamico	9(4).9(5)	Margine sul tasso di interesse corrente (%) del prestito o del contratto di leasing (può essere arrotondato al mezzo per cento più vicino). Per i prestiti a tasso fisso, coincide con il «Tasso di interesse corrente o tasso di sconto». Per prestiti a tasso variabile coincide con il margine sopra il tasso dell'indice (o sotto, nel qual caso il valore è negativo).
Tasso di sconto	Statico	9(4).9(5)	Tasso di sconto applicato al credito quando è stato venduto all'SPV (può essere arrotondato al mezzo per cento più vicino).
Casa automobilistica	Statico	Testo	Marca del veicolo.
Modello di veicolo	Statico	Testo/numerico	Nome del modello di veicolo.
Automobile nuova o usata	Statico	Elenco	Condizioni del veicolo al momento della creazione del prestito o del contratto di leasing.
Valore residuale del veicolo alla creazione	Statico	9(11).99	Valore residuale stimato del veicolo alla data di creazione del prestito o del contratto di leasing. Può essere arrotondato.
Valore residuale cartolarizzato	Statico	9(11).99	Solo l'importo del valore residuale che è stato cartolarizzato. Può essere arrotondato.
Valore residuale aggiornato del veicolo	Dinamico	9(11).99	Stima più recente del valore residuale del veicolo alla fine del contratto. Può essere arrotondata.
Data della valutazione residuale aggiornata del veicolo	Dinamico	AAAA-MM	La data di calcolo della stima aggiornata più recente del valore residuale del veicolo. Se non vi è stato aggiornamento, indicare la data della valutazione originaria.
Tipo di cliente	Statico	Elenco	Forma giuridica del cliente.
Metodo di pagamento	Dinamico	Elenco	Metodo ordinario di pagamento (ci si può basare sull'ultimo pagamento ricevuto).
Data di ritiro dal pool	Dinamico	AAAA-MM	Data alla quale il prestito o il contratto di leasing è stato ritirato dal pool, ad esempio per riacquisto, riscatto, rimborso anticipato o fine del processo di recupero.
Tasso massimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esiste un tasso massimo di interesse che può essere applicato a questo conto, indicarlo qui senza inserire il simbolo %.
Tasso minimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esiste un tasso minimo di interesse che può essere applicato a questo conto, indicarlo qui senza inserire il simbolo %.
Saldo degli arretrati	Dinamico	9(11).99	Saldo corrente degli arretrati.
Numero di mesi di arretrato	Dinamico	9(5).99	Numero di mesi del prestito o del contratto di leasing in arretrato alla data limite del pool.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data del <i>default</i>	Dinamico	AAAA-MM	Data del <i>default</i> .
Importo lordo del <i>default</i>	Dinamico	9(11).99	Importo lordo del <i>default</i> su questo conto.
Prezzo di vendita	Dinamico	9(11).99	
Perdita sulla vendita	Dinamico	9(11).99	Importo lordo del <i>default</i> meno i proventi della vendita (esclusi oneri di rimborso anticipato subordinati al recupero del capitale).
Recuperi cumulativi	Dinamico	9(11).99	Recuperi cumulativi su questo conto, al netto dei costi.
Data di riscatto	Dinamico	AAAA-MM	Data di riscatto del conto o data alla quale il processo di recupero è stato completato per i prestiti in <i>default</i> .
Perdite sul valore residuale	Dinamico	9(11).99	Perdita sul valore residuale constatata alla restituzione del veicolo.
Situazione del conto	Dinamico	Elenco	Situazione corrente del conto

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	------------------	--------------	---------------------------------

Informazioni a livello dell'obbligazione

Data della comunicazione	Dinamico	AAAA-MM-GG	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione dell'operazione, ossia la data di presentazione al registro dei dati del modello compilato dei dati a livello del prestito.
Emittente	Statico	Testo	Nome dell'emittente e della serie di emissione, se applicabile.
Tutti i conti di riserva al saldo obiettivo	Dinamico	S/N	I conti di riserva (riserva di liquidità, riserva di commissione, riserva di compensazione ecc.) sono tutti al livello richiesto?
Utilizzi della linea di liquidità	Dinamico	S/N	La linea di liquidità è stata utilizzata per coprire pagamenti inferiori al dovuto nel periodo che termina alla data dell'ultimo pagamento degli interessi?
Misure/rapporti di attivazione	Dinamico	S/N	Si è verificato un evento attivatore?
Tasso costante di rimborso anticipato annualizzato	Dinamico	9(3).99	Il tasso costante di rimborso anticipato annualizzato (CPR) dei crediti sottostanti sulla base del CPR periodico più recente. Il CPR periodico è pari al totale dei rimborsi di capitale non programmati nel periodo più recente diviso per il saldo del capitale all'inizio del periodo.
Crediti complessivi venduti all'SPV	Dinamico	9(11).99	Somma dell'importo del capitale dei crediti venduti all'SPV (ossia alla conclusione e durante il periodo di ricostituzione, a seconda del caso) fino ad oggi.

