

Publicatieblad

van de Europese Unie

L 2



Uitgave
in de Nederlandse taal

Wetgeving

58e jaargang
6 januari 2015

Inhoud

II Niet-wetgevingshandelingen

VERORDENINGEN

- ★ **Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/1 van de Commissie van 30 september 2014 tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de periodieke verslagen betreffende de door de ratingbureaus in rekening gebrachte vergoedingen met het oog op het doorlopend toezicht van de Europese Autoriteit voor effecten en markten ⁽¹⁾** 1
- ★ **Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/2 van de Commissie van 30 september 2014 tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de presentatie van de informatie die ratingbureaus aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten ter beschikking stellen ⁽¹⁾** 24
- ★ **Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/3 van de Commissie van 30 september 2014 houdende aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen inzake de openbaarmakingsvereisten voor gestructureerde financieringsinstrumenten ⁽¹⁾** 57

⁽¹⁾ Voor de EER relevante tekst

II

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2015/1 VAN DE COMMISSIE

van 30 september 2014

tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de periodieke verslagen betreffende de door de ratingbureaus in rekening gebrachte vergoedingen met het oog op het doorlopend toezicht van de Europese Autoriteit voor effecten en markten

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus ⁽¹⁾, en met name artikel 21, lid 4 bis, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Krachtens artikel 11, lid 3, en bijlage I, afdeling E, deel II, punt 2, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 moet een ratingbureau jaarlijks aan de ESMA de lijst verstrekken van vergoedingen die aan elke klant in rekening zijn gebracht voor individuele ratings en alle nevendiensten, alsook informatie over zijn prijsstellingsbeleid, inclusief de vergoedingsstructuur en prijsstellingscriteria met betrekking tot de ratings voor de verschillende activaklassen. Het is van essentieel belang dat de technische details worden vastgelegd met betrekking tot de inhoud van de informatie die ratingbureaus moeten verstrekken en het formaat dat zij moeten gebruiken om aan hun verplichtingen te voldoen en de ESMA in staat te stellen haar doorlopend toezicht uit te oefenen.
- (2) Om belangenconflicten terug te dringen en eerlijke concurrentie op de ratingmarkt te bevorderen, moet de ESMA ervoor zorgen dat het prijsstellingsbeleid, de prijsstellingsprocedures en de uiteindelijk door ratingbureaus aan klanten in rekening gebrachte vergoedingen niet discriminerend zijn. Verschillen in vergoedingen voor hetzelfde type dienst moeten te rechtvaardigen zijn door een verschil in de reële kosten om de dienst aan verschillende klanten te verlenen. Bovendien mogen de vergoedingen die aan een bepaalde uitgevende instelling voor ratingdiensten in rekening worden gebracht, niet afhangen van de resultaten of de uitkomst van de verrichte werkzaamheden.
- (3) De vergoedingsinformatie die de geregistreerde ratingbureaus moeten verstrekken, moet de ESMA in staat stellen de ratings te detecteren die nader onderzoek en mogelijk verdere toezichtmaatregelen vereisen. Voor ratings en nevendiensten met vergelijkbare kenmerken moeten vergelijkbare vergoedingen in rekening worden gebracht en verschillen in vergoedingsniveaus moeten op basis van kostenverschillen kunnen worden gerechtvaardigd. De verzamelde informatie moet de ESMA in staat stellen om per geregistreerd ratingbureau vergelijkbare diensten en hun overeenkomstige vergoedingen te onderkennen en aldus belangrijke afwijkingen in de in rekening gebrachte vergoedingen op te merken. De ESMA kan daarna onderzoeken instellen om na te gaan of deze vergoedingen volgens een wettig prijsstellingsbeleid en wettige prijsstellingsprocedures zijn vastgesteld, en of de verschillen in vergoedingsniveaus op basis van kostenverschillen met de beginselen van eerlijke concurrentie in overeenstemming zijn, niet aan belangenconflicten te wijten zijn, en niet afhangen van de resultaten of de uitkomst van de verrichte werkzaamheden.
- (4) Het prijsstellingsbeleid en de prijsstellingsprocedures moeten voor elk ratingtype worden medegedeeld. Voor rapportagedoeleinden en om elk prijsstellingsbeleid en elke prijsstellingsprocedure en hun respectieve bijwerkingen duidelijk te onderscheiden, moet elke versie van het prijsstellingsbeleid met zijn respectieve vergoedingstabellen,

⁽¹⁾ PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1.

vergoedingsprogramma's en procedures een identificatienummer hebben. Voor alle andere doeleinden moet elk prijsstellingsbeleid de vergoedingsstructuren of -tabellen omvatten, alsook de prijsstellingscriteria die kunnen worden toegepast door de persoon of personen die de voor een individuele rating aan te rekenen vergoedingen overeenkomen. Elk prijsstellingsbeleid moet ook de frequentie- of andere vergoedingsprogramma's omvatten waarvan de beoordeelde entiteit of abonnee kan genieten wanneer vergoedingen voor een individuele rating of voor een set van ratings worden aangerekend. De ratingbureaus moeten alle gevallen registreren waarin het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures niet zijn toegepast, alsook alle afwijkingen van het prijsstellingsbeleid zoals toegepast op een individuele rating, waarbij de rating in kwestie duidelijk wordt geïdentificeerd.

- (5) Geregistreerde ratingbureaus die lid zijn van een groep, moeten hun ratinggegevens ofwel apart aan de ESMA kunnen verstrekken, ofwel één van de andere ratingbureaus binnen de groep kunnen machtigen om de gegevens te verstrekken namens alle leden van de groep die aan de rapportagevereisten moeten voldoen.
- (6) Voor de toepassing van deze verordening omvatten „structurering van een schulduitgifte” en „schulduitgifte” financiële instrumenten of andere activa die het gevolg zijn van een securitisatietransactie of -regeling zoals bedoeld in artikel 4, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾.
- (7) Om de geregistreerde ratingbureaus in staat te stellen adequate systemen en procedures uit te werken conform de door de ESMA medegedeelde technische specificaties en om de volledige en correcte rapportage van vergoedingsgegevens te garanderen, moeten de geregistreerde ratingbureaus voor het eerst vergoedingsgegevens over individuele ratings verstrekken negen maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening. Deze eerste rapportage moet betrekking hebben op de gegevens vanaf de datum van inwerkingtreding van deze verordening. Deze verplichting mag niet worden verstaan als een ontheffing van de voor geregistreerde ratingbureaus geldende verplichting om intussen overeenkomstig artikel 11, lid 3, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 periodieke verslagen betreffende vergoedingen in te dienen.
- (8) Het prijsstellingsbeleid en de prijsstellingsprocedures moeten doorlopend worden medegedeeld, zodat alle belangrijke wijzigingen onverwijld na hun goedkeuring en uiterlijk dertig dagen na hun invoering worden gerapporteerd. De te verstrekken informatie moet in een standaardformaat worden opgesteld, zodat de ESMA de bestanden automatisch in haar interne systemen kan ontvangen en verwerken. Wegens technische moeilijkheden en de toekomstige technische vooruitgang is het mogelijk dat een aantal technische rapportage-instructies betreffende de transmissie of het formaat van de door geregistreerde ratingbureaus te verstrekken bestanden moet worden bijgewerkt. Deze bijwerkingen zullen door de ESMA via specifieke mededelingen of richtsnoeren worden medegedeeld.
- (9) Indien een ratingbureau niet aan zijn rapportagevereisten voldoet, moet de ESMA bevoegd zijn om de informatie op te vragen door middel van een in overeenstemming met artikel 23 ter, lid 3, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 uitgevaardigd besluit, dan wel om andere onderzoeksmaatregelen te nemen.
- (10) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die door de ESMA aan de Commissie zijn voorgelegd in overeenstemming met artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾.
- (11) De ESMA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten van deze normen geanalyseerd, en de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten geraadpleegd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Algemene beginselen

1. Geregistreerde ratingbureaus dienen bij de ESMA de volgende soorten verslagen in:

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

- a) prijsstellingsbeleid en -procedures zoals beschreven in artikel 2;
 - b) vergoedingsgegevens voor ratings afgegeven volgens het issuer-pays-model zoals beschreven in artikel 3, lid 1;
 - c) vergoedingsgegevens voor ratings afgegeven volgens het subscriber- of investor-pays-model zoals beschreven in artikel 3, lid 2.
2. Geregistreeerde ratingbureaus garanderen dat de aan de ESMA verstrekte informatie en gegevens accuraat en volledig zijn.
3. Bij groepen ratingbureaus kunnen de leden van een groep één van hen machtigen om in hun naam de krachtens deze verordening vereiste verslagen in te dienen. Elk ratingbureau in wiens naam een dergelijk verslag is ingediend, wordt in de aan de ESMA verstrekte gegevens geïdentificeerd.

Artikel 2

Prijsstellingsbeleid en -procedures

1. Geregistreeerde ratingbureaus stellen de ESMA in kennis van hun prijsstellingsbeleid, vergoedingsstructuur of vergoedingstabellen en prijsstellingscriteria met betrekking tot de beoordeelde entiteiten of financiële instrumenten waarvoor zij ratings afgeven, alsook, in voorkomend geval, van hun prijsstellingsbeleid met betrekking tot nevendiensten.
2. Geregistreeerde ratingbureaus garanderen dat voor elk aangeboden ratingtype het prijsstellingsbeleid de volgende elementen bevat of ervan vergezeld gaat:
 - a) de namen van de personen die verantwoordelijk zijn voor het goedkeuren en bijhouden van het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen en/of de vergoedingsprogramma's, met inbegrip van de personen die verantwoordelijk zijn voor het bepalen van de vergoedingen, de interne identificatiecode, de functie en de interne afdeling waartoe zij behoren;
 - b) eventuele interne richtsnoeren voor de toepassing van de prijsstellingscriteria in het kader van het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen en/of de vergoedingsprogramma's met betrekking tot het bepalen van individuele vergoedingen;
 - c) een gedetailleerde beschrijving van de vergoedingsrange of de vergoedingstabel en de criteria die op de verschillende soorten vergoedingen van toepassing zijn, met inbegrip van die waarin de vergoedingstabellen voorzien;
 - d) een gedetailleerde beschrijving van elk vergoedingsprogramma, zoals een klantenrelatieprogramma, gebruiksfrequentieprogramma, loyaliteitsprogramma of ander programma, met inbegrip van de toepassingscriteria en de vergoedingsrange, dat op individuele ratings of sets van ratings in termen van vergoeding van toepassing kan zijn;
 - e) in voorkomend geval, de te hanteren prijsstellingsbeginselen en -regels wanneer er een relatie of verband bestaat tussen de voor de rating- en nevendiensten in rekening gebrachte vergoedingen of enige andere diensten die worden verleend aan een klant, in de zin van de bijlage I, afdeling E, deel II, punt 2, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 („cliënt”), door het ratingbureau en/of een entiteit die behoort tot zijn groep in de zin van de artikelen 1 en 2 van Richtlijn 83/349/EEG van de Raad (⁽¹⁾), alsook door een entiteit die met het ratingbureau of andere onderneming van de groep ratingbureaus van het ratingbureau is verbonden via een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG;
 - f) het geografische toepassingsgebied van het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabel of het vergoedingsprogramma in termen van locatie van de klanten en het ratingbureau dat of de ratingbureaus die het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabel of het vergoedingsprogramma toepast, respectievelijk toepassen;
 - g) de namen van de personen die gemachtigd zijn om vergoedingen en andere kosten te bepalen overeenkomstig respectievelijk het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabel of het vergoedingsprogramma, met inbegrip van de personen die verantwoordelijk zijn voor het bepalen van de vergoedingen, de interne identificatiecode, de functie en de interne afdeling waartoe zij behoren.
3. Geregistreeerde ratingbureaus garanderen dat de prijsstellingsprocedures de volgende elementen bevatten of ervan vergezeld gaan:
 - a) de namen van de personen die verantwoordelijk zijn voor het goedkeuren en bijhouden van de prijsstellingsprocedures, met inbegrip van de personen die verantwoordelijk zijn voor het bepalen van de vergoedingen, de interne identificatiecode, de functie en de interne afdeling waartoe zij behoren;

(¹) Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 54, lid 3, onder g), van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1).