Nome del campo	Statico/dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Importo lordo cumulativo dei <i>default</i> – Pool	Dinamico	9(11).99	Totale degli importi lordi di tutti i <i>default</i> dalla conclusione, in valuta.
Recuperi cumulativi - Pool	Dinamico	9(11).99	Somma di tutti i recuperi dalla conclusione, al netto dei costi, in valuta.
Data di fine del periodo di rotatività	Dinamico	AAAA-MM	La data di fine prevista o effettiva del periodo di rotatività.

Informazioni di contatto in merito alla comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo/numerico	Nome del dipartimento e della/delle persona/persona fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo/numerico	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	------------------	--------------	---------------------------------

Informazioni a livello del segmento

Nome della classe di obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di obbligazioni che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ossia Serie 1 Classe A1a ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice o i codici internazionali di identificazione dei titoli (ISIN) o, in mancanza, ogni altro codice unico dei titoli, ad esempio CUSIP, attribuito al segmento da un mercato regolamentato o da altra entità. In caso di più codici, indicarli separandoli con una virgola.
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti di interessi a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Data di pagamento del capitale	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti del capitale a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Valuta dell'obbligazione	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del segmento.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base, definito prospetto (ad esempio Euribor a tre mesi), applicabile allo specifico segmento.
Scadenza legale	Statico	AAAA-MM-GG	La data entro la quale lo specifico segmento deve essere rimborsato perché non vi sia <i>default</i> .
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	AAAA-MM-GG	Data alla quale le obbligazioni sono state emesse.
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza alla quale devono essere pagati gli interessi dovuti sul segmento.

ALLEGATO V

Dati a livello del prestito — modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da crediti al consumo

ATTIVITÀ

Nome del campo	Dinamico/ statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni specifiche all'operazione			
Data limite del pool	Dinamico	AAAA-MM-GG	Data limite del pool o del portafoglio. Si tratta della data di riferimento dei dati dell'attività sottostante.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Identificativo del pool o del portafoglio/nome dell'operazione.
Nome del gestore (<i>servicer</i>)	Dinamico	Testo/numerico	Identificativo unico del gestore (<i>servicer</i>) per indicare l'entità che gestisce il prestito.
Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva	Dinamico	Testo	Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva.
Informazioni a livello del prestito			
Identificativo del prestito	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico di un prestito particolare nel pool.
Cedente	Statico	Testo	Mutuante che ha concesso il prestito originario.
Identificativo del mutuatario	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico del mutuatario. Deve essere criptato (ossia non deve essere l'identificativo vero) per garantire l'anonimato del mutuatario.
Valuta del prestito	Statico	Elenco	Valuta del prestito.
Limite del credito totale	Dinamico	9(11).99	Per i prestiti con caratteristiche flessibili di ritiro/rotatività, l'importo massimo del prestito potenzialmente in essere.
Data di fine della rotatività - Prestito	Dinamico	AAAA-MM	Per i prestiti con caratteristiche flessibili di ritiro/rotatività, la data di fine prevista della caratteristiche flessibili, ossia la fine del periodo di rotatività.
Situazione occupazionale del mutuatario	Statico	Elenco	Condizione occupazionale del beneficiario principale.
Reddito principale	Statico	9(11).99	Reddito lordo annuo valutato del mutuatario principale (escluso canone di locazione). Dovrebbe essere arrotondato al migliaio più vicino.
Valuta del reddito principale	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del reddito.
Verifica del reddito per il reddito principale	Statico	Elenco	Verifica del reddito per il reddito principale.
Regione geografica	Statico	Elenco	La regione in cui è situato il mutuatario.
Data di creazione	Statico	AAAA-MM	Data dell'anticipo sul prestito originario.

Nome del campo	Dinamico/ statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Scadenza prevista del prestito	Dinamico	AAAA-MM	La data prevista di scadenza del prestito.
Durata del prestito originaria	Statico	Numerico	Durata contrattuale originaria (numero di mesi).
Data di aggiunta al pool	Statico	AAAA-MM	La data di trasferimento del prestito all'SPV.
Saldo originario del capitale	Statico	9(11).99	Saldo originario del capitale del prestito (comprese le provvigioni capitalizzate) alla creazione.
Saldo in essere del capitale corrente	Dinamico	9(11).99	Saldo del capitale del prestito in essere alla data limite del pool. Esclusi gli interessi di mora o gli importi di penali.
Pagamento programmato dovuto	Dinamico	9(11).99	Il prossimo pagamento contrattuale programmato dovuto (il pagamento dovuto, se non sono previste altre modalità di pagamento).
Frequenza del pagamento programmato	Dinamico	Elenco	Frequenza dei pagamenti.
Metodo di ammortamento	Dinamico	Elenco	Tipo di ammortamento del capitale.
Intervallo fissato per il ricalcolo del tasso di interesse	Statico	9(2).99	Numero di mesi tra ogni data di ricalcolo del tasso di interesse.
Tasso di interesse corrente	Dinamico	9(4).9(8)	Totale del tasso di interesse corrente (%) applicabile al prestito. Non includere il simbolo %.
Base del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Base del tasso di interesse corrente.
Margine sul tasso di interesse corrente	Dinamico	9(4).9(5)	Margine sul tasso di interesse corrente (%) del prestito. Per i prestiti a tasso fisso, coincide con «Tasso di interesse corrente».
Numero di mutuatari	Dinamico	Numerico	Numero dei mutuatari del prestito.
Percentuale autorizzata di rimborsi anticipati	Dinamico	9(3).99	Percentuale massima del saldo in essere che è possibile rimborsare anticipatamente ogni anno senza penale. Non includere il simbolo %.
Penale per rimborso anticipato	Dinamico	9(3).99	Percentuale del saldo in essere da versare come penale se viene superato il limite di rimborso anticipato. Non includere il simbolo %.
Tipo di cliente	Statico	Elenco	Tipo di cliente alla creazione.
Metodo di pagamento	Dinamico	Elenco	Metodo ordinario di pagamento (ci si può basare sull'ultimo pagamento ricevuto).
Data di ritiro dal pool	Dinamico	AAAA-MM	Data in cui il prestito è stato ritirato dal pool, ad esempio per riacquisto, ammortamento, rimborso anticipato o fine del processo di recupero.
Dipendente	Statico	S/N	Il mutuatario è dipendente del cedente?

Nome del campo	Dinamico/ statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Tasso massimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esistente, indicare il tasso massimo di interesse che può essere applicato a questo conto.
Tasso minimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esistente, indicare il tasso minimo di interesse che può essere applicato a questo conto.

Informazioni sulle performance

Saldo degli arretrati	Dinamico	9(11).99	Saldo corrente degli arretrati, definiti come la somma dei pagamenti contrattuali minimi dovuti ma non pagati dal mutuatario.
Numero di mesi di arretrato	Dinamico	9(5).99	Numero di mesi del prestito in arretrato alla data limite del pool.
Data del <i>default</i>	Dinamico	AAAA-MM	Data del <i>default</i> .
Importo lordo del <i>default</i>	Dinamico	9(11).99	Importo lordo del <i>default</i> su questo conto.
Recuperi cumulativi	Dinamico	9(11).99	Recuperi cumulativi su questo conto, al netto dei costi.
Data di riscatto	Dinamico	AAAA-MM	Data di riscatto del conto o data alla quale il processo di recupero è stato completato per i prestiti in <i>default</i> .
Situazione del conto	Dinamico	Elenco	Situazione corrente del conto.
Saldo degli arretrati capitalizzati	Dinamico	9(11).99	Somma degli arretrati capitalizzati fino ad oggi.
Data della capitalizzazione più recente degli arretrati.	Dinamico	AAAA-MM	Data più recente di capitalizzazione degli arretrati su questo conto.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Dinamico/ Statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	----------------------	--------------	---------------------------------

Informazioni a livello della garanzia o dell'obbligazione

Data della comunicazione	Dinamico	AAAA-MM-GG	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione dell'operazione, ossia la data di presentazione al registro dei dati del modello compilato dei dati a livello del prestito.
Emittente	Statico	Testo	Nome dell'emittente e della serie di emissione, a seconda del caso.
Tutti i conti di riserva al saldo obiettivo	Dinamico	S/N	I conti di riserva (riserva di liquidità, riserva di commissione, riserva di compensazione ecc.) sono tutti al livello richiesto?
Utilizzi della linea di liquidità	Dinamico	S/N	La linea di liquidità è stata utilizzata per coprire pagamenti inferiori al dovuto nel periodo che termina alla data dell'ultimo pagamento degli interessi?

Nome del campo	Dinamico/ Statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Misure/rapporti di attivazione	Dinamico	S/N	Si è verificato un evento attivatore?
Tasso costante di rimborso anticipato annualizzato	Dinamico	9(3).99	Il tasso costante di rimborso anticipato annualizzato (CPR) dei crediti sottostanti sulla base del CPR periodico più recente. Il CPR periodico è pari al totale dei rimborsi di capitale non programmati periodo più recente diviso per il saldo del capitale all'inizio del periodo. e annualizzato quindi come segue: $1 - [(1 - \text{CPR periodico})^{\text{numero di periodi nell'anno}}]$ Non includere il simbolo %.
Crediti complessivi venduti all'SPV	Dinamico	9(11).99	Totale degli importi del capitale dei crediti venduti all'SPV (ossia alla conclusione e durante il periodo di ricostituzione, a seconda del caso) fino ad oggi.
Importo lordo cumulativo dei <i>default</i> - Pool	Dinamico	9(11).99	Totale degli importi lordi di tutti i <i>default</i> dalla conclusione, in valuta.
Recuperi cumulativi - Pool	Dinamico	9(11).99	Somma di tutti i recuperi nel pool dalla conclusione, al netto dei costi, in valuta.
Data di fine del periodo di rotatività	Dinamico	AAAA-MM	La data di fine prevista o effettiva del periodo di rotatività dell'operazione.

Informazioni di contatto in merito alla comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo/numerico	Nome del dipartimento e della/delle persona/persona fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo/numerico	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	----------------------	--------------	---------------------------------

Informazioni a livello del segmento

Nome della classe di obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di obbligazioni che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ossia Serie 1 Classe A1a ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice o i codici internazionali di identificazione dei titoli o, in mancanza, ogni altro codice unico dei titoli, ad esempio CUSIP, attribuito al segmento da un mercato regolamentato o da altra entità. In caso di più codici separarli con una virgola.
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti di interessi a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.