- b) een gedetailleerde beschrijving van de geldende procedures en controles om een strikte naleving van het prijsstelselsbeleid te garanderen en te monitoren;
- c) een gedetailleerde beschrijving van de geldende procedures om vergoedingen te verlagen of om anderszins van de vergoedingstabel of de vergoedingsprogramma's af te wijken;
- d) de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor het monitoren van de toepassing van het prijsstelselsbeleid op individuele vergoedingen, met inbegrip van de interne identificatiecode, de functie en de interne afdeling waartoe zij behoren;
- e) de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor het garanderen van de overeenstemming tussen de individuele vergoedingen en het prijsstelselsbeleid, met inbegrip van de interne identificatiecode, de functie en de interne afdeling waartoe zij behoren;
- f) een gedetailleerde beschrijving van de te nemen maatregelen bij een inbreuk op het prijsstelselsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures;
- g) een gedetailleerde beschrijving van de procedure om aan de ESMA elke wezenlijke inbreuk op het prijsstelselsbeleid of de prijsstelselsprocedures te melden die een inbreuk op bijlage I, afdeling B, punt 3 quater, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 tot gevolg kan hebben.

Artikel 3

Lijst van aan elke klant in rekening gebrachte vergoedingen

1. Geregistreerde ratingbureaus die ratings afgeven volgens een issuer-pays-model, delen aan de ESMA de vergoedingen mede die voor individuele ratings en nevendiensten per rechtspersoon en in geaggregeerde vorm per groep van ondernemingen aan elke klant in rekening worden gebracht.
2. Geregistreerde ratingbureaus die ratings afgeven volgens een subscriber- of investor-pays-model, delen aan de ESMA per klant het totaalbedrag aan vergoedingen voor dergelijke diensten en voor de verleende nevendiensten mede.
3. Alle afwijkingen van het prijsstelselsbeleid of de prijsstelselsprocedures, dan wel de niet-toepassing van een prijsstelselsbeleid, vergoedingstabel, vergoedingsprogramma of prijsstelselsprocedure op een rating worden in het in tabel 1 van bijlage II beschreven formaat door de geregistreerde ratingbureaus geregistreerd, onder duidelijke vermelding van de belangrijkste redenen voor de afwijking en van de betrokken individuele rating. Deze geregistreerde informatie wordt op verzoek onmiddellijk ter beschikking gesteld aan de ESMA.

Artikel 4

Ratingtypen

Geregistreerde ratingbureaus classificeren de te rapporteren ratings in overeenstemming met de typen die in artikel 3 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/2 van de Raad⁽¹⁾ zijn vastgelegd.

Artikel 5

Te verstrekken gegevens

1. Geregistreerde ratingbureaus delen aan de ESMA in aparte bestanden de in artikel 2, leden 2 en 3, vermelde elementen en de in de tabellen 1 tot en met 4 van bijlage I genoemde gegevens mede, alsook het prijsstelselsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures.
2. Geregistreerde ratingbureaus delen aan de ESMA de in de tabellen 1 en 2 van bijlage II vermelde vergoedingsgegevens per afgegeven individuele rating mede, alsook de per klant in rekening gebrachte vergoedingen voor ratings en eventuele nevendiensten in overeenstemming met artikel 3, lid 1.
3. Geregistreerde ratingbureaus die ratings hebben afgegeven volgens een subscriber- of investor-pays-model, delen aan de ESMA in overeenstemming met artikel 3, lid 2, de in tabel 1 van bijlage III vermelde gegevens mede voor elke klant van de verleende ratingdiensten.
4. De in de tabellen 1 tot en met 4 van bijlage I, de in de tabellen 1 en 2 van bijlage II en de in tabel 1 van bijlage III genoemde gegevens worden in aparte bestanden aan de ESMA medegedeeld.

⁽¹⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/2 van de Commissie van 30 september 2014 tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de periodieke verslagen betreffende de door de ratingbureaus in rekening gebrachte vergoedingen met het oog op het doorlopend toezicht van de Europese Autoriteit voor effecten en markten (zie bladzijde 24 van dit Publicatieblad).

*Artikel 6***Eerste rapportage**

1. Binnen dertig dagen na de datum van inwerkingtreding van deze verordening verstrekt elk geregistreerd ratingbureau in overeenstemming met artikel 5, lid 1, gegevens aan de ESMA door de tabellen 1 tot en met 4 van bijlage I in te vullen en door aparte bestanden in te dienen voor het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures die het voor elk ratingtype toepast waarin het actief is.
2. Het in artikel 5, leden 2 en 3, bedoelde eerste verslag over de vergoedingen wordt negen maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening bij de ESMA ingediend en bevat de gegevens die vanaf de datum van inwerkingtreding van deze verordening tot en met 30 juni 2015 zijn verzameld.
3. Het in artikel 5, leden 2 en 3, bedoelde tweede verslag over de vergoedingen wordt uiterlijk op 31 maart 2016 bij de ESMA ingediend en bevat de gegevens die tussen 1 juli 2015 en 31 december 2015 zijn verzameld.

*Artikel 7***Doorlopende rapportage**

1. Onverminderd de vereisten van artikel 6 inzake de eerste rapportage wordt de in overeenstemming met artikel 5 medegedeelde informatie jaarlijks uiterlijk op 31 maart ingediend en bevat zij de gegevens en het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures met betrekking tot het vorige kalenderjaar.
2. Onverminderd lid 1 worden wezenlijke wijzigingen in het prijsstellingsbeleid, de vergoedingstabellen, de vergoedingsprogramma's en de procedures doorlopend aan de ESMA gemeld zonder onnodige vertraging na de goedkeuring ervan en uiterlijk dertig dagen na de invoering ervan.
3. Geregistreerde ratingbureaus stellen de ESMA onmiddellijk in kennis van alle uitzonderlijke omstandigheden die de rapportage in overeenstemming met deze verordening tijdelijk kunnen verhinderen of vertragen.

*Artikel 8***Rapportageprocedures**

1. Geregistreerde ratingbureaus dienen de gegevensbestanden in volgens de door de ESMA verstrekte technische instructies en met behulp van het rapportagesysteem van de ESMA.
2. Geregistreerde ratingbureaus slaan de in overeenstemming met artikel 5 aan de ESMA verzonden en door haar ontvangen gegevensbestanden, alsook alle in artikel 3, lid 3, bedoelde geregistreerde informatie over afwijkingen in elektronische vorm op gedurende ten minste vijf jaar. Deze bestanden worden op verzoek ter beschikking gesteld aan de ESMA.
3. Ingeval een geregistreerd ratingbureau feitelijke fouten in de gerapporteerde gegevens opmerkt, stelt het de ESMA daar onverwijld van in kennis en gaat het over tot correctie van de gegevens in kwestie volgens de door de ESMA verstrekte technische instructies.

*Artikel 9***Inwerkingtreding**

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 30 september 2014.

Voor de Commissie
De voorzitter
José Manuel BARROSO

BIJLAGE I

Tabel 1

Rapportage van het prijsstellingsbeleid per bestaande ratingklasse en latere belangrijke bijwerkingen

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	CRA scope	Identificatiecode van de ratingbureaus die het prijsstellingsbeleid hanteren.	Verplicht	ISO 17442
3	Pricing policy identifier	Unieke identificatiecode van het prijsstellingsbeleid die steeds dezelfde blijft in de tijd. Bij alle andere wijzigingen dan een wijziging in de reikwijdte van de ratingtypen waarop het prijsstellingsbeleid van toepassing is, moet dezelfde unieke identificatiecode behouden blijven. Bij wijzigingen in de reikwijdte moet aan het prijsstellingsbeleid een nieuwe identificatiecode worden toegekend.	Verplicht	„Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP [interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]”
4	Pricing Policy validity date	Datum waarop het prijsstellingsbeleid van kracht wordt.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)
5	Pricing Policy end date	Laatste datum waarop het prijsstellingsbeleid van kracht is.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01
6	Indication of model	Vermelding of het prijsstellingsbeleid betrekking heeft op ratings volgens het issuer-pays-model, dan wel volgens het investor-pays- of het subscriber-pays-model. De ESMA is zich ervan bewust dat ratingbureaus volgens meer dan één model diensten kunnen verlenen en dat het bijgevolg mogelijk is dat voor beide soorten modellen een prijsstellingsbeleid wordt toegepast. In dergelijke gevallen kan zowel „I” als „S” worden ingevuld.	Verplicht	— „I” voor het issuer-pays-model, en/of — „S” voor het investor-pays- of subscriber-pays-model
7	Scope of the pricing policy	Beschrijving van het type ratings of nevendiensten die in het prijsstellingsbeleid zijn opgenomen of eronder vallen.	Verplicht	Vermelding of het prijsstellingsbeleid geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „C” voor ratings van ondernemingen (met uitzondering van gedekte obligaties)

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
				— „S” voor ratings van overheden en overheids-financieringen — „t” voor ratings van gestructureerde financieringen — „B” voor ratings van gedekte obligaties — „O” voor andere ratingtypen — „A” voor nevendiensten
8	Industry segment of the pricing policy	Bij rapportage van ratings van ondernemingen wordt vermeld of het prijsstellingsbeleid van toepassing is op ratings in een van de volgende bedrijfstakken: i) financieel, ii) verzekeringen, iii) andere ondernemingen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „C” is ingevuld in veld 7 „Scope of the pricing policy”	Vermelding of het prijsstellingsbeleid geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „FI” — voor financiële instellingen, met inbegrip van banken, makelaars en handelaren, — „IN” — voor verzekerings-ondernemingen, — „CO” — voor uitgevende ondernemingen die niet als een „FI” of „IN” worden beschouwd.
9	Asset class of the pricing policy	Bij rapportage van ratings van gestructureerde financieringen wordt vermeld of het prijsstellingsbeleid van toepassing is op ratings in een van de volgende segmenten: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) overige.	Verplicht Alleen toepasbaar als „t” is ingevuld in veld 7 „Scope of the pricing policy”	Vermelding of het prijsstellingsbeleid geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „RMBS” — voor RMBS-ratings — „ABS” — voor ABS-ratings — „CMBS” — voor CMBS-ratings — „CDO” — voor CDO-ratings — „ABCP” — voor ABCP-ratings — „OTH” — in alle andere gevallen
10	Sector	Bij rapportage van ratings van overheden en overheidsfinancieringen wordt vermeld of het prijsstellingsbeleid van toepassing is op ratings in een van de volgende segmenten: i) overheids-rating, ii) rating van een regionale of lokale overheid, iii) supranationale organisaties (andere dan internationale financiële instellingen), iv) overheidsentiteiten, v) internationale financiële instellingen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „S” is ingevuld in veld 7 „Scope of the pricing policy”	Vermelding of het prijsstellingsbeleid geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „SV” — voor een overheids-rating — „SM” — voor een rating van een regionale of lokale overheid — „SO” — voor een rating van een supranationale organisatie die niet als „IF” wordt beschouwd — „PE” — voor een rating van een overheidsentiteit

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
				— „IF” — voor een rating van een internationale financiële instelling
11	Previous pricing policy	Identificatiecode van het vorige prijsstellingsbeleid dat door het huidige beleid wordt vervangen.	Verplicht Toepas-selijk als het huidige prijsstellings-beleid het toepassings-gebied van een vorig prijs-stellings-beleid wij-zigt	— „Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]”
12	Pricing policy file name	Bestandsnaam van het prijsstellingsbeleid. Wordt aangeleverd in zip-formaat.	Verplicht	

Tabel 2

Rapportage van de vergoedingstabellen voor elke bestaande ratingklasse en latere belangrijke bijwerkingen

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	CRA scope	Identificatiecode van de ratingbureaus die de vergoedingstabel hanteren.	Verplicht	ISO 17442
3	Fee schedule identifier	Unieke identificatiecode van de vergoedingstabel die steeds dezelfde blijft in de tijd. Bij alle andere wijzigingen dan een wijziging in de reikwijdte van de ratingtypen waarop de vergoedingstabel betrekking heeft, moet dezelfde unieke identificatiecode behouden blijven. Bij wijzigingen in de reikwijdte moet aan de vergoedings-tabel een nieuwe identificatiecode worden toegekend.	Verplicht	„Fee schedule identifier” in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedings-tabel]”
4	Pricing policy identifier	Identificatiecode van het prijsstellingsbeleid dat middels de vergoedingstabel ten uitvoer wordt gelegd. Deze identificatiecode van het prijsstellingsbeleid stemt overeen met de in tabel 1 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht	„Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]”

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
5	Fee schedule validity date	Datum waarop de vergoedings-tabel van kracht wordt.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)
6	Fee schedule validity date	Laatste datum waarop de vergoe-dingstabel van kracht is.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01
7	Indication of model	Vermelding of de vergoedingstabel betrekking heeft op ratings volgens het issuer-pays-model, dan wel volgens het investor-pays-model.	Verplicht	— „I” voor het issuer-pays-model — „S” voor het investor-pays- of subscriber-pays-model
8	Rating type scope of the fee schedule	Beschrijving van het type ratings of nevendiensten die in de vergoedingstabel zijn opgenomen.	Verplicht	Vermelding of de vergoedingstabel geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „C” voor ratings van ondernemingen (met uitzondering van gedekte obligaties) — „S” voor ratings van overheden en overheids-financieringen — „t” voor ratings van gestructureerde financieringen — „B” voor ratings van gedekte obligaties — „O” voor andere ratingtypen — „A” voor nevendiensten
9	Industry segment of the fee schedule	Bij rapportage van ratings van ondernemingen wordt vermeld of de vergoedingstabel van toepassing is op ratings in een van de volgende bedrijfstakken: i) financieel, ii) verzekeringen, iii) andere ondernemingen.	Verplicht Alleen toepas-selijk als „C” is ingevuld in veld 8 „Rating type scope of the fee schedule”	Vermelding of de vergoedingstabel geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „FI” — voor financiële instellingen, met inbegrip van banken, makelaars en handelaren, — „IN” — voor verzekerings-on-dernemingen, — „CO” — voor uitgevende onder-nemingen die niet als een „FI” of „IN” worden beschouwd.
10	Asset class of the fee schedule	Bij rapportage van ratings van gestructureerde financieringen wordt vermeld of de vergoedings-tabel van toepassing is op ratings in een van de volgende segmen-ten: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) andere.	Verplicht Alleen toepas-selijk als „t” is ingevuld in veld 8 „Rating type scope of the fee schedule”	Vermelding of de vergoedingstabel geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „RMBS” — RMBS- ratings — „ABS” — voor ABS-ratings — „CMBS” — voor CMBS-ratings

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
				— „CDO” — voor CDO-ratings — „ABCP” — voor ABCP-ratings — „OTH” — in alle andere gevallen
11	Sector of the fee schedule	Bij rapportage van ratings van overheden en overheidsfinancieringen wordt vermeld of de vergoedingstabel van toepassing is op ratings in een van de volgende segmenten: i) overheidsrating, ii) rating van een regionale of lokale overheid, iii) supranationale organisaties (andere dan internationale financiële instellingen), iv) overheidsentiteiten, v) internationale financiële instellingen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „S” is ingevuld in veld 8 „Rating type scope of the fee schedules”	Vermelding of de vergoedingstabel geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „SV” — voor een overheidsrating, — „SM” — voor een rating van een regionale of lokale overheid, — „SO” — voor een rating van een supranationale organisatie die niet als „IF” wordt beschouwd, — „PE” — voor een rating van een overheidsentiteit, — „IF” — voor een rating van een internationale financiële instelling.
12	Sub-asset of the fee schedule	Definieert de subactivaklassen voor ratings van gestructureerde financieringen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „t” is ingevuld in veld 8 en „Asset class” = „ABS” of „RMBS” of „CDO” of „OTH”.	Vermelding of de vergoedingstabel geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „CCS” — bij „ABS”: door creditcardvorderingen gedekte effecten — „ALB” — bij ABS: door autoleningen gedekte effecten — „CNS” — bij ABS: door consumentleningen gedekte effecten — „SME” — bij ABS: door leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen gedekte effecten — „LES” — bij ABS: een door leases aan particulieren of ondernemingen gedekt effect — „HEL” — bij RMBS: leningen op de overwaarde van een woning — „PRR” — bij RMBS: eersterangs RMBS — „NPR” — bij RMBS: niet-eersterangs RMBS — „CFH” — bij CDO: een kastroom en hybride CDO's/CLO's — „SDO” — bij CDO: synthetische CDO's/CLO's

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
				— „MVO” — bij CDO: CDO's tegen marktwaarde — „SIV” — bij OTH: gestructureerde beleggingsvehikels — „ILS” — bij OTH: aan verzekeringen gekoppelde effecten — „DPC” — bij OTH: derivaten-bedrijven — „SCB” — bij OTH: gestructureerde gedekte obligaties — „OTH” — in alle andere gevallen
13	Previous Fee schedule	Identificatie van de vorige vergoedingstabel die door de huidige vergoedingstabel wordt vervangen.	Toepasselijk als de huidige vergoedings-tabel het toepassings-gebied van een vorige vergoe-dings-tabel wij-zigt	„Fee schedule identifier” in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedings-tabel]”
14	Fee schedule file name	Bestandsnaam van de vergoedingstabel. Wordt aangeleverd in zip-formaat.	Verplicht	

Tabel 3

Rapportage van de vergoedingsprogramma's per bestaande ratingklasse en latere belangrijke bijwerkingen

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	CRA scope	Identificatiecode van de ratingbureaus die het vergoedingsprogramma hanteren.	Verplicht	ISO 17442
3	Fee programme identifier	Unieke identificatiecode van het vergoedingsprogramma die steeds dezelfde blijft in de tijd. Bij alle andere wijzigingen dan een wijziging in de reikwijdte van de ratingtypen of van het type programma waarop het vergoedingsprogramma van toepassing is, moet dezelfde unieke identificatiecode behouden blijven. Bij wijzigingen in de reikwijdte moet aan het vergoedingsprogramma een nieuwe identificatiecode worden toegekend.	Verplicht	„Fee programme identifier” in het volgende formaat: „FP_[interne identificatiecode van het vergoedings-programma]”

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
4	Pricing policy identifier	Identificatiecode van het prijsstelselsbeleid dat het vergoedingsprogramma ten uitvoer moet leggen. Deze identificatiecode van het prijsstelselsbeleid stemt overeen met de in tabel 1 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht	„Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstelselsbeleid]”
5	Fee programme validity date	Datum waarop het vergoedingsprogramma van kracht wordt.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)
6	Fee programme end date	Laatste datum waarop het vergoedingsprogramma van kracht is.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01
7	Indication of model	Vermelding of het vergoedingsprogramma betrekking heeft op ratings volgens het issuer-pays-model, dan wel volgens het investor-pays- of het subscriber-pays-model.	Verplicht	— „I” voor het issuer-pays-model, en/of — „S” voor het investor-pays- of subscriber-pays-model
8	Rating type scope of the fee programme	Beschrijving van het type ratings of nevendiensten die in het vergoedingsprogramma zijn opgenomen.	Verplicht	Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „C” voor ratings van ondernemingen (met uitzondering van gedekte obligaties) — „S” voor ratings van overheden en overheidsfinancieringen — „t” voor ratings van gestructureerde financieringen — „B” voor ratings van gedekte obligaties — „O” voor andere ratingtypen — „A” voor nevendiensten
9	Industry segment of the fee programme	Bij rapportage van ratings van ondernemingen wordt vermeld of het vergoedingsprogramma van toepassing is op ratings in een van de volgende bedrijfstakken: i) financieel, ii) verzekeringen, iii) andere ondernemingen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „C” is ingevuld in veld 8 „Scope of the fee programme”	Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „FI” — voor financiële instellingen, met inbegrip van banken, makelaars en handelaren, — „IN” — voor verzekeringsondernemingen, — „CO” — voor uitgevende ondernemingen die niet als een „FI” of „IN” worden beschouwd.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
10	Asset class of the fee programme	Bij rapportage van ratings van gestructureerde financieringen wordt vermeld of het vergoedingsprogramma van toepassing is op ratings in een van de volgende segmenten: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) andere.	Verplicht Alleen toepasbaar als „t” is ingevuld in veld 8 „Rating type scope of the fee programme”	Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „RMBS” — voor RMBS-ratings — „ABS” — voor ABS-ratings — „CMBS” — voor CMBS-ratings — „CDO” — voor CDO-ratings — „ABCP” — voor ABCP-ratings — „OTH” — in alle andere gevallen
11	Sector of the fee programme	Bij rapportage van ratings van overheden en overheidsfinancieringen wordt vermeld of het vergoedingsprogramma van toepassing is op ratings in een van de volgende segmenten: i) overheidsrating, ii) rating van een regionale of lokale overheid, iii) supranationale organisaties (andere dan internationale financiële instellingen), iv) overheidsentiteiten, v) internationale financiële instellingen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „S” is ingevuld in veld 8 „Rating type scope of the fee programme”	Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „SV” — voor een overheidsrating, — „SM” — voor een rating van een regionale of lokale overheid, — „SO” — voor een rating van een supranationale organisatie die niet als „IF” wordt beschouwd, — „PE” — voor een rating van een overheidsentiteit, — „IF” — voor een rating van een internationale financiële instelling
12	Sub-asset of the fee programme	Definieert de subactivaklassen voor ratings van gestructureerde financieringen.	Verplicht Alleen toepasbaar als „t” is ingevuld in veld 8 en „Asset class” = „ABS” of „RMBS” of „CDO” of „OTH”.	Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „CCS” — bij „ABS”: door creditcardvorderingen gedekte effecten — „ALB” — bij ABS: door autoleningen gedekte effecten — „CNS” — bij ABS: door consumentleningen gedekte effecten — „SME” — bij ABS: door leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen gedekte effecten

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
				— „LES” — bij ABS: een door leases aan particulieren of ondernemingen gedekte effecten — „HEL” — bij RMBS: leningen op de overwaarde van een woning — „PRR” — bij RMBS: eersterangs RMBS — „NPR” — bij RMBS: niet-eersterangs RMBS — „CFH” — bij CDO: een kasstroom en hybride CDO's/CLO's — „SDO” — bij CDO: een synthetische CDO's/CLO's — „MVO” — bij CDO: CDO's tegen marktwaarde — „SIV” — bij OTH: gestructureerde beleggingsvehikels — „ILS” — bij OTH: aan verzekeringen gekoppelde effecten — „DPC” — bij OTH: derivatenbedrijven — „SCB” — bij OTH: gestructureerde gedekte obligaties — „OTH” — in alle andere gevallen
13	Type of programme included	Beschrijving van het type programma dat in het vergoedingsprogramma is opgenomen, waarbij onder andere wordt vermeld of het een gebruiksfrequentieprogramma, een loyaliteitsprogramma, multi-emissieprogramma's, de aankoop van een pakket ratings of andere typen programma's betreft en/of omvat.		Vermelding of het vergoedingsprogramma geldt voor één of meer van de volgende rubrieken: — „All” — „F” gebruiksfrequentie — „L” loyaliteitsprogramma — „M” multi-emissieprogramma's — „B” voor de aankoop van een pakket van een vooraf bepaald aantal ratings — „OTH” andere typen vergoedingsprogramma's
14	Previous fee programme	Identificatiecode van het vorige vergoedingsprogramma dat door het huidige vergoedingsprogramma wordt vervangen.	Verplicht Toepasselijk als het huidige vergoedingsprogramma het toepassingsgebied van een vorig vergoedingsprogramma wijzigt.	„Fee programme identifier” in het volgende formaat: „FP_[interne identificatiecode van het vergoedingsprogramma]”

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
15	Fee schedule(s)	Uniek identificatienummer van de vergoedingstabel(len) die van toepassing zijn op of samenhangen met het vergoedingsprogramma. Deze identificatiecode van de vergoedingstabel stemt overeen met de in tabel 2 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht Indien toepasbaar	„Fee schedule identifier” in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedingstabel]”
16	Fee programme file name	Bestandsnaam van het vergoedingsprogramma. Wordt aangeleverd in zip-formaat.	Verplicht	

Tabel 4

Rapportage van geldende prijsstellingsprocedures en latere belangrijke bijwerkingen

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	CRA scope	Identificatiecode van de ratingbureaus die de prijsstellingsprocedure hanteren.	Verplicht	ISO 17442
3	Procedure identifier	Unieke identificatiecode van de prijsstellingsprocedure die steeds dezelfde is in de tijd.	Verplicht	
4	Pricing policy identifier	Identificatiecode van het prijsstellingsbeleid dat volgens de prijsstellingsprocedure ten uitvoer wordt gelegd. Deze identificatiecode van het prijsstellingsbeleid stemt overeen met de in tabel 2 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht	„Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]”
5	Fee schedule identifier	Identificatiecode van de tabel(len) waarmee de prijsstellingsprocedure ten uitvoer wordt gelegd. Deze identificatiecode van de vergoedingstabel(len) stemt overeen met de in tabel 2 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht Indien toepasbaar	„Fee schedule identifier in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedingstabel]”