Nome del campo	Statico/ dinamico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Data di pagamento del capitale	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti del capitale a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Valuta dell'obbligazione	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del segmento.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base definito nel prospetto applicabile allo specifico segmento.
Scadenza legale	Statico	AAAA-MM-GG	La data entro la quale lo specifico segmento deve essere rimborsato interamente perché non vi sia <i>default</i> .
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	AAAA-MM-GG	Data di emissione delle obbligazioni.
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza alla quale devono essere pagati gli interessi dovuti sul segmento.

ALLEGATO VI

Dati a livello del prestito - modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da crediti su carte di credito

ATTIVITÀ

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
----------------	------------------	--------------	---------------------------------

Informazioni specifiche all'operazione

Data limite del pool	Dinamico	AAAA-MM-GG	Data limite del pool o del portafoglio. Si tratta della data di riferimento dei dati dell'attività sottostante.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Identificativo del pool o del portafoglio, ad esempio Master Issuer Plc o SPV 2012-1 plc.
Nome del gestore (<i>servicer</i>)	Statico	Testo/numerico	Nome del soggetto incaricato della gestione (<i>servicing</i>) del conto.
Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva	Dinamico	Testo/numerico	Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva.
Venditore	Statico	Testo/numerico	Nome del venditore.
Tipo di operazione	Statico	Elenco	isolata, <i>capitalist master trust</i> , <i>socialist master trust</i> o altro.

Informazioni a livello del prestito

Identificativo del conto	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico per un particolare conto nel pool. Deve essere criptato per garantire la protezione dei dati.
Cedente	Statico	Testo/numerico	Mutuante che ha creato il conto. Se sconosciuto, indicare il venditore.
Identificativo del mutuatario	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico di un particolare mutuatario. Deve essere criptato per garantire la protezione dei dati. Può essere l'identificativo del conto.
Denominazione della valuta del credito	Statico	Elenco	La valuta in cui è denominato il credito.
Data di aggiunta al pool	Statico	AAAA-MM	Data in cui il conto è stato trasferito al pool.
Situazione occupazionale del mutuatario	Statico	Elenco	Condizione occupazionale del beneficiario principale.
Valuta del reddito principale	Statico	Elenco	Denominazione della valuta del reddito principale.
Verifica del reddito per il reddito principale	Statico	Elenco	Verifica del reddito per il reddito principale.
Regione geografica	Dinamico	Elenco	La regione in cui è situato il mutuatario.
Dipendente	Statico	S/N	Il mutuatario è dipendente del cedente o del venditore?
Data di apertura del conto	Statico	AAAA-MM	La data alla quale il conto è stato aperto.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Saldo corrente totale	Dinamico	9(11).99	Qual è l'importo totale corrente posseduto dal mutuatario sul conto (compresi tutte le provvigioni e gli interessi)?
Limite del credito totale	Dinamico	9(11).99	Qual è il limite di credito del mutuatario sul conto?
Frequenza del pagamento programmato	Dinamico	Elenco	Qual è la frequenza minima alla quale il mutuatario è tenuto a effettuare pagamenti in caso di saldo in essere.
Prossimo pagamento minimo contrattuale	Dinamico	9(11).99	Il prossimo pagamento minimo previsto dovuto dal mutuatario.
Rendimento ponderato corrente	Dinamico	9(3).99	Rendimento medio ponderato comprensivo di tutte le provvigioni applicabili all'ultima data di fatturazione (ossia il rendimento fatturato, non il rendimento percepito) (%).
Base del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Base del tasso di interesse corrente.
Situazione del conto	Dinamico	Elenco	Situazione corrente del conto.
Saldo degli arretrati	Dinamico	9(11).99	Saldo corrente degli arretrati, definiti come la somma dei pagamenti contrattuali minimi dovuti ma non pagati dal mutuatario.
Saldo degli arretrati capitalizzati	Dinamico	9(11).99	Somma degli arretrati capitalizzati fino ad oggi.
Data della capitalizzazione più recente degli arretrati	Dinamico	AAAA-MM	Data più recente di capitalizzazione degli arretrati su questa carta.
Numero di giorni di arretrato	Dinamico	Numerico	Numero di giorni di arretrato sul conto alla data limite del pool.
Metodo di pagamento	Dinamico	Elenco	Metodo ordinario di pagamento (ci si può basare sull'ultimo pagamento ricevuto).
Data dello storno dall'attivo.	Dinamico	AAAA-MM	Data del <i>default</i> .
Importo originario dello storno dall'attivo	Dinamico	9(11).99	Il saldo totale sul conto alla data in cui il conto è stato stornato dall'attivo.
Recuperi cumulativi	Dinamico	9(11).99	Recuperi cumulativi - pertinente solo per conti che sono stati stornati dall'attivo. Per i conti che non sono stati stornati dall'attivo, indicare 0.