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
6	Fee programme identifier	Identificatiecode van de vergoedingsprogramma(s) die volgens de prijsstellingsprocedure ten uitvoer worden gelegd. Deze identificatiecode van de vergoedingsprogramma's stemt overeen met de in tabel 3 van bijlage I vermelde identificatiecode(s).	Verplicht Indien toepasbaar	„Fee programme identifier” in het volgende formaat: „FP_[interne identificatiecode van het vergoedingsprogramma]”
7	Pricing procedure validity date	Datum waarop de prijsstellingsprocedure van kracht wordt.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)
8	Pricing procedure end date	Laatste datum waarop de prijsstellingsprocedure van kracht is.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01
9	Pricing procedure file name	Bestandsnaam van de prijsstellingsprocedure. Wordt aangeleverd in zip-formaat.	Verplicht	

BIJLAGE II

Tabel 1

Aan de ESMA te rapporteren gegevens per rating die volgens het issuer-pays-model is toegekend

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	Reporting year	Het kalenderjaar waarop de verslagperiode betrekking heeft.	Verplicht	Formaat: jjjj
3	Rating identifier	Unieke identificatiecode van de rating. Deze blijft ongewijzigd in de tijd en stemt overeen met de identificatiecode die is gerapporteerd conform Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/2 [in te voegen referentie naar ERP RTS]	Verplicht	—
4	Contract rating start date	Datum van het eerste contract voor de ratingdiensten. Deze komt doorgaans overeen met de datum waarop de vergoedingen voor de ratingdiensten worden vastgelegd.	Verplicht	Datum- en tijdformaat volgens ISO 8601: jjjj-mm-dd
5	Fee schedule used	Unieke identificatiecode van de vergoedingstabel in overeenstemming waarmee de vergoedingen zijn vastgelegd. Deze identificatiecode van de vergoedingstabel stemt overeen met de in tabel 2 van bijlage I vermelde identificatiecode(s). Wanneer geen vergoedingstabel is gebruikt om de prijs te bepalen, wordt de identificatiecode van het prijsstellingsbeleid gebruikt. Deze identificatiecode van het prijsstellingsbeleid stemt overeen met de in tabel 1 van bijlage I vermelde identificatiecode(s). Indien noch een prijsstellingsbeleid, noch een vergoedingstabel is toegepast, moet „N” worden ingevuld.	Verplicht	„Fee schedule identifier” in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedingstabel]”, of „Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]” „N” Niet toegepast
6	Person(s) responsible for pricing	Interne identificatiecode die door het ratingbureau is toegekend aan de persoon of personen die verantwoordelijk zijn voor het bepalen van de vergoedingen met betrekking tot de rating door de geldende vergoedingstabel en/of het geldende vergoedingsprogramma toe te passen, of aan de persoon die uitzonderingen of kortingen op de vergoedingstabel en/of het vergoedingsprogramma toestaat.	Verplicht	De interne identificatiecode van de verantwoordelijke persoon
7	Client Identifier	Unieke code die door het ratingbureau wordt toegekend om de klant te identificeren. Deze code komt doorgaans overeen met de uitgevende instelling van het instrument of de entiteit, maar	Verplicht	

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
		het mag in geen geval een SPV betreffen. Bij gestructureerde financieringsinstrumenten moet de unieke code de initiator identificeren, dan wel een andere entiteit die vanuit economisch oogpunt (bv. arranger), direct of indirect via een SPV of SIV, daadwerkelijk met het ratingbureau de vergoedingen overeenkomt. Deze code komt overeen met één klantidentificatiecode zoals vermeld in tabel 2 van bijlage II.		
8	Indication of whether the individual rating benefited from fee exemption or reduction	Het is mogelijk dat voor sommige ratings geen aparte directe vergoeding moet worden betaald of dat daarvoor een korting geldt omdat de klant eventueel voor een set ratings een nominaal uitgiftebedrag per jaar (of voor een andere vastgelegde termijn) of een forfaitair bedrag heeft betaald, of omdat de ratings deel uitmaken van een „pakket” van ratings („groepsvergoeding”). Dit veld geeft aan of op de rating een dergelijke regeling met de klant van toepassing is.	Verplicht	— „C” — valt onder de groepsvergoedingsregeling — „N” — valt niet onder de groepsvergoedingsregeling
9	Total amount of fees charged	Bevat het totale vergoedingsbedrag dat tijdens het vorige kalenderjaar voor de ratings in rekening is gebracht. Wanneer voor de individuele rating geen vergoeding is betaald, moet het bedrag bij alle onder de groepsvergoedingsregeling vallende ratings op één na, gelijk zijn aan 0.	Verplicht	Bedrag in EUR
10	Amount of initial fees paid	Bevat het bedrag van de vooruitbetaalde/eerste vergoedingen die tijdens het vorige kalenderjaar in rekening zijn gebracht.	Verplicht	Bedrag in EUR
11	Surveillance fees paid	Bevat het bedrag van de jaarlijkse toezicht-/monitoring-vergoedingen die tijdens het vorige kalenderjaar in rekening zijn gebracht.	Verplicht	Bedrag in EUR
12	Other fees charged for rating service	Bevat het totaalbedrag van de andere vergoedingen of kosten die tijdens het vorige kalenderjaar in rekening zijn gebracht.	Indien toepasselijk	Bedrag in EUR
13	Description of other fees	Geeft aan of de in rekening gebrachte vergoedingen enige betaling of vergoeding voor een snelle verwerking van ratingverzoeken door de klant omvatten.	Verplicht Toepasselijk als „Other fees charged” is ingevuld in het veld „Other fees charged for rating service” (veld 12).	— „Y” — wanneer een vergoeding voor snelle verwerking in rekening is gebracht — „N” — wanneer geen vergoeding voor snelle verwerking in rekening is gebracht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
14	Negotiation links with other ratings	Geeft aan of de onderhandelingen over de ratingvergoeding aan andere bestaande ratings van de klant waren gekoppeld en of dit heeft geleid tot wijzigingen in de definitieve vergoedingen die zijn toegepast en door de klant zijn betaald. Hiertoe behoren ratingdiensten met betrekking tot vehikels die ter bevordering van een uitgifte zijn opgezet, zoals een MTN-programma.	Verplicht	— „Y” — Ja — „N” — Neen
15	Identification of the linked rating(s)	Unieke identificatiecode van de aan de gerapporteerde rating gekoppelde rating(s) (bv. bij gestructureerde financieringen, een master-trust-structuur en haar series)	Verplicht Toepasselijk als „Y” is ingevuld in veld 14.	— Lijst van identificatiecodes
16	Fee programme	Geeft aan of de klant van lagere individuele vergoedingen geniet in het kader van een frequentie- of een ander vergoedingsprogramma.	Verplicht	— „Y” — Ja — „N” — Neen
17	Identification of fee programme	Identificatiecode van het vergoedingsprogramma in overeenstemming waarmee de prijs voor de rating wordt bepaald. Moet het vergoedingsprogramma identificeren dat overeenstemt met de identificatiecode in het toepasselijke vergoedingsprogramma dat in tabel 3 van bijlage I is vermeld.	Verplicht als „Y” is ingevuld in veld 16.	— „Fee programme identifier” in het volgende formaat: „FP_[interne identificatiecode van het vergoedingen-programma]”

Tabel 2

Aan de ESMA te verstrekken gegevens voor per klant ontvangen vergoedingen voor rating- en nevendiensten

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	Client identifier	Unieke code die door het ratingbureau wordt toegekend om de klant te identificeren. Klanten kunnen uitgevende instellingen, beoordeelde entiteiten en/of initiators zijn, en/of entiteiten omvatten die vanuit economisch oogpunt, direct of indirect via een SPV of SIV, met het ratingbureau de vergoedingen in het kader van ratingregelingen overeenkomen. Duidelijkheidshalve moet worden opgemerkt dat een klant in geen	Verplicht	

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
		geval een SPV of SIV mag zijn. In al deze gevallen behoudt de klant dezelfde unieke identificatiecode.		
3	Legal entities	Lijst van rechtspersonen die in het veld „Client Identifier” zijn opgenomen.	Verplicht	Lijst van namen van rechtspersonen
4	Total overall fees billed	Totaalbedrag aan vergoedingen die in het vorige kalenderjaar aan de klant in rekening zijn gebracht voor ratingdiensten volgens het issuer-pays-model.	Verplicht	Bedrag in EUR
5	Client ratings	Geeft aan hoeveel ratings de klant op 31 december van het vorige kalenderjaar bij het ratingbureau had.	Verplicht	Aantal ratings
6	Total fees for programmes	Totaalbedrag aan vergoedingen die in het vorige kalenderjaar aan de klant in rekening zijn gebracht voor ratingdiensten die niet uit een individuele rating voortvloeien, maar uit een frequentie-, relatie- of ander type programma van forfaitaire vergoedingen en uit extra afgiftevergoedingen, die een of meer ratings kunnen betreffen.	Verplicht	Bedrag in EUR
7	Identification of ratings	Identificatiecode van de ratings die tijdens het vorige kalenderjaar in het kader van een vergoedingsprogramma zijn afgegeven of daaronder vallen.	Verplicht	Lijst van ratingidentificatiecodes
8	Fees received for ancillary services	Totaalbedrag aan vergoedingen die in het vorige kalenderjaar door de groep ratingbureaus aan de klant in rekening zijn gebracht voor nevendiensten.	Verplicht	Bedrag in EUR
9	Main ancillary services	Identificatiecode van de drie belangrijkste diensten, in termen van inkomsten, die de groep ratingbureaus in het vorige kalenderjaar aan de klant heeft verleend.	Verplicht Als meer dan 0 is geantwoord in veld 8 „Fees received for ancillary services”.	Lijst van nevendiensten
10	Ranking of ancillary services	Rangorde van de nevendiensten voor de drie belangrijkste diensten die in veld 9 „Main ancillary services” zijn ingevuld, in termen van inkomsten.	Verplicht Ingeval meer dan 0 is geantwoord in veld 8 „Fees received for ancillary services”.	Rangorde van nevendiensten

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
11	Other services	Geeft aan of bij de bepaling van de vergoedingen voor de aan de klant verleende ratingdiensten rekening is gehouden met diensten die zijn verleend zowel door entiteiten die behoren tot de groep ratingbureaus in de zin van de artikelen 1 en 2 van Richtlijn 83/349/EEG, als door entiteiten die met het ratingbureau of met een andere onderneming van de groep ratingbureaus zijn verbonden via een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG.	Verplicht	— „Y” — Ja — „N” — Neen

BIJLAGE III

Tabel 1

Aan de ESMA te verstrekken gegevens voor ontvangen vergoedingen voor ratingdiensten op basis van het subscriber- of investor-pays-model

Deze gegevens moeten per klant worden verstrekt voor:

- i) de 100 grootste klanten in termen van inkomsten voor dit type ratingdienst,
- ii) alle andere klanten die als belegger geabonneerd zijn op of betalen voor ratings en ook door de groep ratingbureaus worden beoordeeld.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie.	Verplicht	
2	Client identifier	Code die intern door het systeem wordt gebruikt om de klant te identificeren die betaalt, aan wie wordt gefactureerd of die anderszins met het ratingbureau prijzen overeenkomt om de ratingdienst te ontvangen.	Verplicht	
3	Fees per client	Totaalbedrag aan vergoedingen die voor in het vorige kalenderjaar verleende ratingdiensten op basis van een abonnement aan de klant in rekening zijn gebracht.	Verplicht	Bedrag in EUR
4	Identification of pricing policy	Identificatiecode van het prijsstellingsbeleid in overeenstemming waarmee het ratingbureau aan zijn klant factureert. De „Pricing policy identifier” stemt overeen met de in tabel 1 van bijlage I bij deze technische reguleringsnorm vermelde identificatiecode van het toepasselijke prijsstellingsbeleid.	Verplicht Indien toepasselijk	„Pricing policy identifier” in het volgende formaat: „PP_[interne identificatiecode van het prijsstellingsbeleid]”
5	Identification of fee schedule	Identificatie van de drie belangrijkste vergoedingstabellen in overeenstemming waarmee het ratingbureau aan zijn klant factureert. De „Fee schedule identifier” stemt overeen met de in tabel 3 van bijlage I bij deze technische reguleringsnorm vermelde identificatiecode van de toepasselijke vergoedingstabel.	Verplicht Indien toepasselijk	„Fee schedule identifier” in het volgende formaat: „FS_[interne identificatiecode van de vergoedingstabel]”
6	Identification of fee programme	Identificatiecode van de drie belangrijkste vergoedingsprogramma's in overeenstemming waarmee het ratingbureau aan zijn klant factureert. De „Fee programme identifier” stemt overeen met de in tabel 4 van bijlage I bij deze technische reguleringsnorm vermelde identificatiecode van het toepasselijke vergoedingsprogramma.	Verplicht Indien toepasselijk	„Fee programme identifier” in het volgende formaat: „FP_[interne identificatiecode van het vergoedingsprogramma]”