INFORMAZIONI SUL POOL E SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Dati a livello di garanzia reale (da compilare per tutte le strutture)			
Importi lordi stornati dall'attivo nel periodo	Dinamico	9(11).99	Valore nominale degli importi lordi di capitale stornati dall'attivo (ossia prima dei recuperi) nel periodo. Lo storno dall'attivo secondo la definizione dell'operazione o, in alternativa, secondo la prassi abituale del mutuante.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Recuperi nel periodo	Dinamico	9(11).99	Recuperi lordi ricevuti nel periodo.
% morosità a 30-59 giorni	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
% morosità a 60-89 giorni	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
% morosità a 90-119 giorni	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
% morosità a 120-149 giorni	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
% morosità a 150-179 giorni	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
Morosità a 180+ giorni %	Dinamico	9(3).99	Sulla base del saldo totale dei crediti, non del numero dei conti (%).
Diluizioni	Dinamico	9(11).99	Totale delle riduzioni dei crediti durante il periodo, ossia incluse le denunce di frode.
Incassi di entrate nel periodo	Dinamico	9(11).99	Incassi trattati come entrate nel periodo.
Incassi di capitale nel periodo	Dinamico	9(11).99	Incassi trattati come capitale nel periodo.
Evento attivatore	Dinamico	S/N	Si è verificato un evento attivatore ancora in corso? Ad esempio, eventi di versamento, eventi attivatori basati sul rating del credito del cedente, lo stato o il valore di morosità, rendimento, diluizione, <i>default</i> ecc.
Dimensioni dell'SPV - Valore	Dinamico	9(11).99	Valore nominale di tutti i crediti (capitale e oneri) in cui il <i>trust</i> o l'SPV hanno un interesse economico alla data limite.
Dimensioni dell'SPV - Numero di conti	Dinamico	9(11).99	Numero di conti in cui il <i>trust</i> o l'SPV hanno un interesse economico alla data limite.
Dimensioni dell'SPV - Valore - Solo capitale	Dinamico	9(11).99	Valore nominale di tutti i crediti (solo capitale) in cui il <i>trust</i> o l'SPV hanno un interesse economico alla data limite.
Saldo dell'obbligazione	Dinamico	9(11).99	Valore nominale di tutte le obbligazioni emesse a fronte di operazioni di cartolarizzazione garantite da crediti nel <i>trust</i> o nell'SPV.
Interesse del soggetto che trasferisce in %	Dinamico	9(3).99	Interesse effettivo del soggetto che trasferisce nel <i>trust</i> , espresso in percentuale.
Importo del margine di eccesso	Dinamico	9(11).99	L'importo rimanente dopo l'interesse dell'obbligazione e ricostituzione dei conti di riserva.
Data della comunicazione	Dinamico	AAAA-MM-GG	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione dell'operazione.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni a livello della serie (solo per «master trust»)			
Nome della serie	Statico	Testo/numerico	Nome della serie, se parte di un <i>master trust</i> .
Interesse degli investitori (%) nella serie alla fine del periodo	Dinamico	9(3).9(5)	L'interesse dell'investitore in questa serie del <i>trust</i> , espressa in percentuale.
Entrate assegnate alla serie	Dinamico	9(11).99	Importi delle entrate assegnati dal <i>trust</i> a questa serie.
Importo margine di eccesso	Dinamico	9(11).99	L'importo restante dopo che gli incassi del periodo sono stati pienamente destinati alla copertura delle obbligazioni dell'emittente secondo la sequenza dei flussi delle entrate di cui ai documenti dell'operazione.

Informazioni di contatto in merito alla comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo/numerico	Nome del dipartimento e della/delle persona/ persone fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo/numerico	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni a livello di segmento (solo per questa serie)			
Nome della classe di obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di obbligazioni che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ad esempio 2012 Classe A1a ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice o i codici internazionali di identificazione dei titoli o, in mancanza, ogni altro codice unico dei titoli, ad esempio CUSIP, attribuito al segmento da un mercato regolamentato o da altra entità. In caso di più codici separarli con una virgola.
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti di interessi a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Data di pagamento del capitale	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti del capitale a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Valuta dell'obbligazione	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del segmento.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base definito nel prospetto o nelle condizioni definitive applicabili allo specifico segmento.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Scadenza legale	Statico	AAAA-MM-GG	La data entro la quale lo specifico segmento deve essere rimborsato interamente perché non vi sia <i>default</i> .
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	AAAA-MM-GG	Data di emissione dell'obbligazione.
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza alla quale devono essere pagati gli interessi dovuti sullo specifico segmento.
Nome della serie	Statico	Testo/numerico	Nome della serie, se parte di un <i>master trust</i> . Se serie isolata, utilizzare l'identificativo del pool.

ALLEGATO VII

Dati a livello del prestito - modello di comunicazione per gli strumenti finanziari strutturati garantiti da leasing a privati o imprese