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm
7	Issuer or rated entity	Geeft aan of de klant ook een uitgevende instelling, beoordeelde entiteit of anderszins een klant conform tabel 2 van bijlage II is.	Verplicht	— „Y” — Ja — „N” — Neen
8	Top client indication	Geeft aan of de klant tijdens het vorige kalenderjaar tot de 100 belangrijkste abonneeklanten behoorde in termen van inkomsten.	Verplicht	— „Y” — Ja — „N” — Neen
9	Fees received for ancillary services	Totaalbedrag aan vergoedingen die in het vorige kalenderjaar door de groep ratingbureaus voor nevendiensten aan de klant in rekening is gebracht.	Verplicht	Bedrag in EUR

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2015/2 VAN DE COMMISSIE**van 30 september 2014****tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de presentatie van de informatie die ratingbureaus aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten ter beschikking stellen****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus ⁽¹⁾, en met name artikel 21, lid 4, derde alinea, en artikel 21, lid 4 bis, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Krachtens artikel 11 bis, lid 1, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 moet een geregistreerd of gecertificeerd ratingbureau bij de afgifte van een rating of een ratingoutlook ratinginformatie bij de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA, European Securities and Markets Authority) indienen. Dit vereiste geldt niet voor ratings die uitsluitend tegen een vergoeding voor beleggers worden opgesteld en aan hen worden medegedeeld. De ESMA moet de door de ratingbureaus ingediende ratinginformatie bekendmaken op een openbare website, het Europees ratingplatform (ERP). Daarom moeten er regels worden vastgesteld betreffende de inhoud en de presentatie van de informatie die ratingbureaus aan de ESMA ter beschikking moeten stellen voor bekendmaking op het ERP.
- (2) Daarnaast moeten ratingbureaus overeenkomstig artikel 11, lid 2, en artikel 21, lid 4, onder e), van Verordening (EG) nr. 1060/2009 informatie over hun historische prestatiegegevens beschikbaar stellen aan de ESMA met het oog op het doorlopend toezicht. De inhoud en presentatie van die informatie zijn vastgesteld in respectievelijk Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 448/2012 van de Commissie ⁽²⁾ en Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 446/2012 ⁽³⁾ van de Commissie. Om de gegevensverwerking door de ESMA efficiënter te laten verlopen en de gegevensrapportage voor geregistreerde en gecertificeerde ratingbureaus te vereenvoudigen, moeten er geïntegreerde rapportagevereisten worden vastgesteld voor alle gegevens die geregistreerde en gecertificeerde ratingbureaus aan de ESMA moeten mededelen. Daarom zijn in deze verordening regels vastgelegd betreffende de gegevens die ten behoeve van het ERP moeten worden medegedeeld, de historische prestatiegegevens die in de door de ESMA opgezette centrale databank beschikbaar moeten worden gesteld, en de informatie die de ratingbureaus periodiek aan de ESMA moeten verstrekken ten behoeve van het doorlopend toezicht op ratingbureaus. Bijgevolg worden bij deze verordening Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 448/2012 en Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 446/2012 ingetrokken. De ESMA dient alle door de ratingbureaus medegedeelde gegevens ten behoeve van het ERP, de centrale databank en het doorlopend toezicht op ratingbureaus in één ESMA-databank op te nemen.
- (3) Om te kunnen garanderen dat het ERP actuele informatie over ratingacties verstrekt welke niet uitsluitend tegen vergoeding aan beleggers wordt bekendgemaakt, moeten de te rapporteren gegevens worden beschreven, met inbegrip van de rating en de ratingoutlook van het beoordeelde instrument of de beoordeelde entiteit, de persberichten waarvan de ratingacties vergezeld gaan, de verslagen waarvan ratingacties met betrekking tot nationale overheden vergezeld gaan, het type ratingactie en de datum en het uur van bekendmaking. Vooral persberichten verstrekken informatie over de belangrijkste elementen die aan de ratingbeslissing ten grondslag liggen. Het ERP verschaft ratinggebruikers een centraal toegangspunt tot actuele ratinggegevens en verlaagt de informatiekosten door een globaal overzicht te verschaffen van de verschillende ratings die voor elke beoordeelde entiteit of elk beoordeeld instrument zijn afgegeven.

⁽¹⁾ PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1.

⁽²⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 448/2012 van de Commissie van 21 maart 2012 tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de presentatie van de informatie die ratingbureaus ter beschikking moeten stellen in een centrale databank die door de Europese Autoriteit voor effecten en markten is opgezet (PB L 140 van 30.5.2012, blz. 17).

⁽³⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 446/2012 van de Commissie van 21 maart 2012 tot aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen over de inhoud en het formaat van de periodieke verslagen betreffende de ratinggegevens die door ratingbureaus aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten moeten worden voorgelegd (PB L 140 van 30.5.2012, blz. 2).

- (4) Om een globaal overzicht te garanderen van alle ratings die door de verschillende ratingbureaus aan dezelfde beoordeelde entiteit of hetzelfde beoordeelde instrument zijn toegekend, moeten ratingbureaus bij het doorgeven van ratinggegevens aan de ESMA gemeenschappelijke identificatiecodes voor de beoordeelde entiteit en het beoordeelde instrument gebruiken. Voor de mondiale unieke identificatie van beoordeelde entiteiten, uitgevende instellingen, initiators en ratingbureaus mag uitsluitend worden gebruikgemaakt van de methode die op de mondiale identificatiecode van juridische identiteiten (LEI, Legal Entity Identifier) is gebaseerd.
- (5) Om ervoor te zorgen dat de op het ERP bekendgemaakte informatie actueel is, moet de ratinginformatie dagelijks worden verzameld en medegedeeld om één dagelijkse bijwerking van het ERP buiten de werkuren van de Unie mogelijk te maken.
- (6) Om de ESMA de gelegenheid te bieden meteen te reageren wanneer Verordening (EG) nr. 1060/2009 (mogelijk) niet wordt nageleefd, moet de door de geregistreerde en gecertificeerde ratingbureaus doorgegeven ratinginformatie de ESMA in staat stellen om nauwgezet toezicht uit te oefenen op het gedrag en de activiteiten van ratingbureaus. De ratinggegevens moeten daarom maandelijks aan de ESMA worden doorgegeven. Ter wille van de evenredigheid behoeven ratingbureaus die minder dan vijftig werknemers in dienst hebben en die niet tot een groep behoren, hun ratinggegevens evenwel slechts om de twee maanden in te dienen. De ESMA moet van die ratingbureaus toch nog kunnen verlangen dat zij maandelijks rapporteren afhankelijk van het aantal en het type ratings die zij afgeven, met inbegrip van de complexiteit van de kredietanalyse, de relevantie van de beoordeelde instrumenten of uitgevende instellingen, en de vraag of de ratings bruikbaar zijn voor regelgevingsdoeleinden.
- (7) Om dubbele gegevensrapportage te voorkomen, dient de ESMA voor haar doorlopend toezicht de gegevens te gebruiken die reeds ten behoeve van het ERP zijn doorgegeven. Voor de doeleinden van het doorlopend toezicht moet van ratingbureaus ook worden verlangd dat zij informatie doorgeven met betrekking tot de ratings en ratingoutlooks die niet met het oog op de bekendmaking ervan op het ERP zijn medegedeeld.
- (8) De ESMA dient de gegevens die met het oog op de bekendmaking ervan op het ERP en voor de doeleinden van haar doorlopend toezicht zijn verstrekt, te gebruiken om informatie te verzamelen over de historische prestatiegegevens die zij in overeenstemming met artikel 11, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 in de centrale databank beschikbaar moet stellen. Om de vergelijkbaarheid verder te bevorderen en de samenhang te garanderen met de gegevens die in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 448/2012 zijn verstrekt, moet van pas gecertificeerde ratingbureaus worden verlangd dat zij gegevens indienen die ten minste betrekking hebben op een periode van tien jaar vóór hun certificering of op de periode sinds de aanvang van hun activiteiten. Gecertificeerde ratingbureaus mogen niet gehouden zijn tot de gehele of gedeeltelijke rapportage van deze gegevens wanneer zij kunnen aantonen dat dit onevenredig zou zijn in het licht van hun omvang en complexiteit.
- (9) Ratingbureaus die van een groep deel uitmaken, moeten hun ratinggegevens afzonderlijk aan de ESMA kunnen doorgeven, dan wel een van de bureaus binnen de groep kunnen machtigen om deze gegevens in hun naam in te dienen. Gezien de sterk geïntegreerde organisatie van ratingbureaus op het niveau van de Unie en om de inzichtelijkheid van de statistieken te bevorderen, worden ratingbureaus ertoe aangemoedigd om de gegevens op globale basis voor de groep als geheel te rapporteren.
- (10) Voor de doeleinden van het doorlopend toezicht van de ESMA en de bekendmaking van de historische prestatieverslagen van de ratingbureaus mogen de ratingbureaus ook op vrijwillige basis ratings aan de ESMA doorgeven die zijn bekendgemaakt door in derde landen gevestigde ratingbureaus die tot dezelfde groep ratingbureaus behoren, maar die niet zijn bekrachtigd in overeenstemming met artikel 4, lid 3, van Verordening (EG) nr. 1060/2009.
- (11) Wanneer ratingbureaus gegevens rapporteren, moeten zij de afgegeven ratings en ratingoutlooks in verschillende categorieën classificeren: volgens ratingtype en onderliggende categorieën, zoals sector, industrie of activaklasse, of volgens het type uitgevende instelling en uitgifte. Bij de vaststelling van deze categorieën wordt uitgegaan van de reeds door de ESMA opgedane ervaring met de verzameling van ratinggegevens en van de noodzaak om toezicht op ratinggegevens uit te oefenen.
- (12) Om te voorzien in de rapportage van ratings voor nieuwe financiële instrumenten die ten gevolge van financiële innovaties kunnen ontstaan, dient er een categorie te worden opgenomen voor de rapportage van „overige financiële instrumenten”. Bovendien moeten ook de categorieën ratings van ondernemingen en ratings van gestructureerde financieringen een subcategorie „overige” hebben waarin alle nieuwe soorten uitgaven van ondernemingen of gestructureerde financieringen kunnen worden ondergebracht die niet in de bestaande categorieën kunnen worden ingedeeld.

- (13) Om de ESMA in staat te stellen het ERP op te zetten en om de ratingbureaus voldoende tijd te gunnen om hun interne systemen aan de nieuwe rapportagevereisten aan te passen, moeten de ratingbureaus een eerste verslag indienen tegen 1 januari 2016. Om de vergelijkbaarheid en continuïteit te garanderen van de gegevens die uit hoofde van deze verordening worden gerapporteerd, moet het eerste verslag gegevens bevatten over alle ratings die vóór 21 juni 2015 zijn afgegeven en niet zijn ingetrokken. Daarnaast moet het eerste verslag gegevens bevatten over ratings en ratingoutlooks die tussen 21 juni 2015 en 1 januari 2016 door de ratingbureaus zijn afgegeven. Het eerste verslag moet dezelfde soort gegevens bevatten als de ratinggegevens die daarna dagelijks moeten worden ingediend.
- (14) De in te dienen gegevens moeten in een standaardformaat worden verzameld, zodat de ESMA deze automatisch in haar interne systemen kan opnemen en verwerken. Gezien de technische vooruitgang is het mogelijk dat een aantal technische rapportage-instructies betreffende de doorzending of het formaat van de door de ratingbureaus in te dienen bestanden door de ESMA moet worden geactualiseerd en medegedeeld door middel van specifieke berichten of richtsnoeren.
- (15) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die door de ESMA aan de Commissie zijn voorgelegd in overeenstemming met artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾.
- (16) De ESMA heeft een openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten van deze normen geanalyseerd, en de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten geraadpleegd.
- (17) Om aan artikel 2, lid 3, van Verordening (EU) nr. 462/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾ te voldoen, moet deze verordening van toepassing zijn met ingang van 21 juni 2015,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Te rapporteren gegevens

1. Ratingbureaus rapporteren gegevens over al hun afgegeven of bekrachtigde ratings of ratingoutlooks in overeenstemming met de artikelen 8, 9 en 11. Ratingbureaus rapporteren alle ratings en ratingoutlooks die zijn afgegeven op het niveau van de beoordeelde entiteit en, in voorkomend geval, over alle uitgaven van schuldinstrumenten van die entiteit.
2. Ratingbureaus garanderen de juistheid, volledigheid en beschikbaarheid van de aan de ESMA gerapporteerde gegevens en zorgen ervoor dat de rapportage verloopt in overeenstemming met de artikelen 8, 9 en 11 met behulp van passende systemen die op grond van de door de ESMA verstrekte technische instructies zijn ontwikkeld.
3. Ratingbureaus stellen de ESMA onmiddellijk in kennis van uitzonderlijke omstandigheden die rapportage in overeenstemming met deze verordening tijdelijk kunnen verhinderen of vertragen.
4. Bij groepen ratingbureaus kunnen de leden van een groep één van hen machtigen om in hun naam de krachtens deze verordening vereiste gegevens in te dienen. Elk ratingbureau in wiens naam een dergelijke rapportage wordt verricht, wordt in de aan de ESMA verstrekte gegevens geïdentificeerd.
5. Voor de toepassing van artikel 11, lid 2, en artikel 21, lid 4, onder e), van Verordening (EG) nr. 1060/2009 mag een ratingbureau dat in naam van een groep rapporteert, gegevens mededelen over ratings en ratingoutlooks die door in derde landen gevestigde, tot dezelfde groep behorende ratingbureaus zijn afgegeven en die niet bekrachtigd zijn. Wanneer een ratingbureau dergelijke gegevens niet rapporteert, moet het in zijn verslag met kwalitatieve gegevens, en met name in de velden 9 en 10 van tabel 1 van deel 1 van bijlage I bij deze verordening, uitleggen waarom.
6. Overeenkomstig artikel 10, lid 5, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 geven ratingbureaus voor elke gerapporteerde rating of ratingoutlook die ongevraagd of op verzoek is afgegeven aan of de rating of ratingoutlook ongevraagd is afgegeven met deelname van de beoordeelde instelling of een gelieerde derde partij, dan wel ongevraagd is afgegeven zonder deelname van de beoordeelde instelling of een gelieerde derde partij, dan wel op verzoek is afgegeven.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 462/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 tot wijziging van Verordening (EG) nr. 1060/2009 inzake ratingbureaus (PB L 146 van 31.5.2013, blz. 1).