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni specifiche all'operazione			
Data limite del pool	Dinamico	AAAA-MM-GG	Data limite del pool o del portafoglio. Si tratta della data di riferimento dei dati dell'attività sottostante.
Identificativo del pool	Statico	Testo/numerico	Identificativo del pool o del portafoglio/nome dell'operazione.
Nome del gestore (<i>servicer</i>)	Dinamico	Testo/numerico	Nome del gestore (<i>servicer</i>).
Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva	Dinamico	Testo	Nome del gestore (<i>servicer</i>) di riserva.
Informazioni a livello del contratto di leasing			
Identificativo del contratto di leasing	Statico	Testo/numerico	Identificativo unico (ID) per ciascun contratto di leasing; dovrebbero essere criptato per garantirne l'anonimato. L'ID del contratto di leasing non dovrebbe cambiare per l'intera durata dell'operazione.
Cedente	Statico	Testo	Mutuante che ha concesso il contratto di leasing originario. Quando il cedente originario non è noto, ad esempio in caso di concentrazioni, indicare il nome del venditore.
Identificativo del prenditore	Statico	Testo/numerico	Identificativo (ID) unico del prenditore; dovrebbe essere criptato per garantirne l'anonimato. L'identificativo consente di identificare i prenditori con molteplici contratti di leasing nel pool.
Identificativo del gruppo	Dinamico	Testo/numerico	Identificativo unico del gruppo.
Denominazione della valuta del contratto di leasing	Statico	Elenco	Denominazione della valuta del contratto di leasing.
Paese	Statico	Elenco	Paese di stabilimento permanente del prenditore.
Regione geografica	Statico	Elenco	La regione in cui l'obbligato è situato alla data della sottoscrizione.
Forma giuridica/tipo di attività del prenditore	Statico	Elenco	Forma giuridica del prenditore.
Segmento Basilea III del mutuatario	Statico	Elenco	Societario (1).
Affiliato del cedente?	Statico	S/N	Il mutuatario è affiliato del cedente?
Sindacato?	Statico	S/N	Il contratto di leasing è sindacato?

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Rating interno della banca	Dinamico	99(3).99	Probabilità di <i>default</i> a 1 anno stimata internamente dalla banca.
Ultimo riesame del rating interno dell'obbligato	Dinamico	AAAA-MM	Data dell'ultimo riesame del rating interno dell'obbligato indicato nel campo «Rating interno della banca».
Stima interna della banca del <i>Loss Given Default</i> (LGD)	Dinamico	9(3).99	<i>Loss Given Default</i> in condizioni economiche normali. Non includere il simbolo %.
Codice NACE del settore	Statico	Testo/numerico	Codice NACE del settore del mutuatario.
Sussidiato	Dinamico	S/N	Il contratto di leasing è sussidiato (se l'informazione è disponibile)?
Data di ritiro dal pool	Dinamico	AAAA-MM	Data in cui il contratto di leasing è stato ritirato dal pool, ad esempio per riacquisto, fine della durata del contratto, rimborso anticipato o fine del processo di recupero.

Caratteristiche del contratto di leasing

Data di creazione del contratto di leasing	Statico	AAAA-MM	Data di creazione del contratto di leasing.
Data di scadenza del contratto di leasing	Dinamico	AAAA-MM	La data prevista di scadenza del contratto di leasing.
Data di aggiunta al pool	Statico	AAAA-MM	Data di trasferimento del contratto di leasing all'SPV. Per tutti i contratti di leasing del pool alla data limite del pool.
Durata del contratto di leasing	Statico	99(4).99	Durata contrattuale originaria (numero di mesi).
Saldo originario del capitale	Statico	9(11).99	Saldo originario del capitale (o attualizzato) del contratto di leasing (comprese le provvigioni capitalizzate) alla creazione
Saldo in essere del capitale corrente	Dinamico	9(11).99	Saldo in essere del capitale (o attualizzato) del contratto di leasing alla data limite del pool, inclusi gli importi che sono stati aggiunti al saldo del contratto di leasing e che sono parte del capitale nell'operazione.
Valore residuale cartolarizzato	Statico	9(11).99	Solo importo del valore residuale che è stato cartolarizzato.
Metodo di rimborso	Statico	Elenco	Tipo di rimborso del capitale.
Frequenza di pagamento del capitale	Statico	Elenco	Frequenza dei pagamenti del capitale dovuto, ossia il numero di mesi intercorrenti tra i pagamenti.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza dei pagamenti degli interessi dovuti, ossia il numero di mesi intercorrenti tra i pagamenti.
Pagamento dovuto	Dinamico	9(11).99	Il prossimo pagamento contrattuale periodico dovuto (il pagamento dovuto, se non sono previste altre modalità di pagamento).
Prezzo dell'opzione di acquisto	Statico	9(11).99	L'importo che il prenditore deve pagare al termine del leasing per ottenere la proprietà dal bene, diverso dal pagamento indicato nel campo «Valore residuale cartolarizzato».
Importo dell'anticipo	Statico	9(11).99	Importo del deposito/dell'anticipo alla creazione del contratto di leasing (dovrebbe includere il valore delle attrezzature date in permuta ecc.).
Tipo di ammortamento	Dinamico	Elenco	Tipo di ammortamento.
Metodo di pagamento	Dinamico	Elenco	Metodo ordinario di pagamento (ci si può basare sull'ultimo pagamento ricevuto).
Tipo di prodotto	Statico	Elenco	La classificazione del contratto di locazione, secondo le definizioni del fornitore.
Valore residuale aggiornato dell'attività	Dinamico	9(11).99	Valore residuale programmato più recente dell'attività alla fine del contratto di leasing. Può essere arrotondato.
Data della valutazione residuale aggiornata delle attività	Dinamico	AAAA-MM	La data di calcolo della stima aggiornata più recente del valore residuale dell'attività.