*Artikel 2***Rapportage van wanbetalingen en intrekkingen**

1. Een ratingbureau rapporteert een wanbetaling met betrekking tot een rating in de velden 6 en 13 van tabel 2 van deel 2 van bijlage I wanneer er zich een van de volgende gebeurtenissen heeft voorgedaan:
 - a) de rating geeft aan dat er zich volgens de door het ratingbureau gehanteerde definitie van wanbetaling een wanbetaling heeft voorgedaan;
 - b) de rating is ingetrokken wegens insolventie van de beoordeelde of wegens een schuldherschikking;
 - c) alle andere gevallen waarin het ratingbureau van oordeel is dat er voor een beoordeelde entiteit of een beoordeeld instrument van wanbetaling, een ernstige verslechtering of een gelijkwaardige situatie sprake is.
2. Wanneer een medegedeelde rating wordt ingetrokken, wordt de reden daarvoor vermeld in veld 11 van tabel 2 van deel 2 van bijlage I.

*Artikel 3***Ratingtypen**

Bij de rapportage van ratings of ratingoutlooks classificeren ratingbureaus deze op basis van de volgende ratingtypen:

- a) ratings van ondernemingen;
- b) ratings van gestructureerde financieringen;
- c) ratings van overheden en overheidsfinancieringen;
- d) ratings van andere financiële instrumenten.

*Artikel 4***Ratings van ondernemingen**

1. Bij de rapportage van ratings van ondernemingen classificeren ratingbureaus deze op basis van de volgende bedrijfstakken:
 - a) financiële instellingen, waaronder banken, makelaars en handelaars;
 - b) verzekeringen;
 - c) alle andere bedrijfsentiteiten of uitgevende instellingen dan die welke onder a) en b) vallen.
2. Ratingbureaus classificeren de uitgften van ondernemingen op basis van de volgende typen uitgften:
 - a) obligaties;
 - b) gedekte obligaties als bedoeld in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ die voldoen aan de in artikel 129, leden 1, 2, 3, 6 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾ vermelde vereisten om in aanmerking te komen;
 - c) andersoortige gedekte obligaties, waarvoor het ratingbureau specifieke methodologieën, modellen of kernhypothesen heeft gehanteerd voor de afgifte van de rating en die niet onder b) zijn opgenomen;
 - d) andersoortige uitgften van ondernemingen die niet onder a), b) en c) zijn opgenomen.
3. De landencode van een beoordeelde entiteit of haar uitgften in veld 10 van tabel 1 van deel 2, van bijlage I is de code van het land waar de entiteit gevestigd is.

*Artikel 5***Ratings van gestructureerde financieringen**

1. Ratings van gestructureerde financieringen houden verband met een financieel instrument dat of andere activa die het gevolg zijn van een securitisatietransactie of -regeling als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 61, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

⁽¹⁾ Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

2. Bij de rapportage van ratings van gestructureerde financieringen classificeren ratingbureaus deze op basis van de volgende activaklassen:

- a) door activa gedekte effecten, waaronder autoleningen, bootleningen, vliegtuigleningen, studieleningen, consumentenleningen, leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen, zorgleningen, leningen voor mobiele huizen, film-leningen, renovatieleningen, leases van uitrusting, creditcardvorderingen, zekerheidsrechten ten gunste van de belastingdienst, oninbare leningen, camperleningen, leases aan personen, leases aan bedrijven en handelsvorderingen;
- b) door woninghypotheken gedekte effecten, waaronder door eersterangshypotheken gedekte effecten, niet door eersterangshypotheken gedekte effecten en leningen op de overwaarde van woningen;
- c) door bedrijfshypotheken gedekte effecten, waaronder leningen voor detailhandelsruimten of kantoorruimten, ziekenhuisleningen, leningen aan zorgtehuizen, leningen voor opslagruimten, hotelleningen, leningen voor verpleegfaciliteiten, industriële leningen en leningen voor meergezinswoningen;
- d) schuldobligaties met onderpand (CDO's, collateralised debt obligations), waaronder collateralised loan obligations, door krediet gedekte obligaties, collateralised synthetic obligations, CDO's met één tranche, kredietfondsobligaties, CDO's van door activa gedekte effecten, en CDO's van CDO's;
- e) door activa gedekt commercial papier;
- f) overige gestructureerde financieringsinstrumenten die niet onder a) tot en met e) vallen, met inbegrip van gestructureerde gedekte obligaties, gestructureerde beleggingsvehikels, aan verzekeringen gekoppelde effecten en derivatenbedrijven.

3. In voorkomend geval geeft een ratingbureau in veld 34 van tabel 1 van deel 2 van bijlage I ook aan tot welke specifieke subactivaklasse elk beoordeeld instrument behoort.

4. De landencode van een gestructureerd financieringsinstrument wordt vermeld in veld 10 van tabel 1 van deel 2 van bijlage I en is de code van het land waar de meerderheid van de onderliggende activa zich bevindt. Wanneer het niet mogelijk is om uit te maken in welk land de meerderheid van de onderliggende activa zich bevindt, wordt het beoordeelde instrument in de categorie „internationaal” geclassificeerd.

Artikel 6

Ratings van overheden en overheidsfinancieringen

1. Bij de rapportage van ratings van overheden en overheidsfinancieringen en van supranationale organisaties en de door hen uitgegeven schuldinstrumenten classificeren ratingbureaus deze in een van de volgende sectoren:

- a) staten, wanneer de beoordeelde entiteit een staat of de uitgevende instelling van het beoordeelde schuldinstrument of de beoordeelde financiële verplichting, de beoordeelde obligatie of een ander beoordeeld financieel instrument een staat is, of een special purpose vehicle van een staat, zoals bedoeld in artikel 3, lid 1, onder v), i) en ii), van Verordening (EG) nr. 1060/2009, en wanneer de rating verwijst naar een staat;
- b) regionale of lokale overheden, wanneer de beoordeelde entiteit een regionale of lokale overheid is of de uitgevende instelling van het beoordeelde schuldinstrument of de beoordeelde financiële verplichting, de beoordeelde obligatie of een ander beoordeeld financieel instrument een regionale of lokale overheid is, of een special purpose vehicle van een regionale of lokale overheid, zoals bedoeld in artikel 3, lid 1, onder v), i) en ii), van Verordening (EG) nr. 1060/2009, en wanneer de rating verwijst naar een regionale of lokale overheid;
- c) internationale financiële instellingen in de zin van artikel 3, lid 1, onder v), iii), van Verordening (EG) nr. 1060/2009;
- d) supranationale organisaties, zoals de instellingen die niet onder c) zijn opgenomen en die zijn opgericht door, eigendom zijn van en onder de zeggenschap staan van meer dan één soevereine regering die aandeelhouder is, met inbegrip van de organisaties bedoeld in afdeling U van bijlage I bij Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾;
- e) overheidsentiteiten, met inbegrip van die bedoeld in de afdelingen O, P en Q van bijlage I bij Verordening (EG) nr. 1893/2006.

2. Wanneer in het geval van de in lid 1, onder c) en d), bedoelde internationale financiële instellingen of supranationale organisaties geen welbepaald land als het land van uitgifte kan worden aangewezen, wordt de beoordeelde uitgevende instelling in veld 10 van tabel 1 van deel 2 van bijlage I in de categorie „internationaal” ingedeeld.

⁽¹⁾ Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 20 december 2006 tot vaststelling van de statistische classificatie van economische activiteiten NACE Rev. 2 en tot wijziging van Verordening (EEG) nr. 3037/90 en enkele EG-verordeningen op specifieke statistische gebieden (PB L 393 van 30.12.2006, blz. 1).

*Artikel 7***Overige financiële instrumenten**

Ratings of ratingoutlooks die voor een financieel instrument als omschreven in artikel 3, lid 1, onder k), van Verordening (EG) nr. 1060/2009 zijn afgegeven en die noch in de categorie uitgiften van ondernemingen als bedoeld in artikel 4, lid 2, van deze verordening, noch in de categorie gestructureerde financieringen als bedoeld in artikel 5 van deze verordening, noch in de categorie uitgiften van overheden en overheidsentiteiten als bedoeld in artikel 6 van deze verordening kunnen worden ingedeeld, worden in de categorie „overige financiële instrumenten” gerapporteerd.

*Artikel 8***Rapportage met het oog op bekendmaking op het ERP**

1. Overeenkomstig artikel 11 bis, lid 1, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 rapporteren ratingbureaus informatie over alle ratings en ratingoutlooks telkens als zij een rating of ratingoutlook afgeven of bekrachtigen die niet uitsluitend tegen een vergoeding aan beleggers wordt bekendgemaakt.
2. De in lid 1 bedoelde ratings en ratingoutlooks die tussen 20:00:00 uur Midden-Europese Tijd (MET) ⁽¹⁾ op de ene dag en 19:59:59 MET op de volgende dag worden afgegeven, worden doorgegeven tot 21:59:59 MET op de volgende dag.
3. Voor elke rating of ratingoutlook die in overeenstemming met lid 1 wordt gerapporteerd, worden de bijbehorende persberichten waarvan sprake in bijlage I, afdeling D, deel I, punt 5, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 tegelijkertijd gerapporteerd. Wanneer het betrokken persbericht voor het eerst wordt uitgebracht en ingediend in een andere taal dan het Engels, is het ook toegestaan een Engelse versie ervan in te dienen waar en wanneer deze beschikbaar komt.
4. Voor de in artikel 6, lid 1, onder a), b) en c), bedoelde ratings wordt het in bijlage I, afdeling D, deel III, punt 1, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 bedoelde begeleidende onderzoeksrapport overgelegd. Wanneer dat onderzoeksrapport voor het eerst wordt uitgebracht en ingediend in een andere taal dan het Engels, is het ook toegestaan een Engelse versie ervan in te dienen waar en wanneer deze beschikbaar komt.

*Artikel 9***Rapportage met het oog op het toezicht van de ESMA**

1. Artikel 21, lid 4, onder e), van Verordening (EG) nr. 1060/2009 schrijft voor dat ratingbureaus gegevens moeten rapporteren over alle afgegeven en bekrachtigde ratings en ratingoutlooks, dan wel in een derde land afgegeven en niet bekrachtigde ratings en ratingoutlooks als bedoeld in artikel 1, lid 5, met inbegrip van informatie over alle entiteiten of schuldinstrumenten die hun met het oog op een initiële beoordeling of een voorlopige rating zijn voorgelegd, zoals bedoeld in bijlage I, afdeling D, deel I, punt 6, van Verordening (EG) nr. 1060/2009.
2. Voor ratings en ratingoutlooks waarop artikel 8 niet van toepassing is, rapporteren ratingbureaus maandelijks ratinggegevens die op de voorafgaande kalendermaand betrekking hebben.
3. Een ratingbureau dat minder dan vijftig werknemers in dienst heeft en dat niet tot een groep ratingbureaus behoort, mag de in lid 2 bedoelde ratinggegevens om de twee maanden indienen, tenzij de ESMA maandelijks rapportage vereist gezien de aard, de complexiteit en het gamma van de af te geven ratings. Die ratinggegevens hebben betrekking op de twee voorafgaande kalendermaanden.
4. De in lid 2 bedoelde ratinggegevens worden uiterlijk vijftien dagen na het einde van de periode waarop de rapportage betrekking heeft, bij de ESMA ingediend. Wanneer de vijftiende dag van de maand in het land waar het ratingbureau is gevestigd of, ingeval een ratingbureau in overeenstemming met artikel 1, lid 4, in naam van een groep rapporteert, in het land van het rapporterende ratingbureau op een feestdag valt, is de uiterste termijn de volgende werkdag.
5. Wanneer er tijdens de voorafgaande kalendermaand geen ratings of ratingoutlooks als bedoeld in lid 1 zijn afgegeven, is het ratingbureau niet verplicht om gegevens in te dienen.

⁽¹⁾ MET houdt rekening met de overgang naar de Midden-Europese zomertijd.

*Artikel 10***Rapportage over historische prestaties**

De afgegeven of bekrachtigde ratings of de in een derde land afgegeven en niet bekrachtigde ratings als bedoeld in artikel 1, lid 5, worden door de ESMA gebruikt om de historische prestatiegegevens beschikbaar te maken in overeenstemming met artikel 11, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 en bijlage I, afdeling E, deel II, punt 1, van genoemde verordening.

*Artikel 11***Eerste rapportage**

1. Ratingbureaus die vóór 21 juni 2015 geregistreerd of gecertificeerd zijn, stellen een eerste verslag op dat uiterlijk op 1 januari 2016 bij de ESMA wordt ingediend en dat alle volgende informatie bevat:
 - a) informatie over alle in de artikelen 8 en 9 bedoelde ratings en ratingoutlooks die vóór 21 juni 2015 zijn afgegeven en niet zijn ingetrokken;
 - b) in de artikelen 8 en 9 bedoelde ratings en ratingoutlooks die tussen 21 juni 2015 en 31 december 2015 zijn afgegeven en niet zijn ingetrokken.
2. Ratingbureaus die tussen 21 juni 2015 en 31 december 2015 zijn geregistreerd of gecertificeerd, voegen zich vanaf 1 januari 2016 naar deze verordening. In overeenstemming met de artikelen 8 en 9 rapporteren ze in hun eerste verslag alle ratings en ratingoutlooks die vanaf de registratie- of certificeringsdatum zijn afgegeven.
3. Ratingbureaus die na 1 januari 2016 geregistreerd of gecertificeerd zijn, voegen zich uiterlijk drie maanden na de registratie- of certificeringsdatum naar deze verordening. In overeenstemming met de artikelen 8 en 9 rapporteren ze in hun eerste verslag alle ratings en ratingoutlooks die vanaf de registratie- of certificeringsdatum zijn afgegeven.
4. Naast het in de leden 2 en 3 bedoelde eerste verslag stelt een ratingbureau dat na 21 juni 2015 is gecertificeerd, overeenkomstig artikel 11, lid 2, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 en bijlage I, afdeling E, deel II, punt 1, van genoemde verordening ook informatie ter beschikking over zijn historische prestatiegegevens over ten minste tien jaar vóór de certificeringsdatum of, wanneer het minder dan tien jaar vóór de certificeringsdatum met zijn ratingactiviteiten is gestart, over de periode sinds het met zijn ratingactiviteiten is gestart. Gecertificeerde ratingbureaus zijn niet gehouden tot de gehele of gedeeltelijke rapportage van deze gegevens wanneer zij kunnen aantonen dat dit onevenredig zou zijn in het licht van hun omvang en complexiteit.

*Artikel 12***Gegevensstructuur**

1. Ratingbureaus verstrekken de ESMA verslagen met kwalitatieve gegevens in het in de tabellen van deel 1 van bijlage I vastgestelde formaat, samen met hun eerste verslag met ratinggegevens in overeenstemming met artikel 11. Wijzigingen in deze verslagen met kwalitatieve gegevens worden onmiddellijk in de vorm van een actualisering aan het systeem van de ESMA gemeld, voordat de ratinggegevens die door die wijzigingen worden beïnvloed bij de ESMA worden ingediend. Wanneer een ratingbureau overeenkomstig artikel 1, lid 4, rapporteert in naam van een groep, mag één stel verslagen met kwalitatieve gegevens bij de ESMA worden ingediend.
2. Ratingbureaus verstrekken de in de artikelen 8, 9 en 11 bedoelde verslagen met ratinggegevens in het formaat dat in de tabellen in deel 2 van bijlage I is vastgelegd.

*Artikel 13***Rapportageprocedures**

1. Ratingbureaus dienen de in artikel 12 bedoelde verslagen met kwalitatieve gegevens en verslagen met ratinggegevens in volgens de door de ESMA verstrekte technische instructies en met behulp van het rapportagesysteem van de ESMA.
2. De ratingbureaus slaan de aan de ESMA verzonden en door haar ontvangen bestanden in elektronische vorm op gedurende ten minste vijf jaar. Deze bestanden worden op verzoek ter beschikking gesteld aan de ESMA.
3. Ingeval een ratingbureau feitelijke fouten in de gerapporteerde gegevens opmerkt, gaat het onverwijld over tot correctie van de gegevens in kwestie volgens de door de ESMA verstrekte technische instructies.

*Artikel 14***Intrekking en overgangsbepalingen**

1. De volgende verordeningen worden met ingang van 1 januari 2016 ingetrokken:
 - a) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 446/2012;
 - b) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 448/2012.
2. Verwijzingen naar de in lid 1 vermelde verordeningen worden gelezen als verwijzingen naar deze verordening en geïnterpreteerd in overeenstemming met de concordantietabel in bijlage II.
3. Gegevens die vóór 1 januari 2016 overeenkomstig de in lid 1 vermelde verordeningen bij de ESMA zijn ingediend, worden geacht ingediend te zijn overeenkomstig deze verordening en worden verder door de ESMA gebruikt conform artikel 11, lid 2, en artikel 21, lid 4, onder e), van Verordening (EG) nr. 1060/2009 en bijlage I, afdeling E, deel II, punt 1, van genoemde verordening.

*Artikel 15***Inwerkingtreding**

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 21 juni 2015.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 30 september 2014.

Voor de Commissie

De voorzitter

José Manuel BARROSO

BIJLAGE I

DEEL 1

LIJST VAN VELDEN VOOR HET BESTAND MET KWALITATIEVE GEGEVENS

Tabel 1

Identificatie en beschrijving van de methodologie van het ratingbureau

Deze tabel bevat de elementen om het rapporterende ratingbureau te kunnen identificeren, met inbegrip van zijn juridische identificatie, methodologie en gehanteerde gedragslijnen.

Deze tabel telt één lijn per rapporterend ratingbureau.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassingsgebied
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegekend bij de registratie of certificering.	Verplicht		Technisch
2	Reporting CRA Global Legal Entity Identifier (LEI)	LEI-code van het ratingbureau dat het bestand verzendt.	Verplicht	ISO 17442	Openbaar
3	CRA name	Naam die wordt gebruikt om het ratingbureau te identificeren. Deze naam stemt overeen met de naam die het ratingbureau in het registratieproces en in alle andere toezichtprocedures binnen de ESMA gebruikt. Indien één lid van een groep ratingbureaus namens de hele groep rapporteert, betreft het de naam die naar de groep ratingbureaus verwijst.	Verplicht		Openbaar
4	CRA Description	Beknpte beschrijving van het ratingbureau.	Verplicht		Openbaar
5	CRA Methodology	Beschrijving van de ratingmethodologie van het ratingbureau. Het ratingbureau heeft de mogelijkheid de unieke kenmerken van zijn ratingmethodologie te beschrijven.	Verplicht		Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassingsgebied
6	Link to CRA website methodology page	De link naar de webpagina van het ratingbureau die alle informatie met betrekking tot de methodologieën en de beschrijvingen van modellen en belangrijke aan ratings ten grondslag liggende aannamen bevat.	Verplicht	Geldige webpaginareferentie.	Openbaar
7	Solicited and unsolicited ratings policies	Beschrijving van de gedragslijnen van het ratingbureau ten aanzien van gevraagde en ongevraagde ratings met en zonder deelname. Indien er meer dan één gedragslijn bestaat, wordt aangegeven voor welke ratingtypen elke gedragslijn geldt.	Verplicht		Openbaar
8	Subsidiary ratings policy	Beschrijving van de gevolgde gedragslijn ten aanzien van de rapportage van de rating van dochterondernemingen.	Verplicht Toepasselijk voor ratingbureaus die ratings van onder-nemingen afgeven.		Openbaar
9	Geographical reporting scope	Indien een ratingbureau deel uitmaakt van een groep, vermeldt het of het alle door de groep afgegeven ratings rapporteert (mondiale reikwijdte) of niet (alleen de EU en bekrachtigde ratings). Als er geen sprake is van mondiale reikwijdte, legt het ratingbureau uit waarom dat niet het geval is. Voor alle andere ratingbureaus wordt hier „mondiaal” („Y”) ingevuld.	Verplicht	„Y” — Ja „N” — Neen	Openbaar
10	Reason for non-global scope	De reden waarom een ratingbureau dat deel uitmaakt van een groep, niet alle ratings van de groep rapporteert.	Verplicht Toepasselijk als „Geographical reporting scope” = „N”		Openbaar
11	Definition of default	Beschrijft de door het ratingbureau gehanteerde definitie van wanbetaling.	Verplicht		Openbaar
12	Website link	Link naar de homepage van de openbare website van een ratingbureau.	Verplicht	Geldige webpaginareferentie.	Openbaar

Tabel 2

Lijst van typen ratings van uitgevende instellingen

Deze tabel wordt ingevuld als het ratingbureau ratings van uitgevende instellingen afgeeft. De tabel telt één lijn voor elk type rating die het ratingbureau op het niveau van de uitgevende instelling afgeeft.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-gebied
1	Issuer rating type identifier	Unieke identificatiecode voor elk type rating van uitgevende instellingen waarop een beoordeelde entiteit kan worden beoordeeld.	Verplicht Toepasselijk als het ratingbureau ratings van uitgevende instellingen afgeeft.		Technisch
2	Issuer rating type name	Naam van de categorie ratings van uitgevende instellingen.	Verplicht		Technisch
3	Issuer rating type description	Beschrijving van de beoordeelde schuldklasse.	Verplicht		Technisch
4	Issuer rating type standard	Hier worden de volgende typen ratings van uitgevende instellingen onderscheiden: de hoofd-/globale rating van uitgevende instellingen, het schuld-rating-type (de verschillende categorieën worden beschreven in bijlage I, deel 2, tabel 2) en alle overige schuldratings van uitgevende instellingen.	Verplicht	„IR” — Hoofd-rating van de uitgevende instelling „DT” — Schuld-rating „OT” — Overige	Technisch

Tabel 3

Lijst van schuldklassen

Deze tabel wordt ingevuld als het ratingbureau schuldklassen of schulduitgiften/-instrumenten (zoals senior ongedekte schulden, achtergestelde ongedekte schulden en junior achtergestelde ongedekte schulden) beoordeelt. De tabel telt één lijn voor elk type schuld.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-singsgebied
1	Rated debt classification identifier	Unieke identificatiecode voor elke schuldklasse die wordt gebruikt om de schuldklassen of schulduitgiften van uitgevende ondernemingen en overheden te classificeren.	Verplicht Toepasselijk als het ratingbureau schuldklassen van ondernemingen of overheden beoordeelt		Technisch

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-singsgebied
2	Rated debt clas-sification name	Naam van de beoordeelde schuldklasse.	Verplicht		Technisch
3	Rated debt clas-sification de-scription	Beschrijving van de beoordeelde schuldklasse.	Verplicht		Technisch
4	Seniority	Duidt de rangorde van de schuld-klasse van de beoordeelde uit-gevende instelling of uitgifte aan.	Facultatief.	„SEU” — wanneer de beoordeelde uitgevende in-stelling of uitgifte tot de klasse senior ongedekte schulden behoort „SEO” — wanneer de beoordeelde uitgevende instelling of uitgifte tot een andere senior schuldklasse dan SEU be-hoort „SB” — wanneer de beoordeelde uitgevende in-stelling of uitgifte tot een klasse achtergestelde schulden behoort	Technisch