Tasso di interesse

Intervallo fissato per il ricalcolo del tasso di interesse	Statico	9(2).99	Numero di mesi tra ogni data di ricalcolo del tasso di interesse.
Tasso di interesse corrente o tasso di sconto	Dinamico	9(4).9(5)	Totale del tasso di interesse corrente (%) o del tasso di sconto applicabile al contratto di leasing.
Base del tasso di interesse corrente	Dinamico	Elenco	Base del tasso di interesse corrente.
Margine sul tasso di interesse corrente	Dinamico	9(4).9(5)	Margine sul tasso di interesse corrente del contratto di leasing.
Tasso di sconto	Statico	9(4).9(5)	Tasso di sconto applicato al credito quando è stato venduto all'SPV.
Tasso massimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esiste un tasso massimo di interesse che può essere applicato a questo conto, indicarlo qui.
Tasso minimo di interesse	Dinamico	9(4).9(8)	Se esiste un tasso minimo di interesse che può essere applicato a questo conto, indicarlo qui.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni sulle performance			
Saldo degli arretrati	Dinamico	9(11).99	Saldo corrente degli arretrati. Arretrati definiti come segue: pagamenti totali dovuti MENO i pagamenti totali ricevuti MENO eventuali importi capitalizzati. Non dovrebbe includere eventuali commissioni applicate ai conti.
Numero di mesi di arretrato	Dinamico	9(5).99	Numero di mesi in cui il contratto di locazione è arretrato (alla data limite del pool) secondo la definizione dell'emittente.
Default o esecuzione forzata sul contratto di leasing	Dinamico	S/N	In caso di <i>default</i> o di esecuzione forzata sul contratto di leasing secondo la definizione dell'operazione o, in alternativa, secondo la definizione abituale del fornitore.
Default o esecuzione forzata sul contratto di leasing secondo la definizione di Basilea III	Dinamico	S/N	Se vi è stato un <i>default</i> o un'esecuzione forzata sul contratto di leasing secondo la definizione di Basilea III.
Motivo del <i>default</i> (definizione di Basilea III)	Dinamico	Elenco	Utilizzando la definizione di Basilea III, indicare il motivo del <i>default</i> .
Data del <i>default</i>	Dinamico	AAAA-MM	Data del <i>default</i> del contratto di leasing secondo la definizione di <i>default</i> dell'operazione o, in alternativa, secondo la definizione di <i>default</i> del fornitore.
Importo del <i>default</i>	Dinamico	9(11).99	Importo totale del <i>default</i> (secondo la definizione dell'operazione o, in alternativa, secondo la definizione abituale del fornitore) prima dell'applicazione dei proventi della vendita e dei recuperi.
Recuperi cumulativi	Dinamico	9(11).99	Recuperi cumulativi su questo conto, al netto dei costi.
Perdite assegnate	Dinamico	9(11).99	Le perdite assegnate finora.
Data di riscatto	Dinamico	AAAA-MM	Data di riscatto del conto o data alla quale il processo di recupero è stato completato per i contratti di leasing in <i>default</i> .
Data di assegnazione della perdita	Dinamico	AAAA-MM	La data di assegnazione della perdita.
Situazione del conto	Dinamico	Elenco	Situazione corrente del conto.
Arretrati a 1 mese	Dinamico	9(11).99	Saldo degli arretrati (secondo la definizione del campo «Saldo degli «arretrati») al mese precedente.
Arretrati a 2 mesi	Dinamico	9(11).99	Saldo degli arretrati (secondo la definizione del campo «Saldo degli «arretrati») a 2 mesi.

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Contenzioso	Dinamico	S/N	Indica se è in corso una procedura di contenzioso. Se il conto è stato recuperato e non è più oggetto di contenzioso attivo, indicare «N».
Prezzo di vendita	Dinamico	9(11).99	Prezzo ottenuto dalla vendita dell'attività in caso di esecuzione forzata, nella stessa denominazione della valuta del contratto di leasing.
Perdite sulla vendita	Dinamico	9(11).99	Perdita totale al netto di commissioni, interessi maturati ecc. dopo l'applicazione dei proventi della vendita (esclusa la commissione di rimborso anticipato se subordinata ai recuperi del capitale).
Perdite sul valore residuale	Dinamico	9(11).99	Perdita sul valore residuale dovuta al recupero dell'attività.

Garanzie reali

Paese dell'attività	Statico	Elenco	Il paese in cui l'attività è situata.
Creatore dell'attività	Statico	Testo	Nome del creatore.
Nome dell'attività/modello	Statico	Testo	Nome dell'attività/modello.
Attività nuova o usata	Statico	Elenco	Condizioni dell'attività al momento della creazione del contratto di leasing.
Valore residuale originario dell'attività	Statico	9(11).99	Valore residuale stimato dell'attività alla data di creazione del leasing.
Tipo di attività	Statico	Elenco	Tipo di attività.
Importo della valutazione originaria	Statico	9(11).99	Valutazione dell'attività alla creazione del contratto di leasing.
Tipo di valutazione originaria	Statico	Elenco	Tipo di valutazione alla creazione del contratto di leasing.
Data della valutazione originaria	Statico	AAAA-MM	Data di valutazione dell'attività alla creazione.
Importo della valutazione aggiornato	Dinamico	9(11).99	Ultima valutazione dell'attività.
Tipo della valutazione aggiornata	Dinamico	Elenco	Tipo di valutazione alla data di valutazione più recente.
Data della valutazione aggiornata	Dinamico	AAAA-MM	Data dell'ultima valutazione dell'attività. In mancanza di nuova valutazione dopo la creazione, inserire la data della valutazione originaria.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni a livello di garanzia o di obbligazione			
Data della comunicazione	Dinamico	AAAA-MM-GG	La data alla quale è stata effettuata la comunicazione dell'operazione, ossia la data di presentazione al registro dei dati del modello compilato dei dati a livello del prestito.
Emittente	Statico	Testo	Nome dell'emittente e della serie di emissione, a seconda del caso.
Tutti i conti di riserva al saldo obiettivo	Dinamico	S/N	I conti di riserva (riserva di liquidità, riserva di commistione, riserva di compensazione ecc.) sono tutti al livello richiesto?
Utilizzi della linea di liquidità	Dinamico	S/N	La linea di liquidità è stata utilizzata per coprire pagamenti inferiori al dovuto nel periodo che termina alla data dell'ultimo pagamento degli interessi?
Misure/rapporti di attivazione	Dinamico	S/N	Si è verificato un evento attivatore?
Tasso costante di rimborso anticipato annualizzato	Dinamico	9(3).99	Il tasso costante di rimborso anticipato annualizzato (CPR) dei crediti sottostanti calcolato a partire del CPR periodico più recente. Il CPR periodico è pari al totale dei rimborsi di capitale non programmati nel periodo più recente diviso per il saldo del capitale all'inizio del periodo.
Crediti complessivi venduti all'SPV	Dinamico	9(11).99	Somma dell'importo del capitale dei crediti venduti all'SPV (ossia alla conclusione e durante il periodo di ricostituzione, a seconda del caso) fino ad oggi.
Importo lordo cumulativo dei <i>default</i> - Pool	Dinamico	9(11).99	Totale degli importi lordi di tutti i <i>default</i> dalla conclusione, in valuta.
Recuperi cumulativi - pool	Dinamico	9(11).99	Somma di tutti i recuperi dalla conclusione, in valuta.
Data di fine periodo di rotatività	Dinamico	AAAA-MM	La data di fine prevista o effettiva del periodo di rotatività.

Informazioni di contatto relative alla comunicazione dell'operazione

Punto di contatto	Statico	Testo/numerico	Nome del dipartimento e della/delle persona/ persone fonti delle informazioni.
Informazioni di contatto	Statico	Testo/numerico	Numero di telefono e/o indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI PER SEGMENTO

Nome del campo	Dinamico/statico	Tipo di dati	Definizione del campo e criteri
Informazioni a livello del segmento			
Nome della classe di obbligazioni	Statico	Testo/numerico	La designazione (di norma una lettera e/o numero) attribuita ad un segmento di obbligazioni che presenta gli stessi diritti, priorità e caratteristiche definiti nel prospetto, ossia Serie 1 Classe A1a ecc.
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN)	Statico	Testo/numerico	Il codice o i codici internazionali di identificazione dei titoli o, in mancanza, ogni altro codice unico dei titoli, ad esempio CUSIP, attribuito al segmento da un mercato regolamentato o da altra entità.
Data di pagamento degli interessi	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti di interessi a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Data di pagamento del capitale	Dinamico	AAAA-MM-GG	La prima data dopo la comunicazione della data limite del pool, alla quale sono previsti pagamenti del capitale a favore dei detentori delle obbligazioni del segmento.
Valuta dell'obbligazione	Statico	Elenco	La denominazione della valuta del segmento.
Tasso di riferimento	Statico	Elenco	L'indice dell'interesse di riferimento base, definito nel prospetto, applicabile allo specifico segmento di obbligazioni.
Scadenza legale	Statico	AAAA-MM-GG	La data entro la quale lo specifico segmento deve essere rimborsato perché non vi sia <i>default</i> .
Data di emissione delle obbligazioni	Statico	AAAA-MM-GG	Data di emissione delle obbligazioni.
Frequenza del pagamento degli interessi	Statico	Elenco	Frequenza alla quale devono essere pagati gli interessi dovuti.

ALLEGATO VIII

Comunicazioni agli investitori

Le comunicazioni agli investitori contengono le seguenti informazioni:

- a) performance dell'attività;
 - b) allocazione dettagliata del flusso di cassa;
 - c) elenco di tutti gli eventi attivatori dell'operazione e loro stato;
 - d) elenco di tutte le controparti coinvolte nell'operazione, loro ruolo e loro rating del credito;
 - e) dati sul contante immesso nell'operazione dal cedente/promotore o di altro sostegno fornito all'operazione, inclusi prelievi da o utilizzi di sostegni della liquidità o del credito e sostegno fornito dai terzi;
 - f) importi restanti a credito su contratti di investimento garantiti e su altri conti bancari;
 - g) dati su eventuali swap (ad esempio tassi, pagamenti e valori nozionali) e su altri meccanismi di copertura dell'operazione, incluse le garanzie reali correlate;
 - h) definizione di termini importati (quali morosità, *default* o rimborso anticipato);
 - i) codici LEL, ISIN o altri codici identificativi di titoli o entità attribuiti all'emittente e allo strumento finanziario strutturato;
 - j) informazioni di contatto dell'entità che redige la comunicazione agli investitori.
-