Tabel 4

Lijst van uitgifte-/programmatypen

Deze tabel wordt ingevuld als het ratingbureau schulduitgiften/financiële instrumenten beoordeelt. Het ratingbureau vermeldt alle uitgiftetypen of programma's voor schulduitgifte (zoals note, medium-term note, obligaties en commercial paper). De tabel telt één lijn voor elk dergelijk programma of uitgiftetype.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassingsge-bied
1	Issue/program type identifier	Unieke identificatiecode voor elke uitgifte/elk programma die wordt gebruikt om de uitgifteratings te classificeren.	Verplicht Toepasselijk als het ratingbureau uitgiften van ondernemin-gen of overheden beoor-deelt.		Technisch
2	Issue/program type name	Naam van de uitgifte/het programma.	Verplicht		Technisch
3	Issue/program type description	Beschrijving van het uitgifte-/program-matype.	Verplicht		Technisch

Tabel 5

Lijst van hoofdanalisten

Deze tabel bevat alle hoofdanalisten die in de Unie werkzaam zijn. Indien een hoofdanalist gedurende verschillende perioden als hoofdanalist heeft gewerkt (niet onafgebroken), dan wordt deze hoofdanalist verschillende keren in de tabel opgenomen: eenmaal voor elke periode waarin hij als hoofdanalist was aangesteld. De start- en einddatum van de aanstellingsperioden van één en dezelfde hoofdanalist mogen elkaar niet overlappen. De tabel telt één lijn per hoofdanalist en per aanstellingsperiode.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
1	Lead analyst internal identifier	Interne unieke identificatiegegevens van het personeelslid dat door het ratingbureau als analist is aangesteld.	Verplicht		Alleen toezicht
2	Lead analyst name	Volledige naam van de hoofdanalist.	Verplicht		Alleen toezicht
3	Lead analyst start date	Datum waarop het personeelslid als hoofdanalist is beginnen te werken.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)	Alleen toezicht
4	Lead analyst end date	Datum waarop het personeelslid is gestopt met werken als hoofdanalist. Indien het personeelslid momenteel nog altijd als hoofdanalist werkt, wordt de datum als volgt vermeld: 9999-01-01.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01	Alleen toezicht

Tabel 6

Ratingschaal

Deze tabel bevat de beschrijving van alle ratingschalen die de ratingbureaus gebruiken om de ratings af te geven die overeenkomstig deze verordening moeten worden gerapporteerd. Voor elke ratingschaal vullen ratingbureaus één lijn in. Voor elke gerapporteerde ratingschaal kan informatie over een of meer ratingcategorieën worden verstrekt in de subtabel „Categorieën” en over een of meer gradaties in de subtabel „Gradaties”.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
1	Rating scale identifier	Hiermee wordt een specifieke ratingschaal van het ratingbureau op unieke wijze geïdentificeerd.	Verplicht		Technisch
2	Rating scale validity start date	Datum waarop de geldigheid van de ratingschaal ingaat.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd)	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
3	Rating scale validity end date	Laatste datum waarop een ratingschaal geldig is. Bij ratingschalen die momenteel nog geldig zijn, wordt de datum als volgt vermeld: 9999-01-01.	Verplicht	Datumformaat volgens ISO 8601 (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01	Openbaar
4	Description of the rating scale	Beschrijving van het type ratings dat in de schaal is opgenomen, in voorkomend geval met vermelding van de geografische reikwijdte.	Verplicht		Openbaar
5	Time horizon	Geeft de toepasselijkheid van de ratingschaal aan op basis van de tijdshorizon.	Verplicht	„L” — indien de ratingschaal op langetermijnratings van toepassing is „S” — indien de ratingschaal op kortetermijnratings van toepassing is	Openbaar
6	Rating type	Geeft de toepasselijkheid van de ratingschaal aan op basis van het ratingtype.	Verplicht	„C” — indien de ratingschaal op ratings van ondernemingen van toepassing is „S” — indien de ratingschaal op ratings van overheden en overheids-financieringen van toepassing is „T” — indien de ratingschaal op ratings van gestructureerde financieringen van toepassing is „O” — indien de ratingschaal op andere financiële instrumenten van toepassing is	Openbaar
7	Rating scale scope	Geeft aan of de ratingschaal wordt gebruikt om voorlopige ratings, definitieve ratings of beide af te geven.	Verplicht	„PR” — de ratingschaal wordt uitsluitend gebruikt om voorlopige ratings af te geven „FR” — de ratingschaal wordt uitsluitend gebruikt om definitieve ratings af te geven „BT” — de ratingschaal wordt gebruikt om voorlopige en definitieve ratings af te geven	Openbaar
8	Rating scale used for CEREP	Geeft aan of de ESMA de rating voor statistiekberekeningen van de centrale databank (CEREP, central repository) zal gebruiken. Per periode mag slechts één ratingschaal per combinatie van ratingtype en tijdshorizon worden gebruikt.	Verplicht	„Y” — Ja „N” — Neen	Technisch

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
9	Rating category value	Rangorde van de ratingcatego- rie in de ratingschaal (waarbij 1 overeenkomt met de categorie met de hoogste kredietwaardigheid).	Verplicht	Het rangtelwoord is een geheel getal met een minimumwaarde van 1 en een maximumwaarde van 20. De ratingcatego- rie-waarden worden op volgorde vermeld. Voor elke rating be- staat er ten minste één rating- categorie.	Openbaar
10	Rating category label	Identificeert een specifieke ratingcategorie in de rating- schaal.	Verplicht		Openbaar
11	Rating category description	Definitie van de ratingcate- gorie in de ratingschaal.	Verplicht		Openbaar
12	Notch value	Rangorde van de gradatie in de ratingschaal (waarbij 1 overeenkomt met de grada- tie met de hoogste krediet- waardigheid).	Verplicht	De gradatiewaarde is een ge- heel getal met een minimum- waarde van 1 en een maxi- mumwaarde van 99. De waar- den worden op volgorde ver- meld. Voor elke rating bestaat er ten minste één ratinggrada- tie.	Openbaar
13	Notch label	Identificeert een specifieke gradatie binnen de rating- schaal. Gradaties zorgen voor een grotere mate van detail in de ratingcategorie.	Verplicht		Openbaar
14	Notch description	Beschrijving van de gradatie in de ratingschaal.	Verplicht		Openbaar

DEEL 2

LIJST VAN VELDEN VOOR HET BESTAND MET RATINGGEGEVENS

Tabel 1

Gegevens die de beoordeelde entiteit/het beoordeelde instrument beschrijven

Deze tabel identificeert en beschrijft alle ratings die het ratingbureau afgeeft en die in het kader van deze verordening moeten worden gerapporteerd. Deze tabel telt één lijn per rating die moet worden gerapporteerd. In voorkomend geval kunnen per ratinglijn een of meer „initiators” worden ingevuld.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
1	CRA identifier	Code die wordt gebruikt om het rapporterende ratingbureau te identificeren. Wordt door de ESMA toegerekend bij registratie of certificering.	Verplicht		Technisch
2	Reporting CRA LEI	LEI-code van het ratingbureau dat het bestand verzendt.	Verplicht	ISO 17442	Openbaar
3	Responsible CRA LEI	LEI-code van het ratingbureau dat voor de rating verantwoordelijk is, inzonderheid in geval van: — een in de Unie afgegeven rating, het geregistreerde ratingbureau dat de rating heeft afgegeven, — een bekrachtigde rating, het geregistreerde ratingbureau dat de rating heeft bekrachtigd, — een door een gecertificeerd ratingbureau afgegeven rating, het gecertificeerde ratingbureau,	Verplicht	ISO 17442	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
		— een rating die in een derde land is afgegeven, maar niet door een geregistreerd ratingbureau is bekrachtigd, het ratingbureau van het derde land dat de rating heeft afgegeven.			
4	Issuer CRA LEI	LEI-code van het ratingbureau dat de rating heeft afgegeven, inzonderheid in geval van: — een in de Unie afgegeven rating, het geregistreerde ratingbureau, — een bekrachtigde rating, het ratingbureau van het derde land dat de bekrachtigde rating heeft afgegeven, — een door een gecertificeerd ratingbureau afgegeven rating, de gecertificeerde entiteit, — een rating die in een derde land is afgegeven, maar niet door een geregistreerd ratingbureau is bekrachtigd, het ratingbureau van het derde land dat de rating heeft afgegeven.	Verplicht	ISO 17442	Openbaar
5	Rating identifier	Unieke identificatiecode van de rating. Deze blijft ongewijzigd in de tijd. De identificatiecode van de rating moet uniek zijn in alle verslagen die aan de ESMA worden toegezonden.	Verplicht		Technisch

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
6	Rating type	Geeft aan of het om een rating van een onderneming, van een overheid of overheidsfinancieringen, van een gestructureerde financiering of van een ander financieel instrument gaat. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht	„C” — wanneer het om een rating van een onderneming gaat „S” — wanneer het om een rating van een overheid gaat „T” — wanneer het om een rating van gestructureerde financieringen gaat „O” — wanneer het om een rating van andere financiële instrumenten gaat	Openbaar
7	Other rating type	Beschrijft het soort beoordeeld financieel instrument dat onder ratingtype „O” is vermeld.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „O”.		Alleen toezicht
8	Rated object	Geeft aan of de rating betrekking heeft op een entiteit/een uitgevende instelling van schuldinstrumenten of een schulduitgifte van een beoordeelde entiteit/een financieel instrument.	Verplicht	„ISR” — de rating heeft betrekking op een entiteit of een uitgevende instelling van schuldinstrumenten „INT” — de rating heeft betrekking op een schulduitgifte/financieel instrument	Openbaar
9	Time horizon	Duidt aan of het een langtermijn- of kortetermijnrating betreft. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht	„L” — wanneer het een langetermijnrating betreft, „S” — wanneer het een kortetermijnrating betreft.	Openbaar
10	Country	Landencode van de beoordeelde entiteit/het beoordeelde instrument.	Verplicht	ISO 3166-1 Om de categorie „internationaal” aan te duiden, wordt de code „ZZ” gebruikt.	Openbaar
11	Currency	Geeft aan of de rating in nationale of vreemde valuta wordt uitgedrukt.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „C” of „S”	„LC” — voor een rating in nationale valuta, „FC” — voor een rating in vreemde valuta.	Openbaar
12	Legal entity/issuer LEI	LEI-code van de rechtspersoon/uitgevende instelling. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Alleen toepasselijk als de beoordeelde entiteit voor een LEI-code in aanmerking komt.	ISO 17442	Openbaar
13	Legal entity/issuer national fiscal code	Unieke nationale fiscale code van de beoordeelde entiteit. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Facultatief. Wanneer van toepassing.		Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
14	Legal entity/issuer Value Added Tax (VAT) code	Uniek nationaal btw-nummer van de beoordeelde entiteit. Dit blijft ongewijzigd in de tijd.	Facultatief. Wanneer van toepassing.		Openbaar
15	Legal entity/issuer Bank Identifier Code (BIC) code	Unieke BIC-code van de beoordeelde entiteit. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Facultatief. Alleen van toepassing voor entiteiten die financiële instellingen vertegenwoordigen („Industry” = „FI” of „IN”).	ISO 9362	Openbaar
16	Legal entity/issuer internal identifier	Unieke interne identificatiecode van de uitgevende instelling. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht		Alleen toezicht
17	Legal entity/issuer name	Bevat een passende, begrijpelijke verwijzing naar de wettelijke benaming van de juridische entiteit/uitgevende instelling.	Verplicht		Openbaar
18	Parent legal entity/Issuer LEI	LEI-code van de moederonderneming. Alleen in te vullen als de beoordeelde uitgevende instelling een dochteronderneming van een andere beoordeelde entiteit is. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Toepasselijk als de beoordeelde entiteit/uitgevende instelling een dochteronderneming van een andere beoordeelde entiteit is.	ISO 17442	Openbaar
19	Parent legal entity/issuer internal identifier	Unieke interne identificatiecode van de moederonderneming/uitgevende instelling. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Toepasselijk als de beoordeelde entiteit een dochteronderneming van een andere beoordeelde entiteit is.		Alleen toezicht
20	Sub-sovereign Nomenclature of Territorial Units for Statistics (NUTS) code	Identificatiecode van de stad/regio van de beoordeelde gemeente/lagere overheid.	Verplicht Alleen toepasselijk als „Country” een EU-lid is en „Rating type” = „S” en „Sector” = „SM”	Eurostat-nomenclatuur: NUTS 1 tot en met 3	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
21	ISIN	International Securities Identifying Number (ISIN) van het beoordeelde instrument. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT” en als aan de beoordeelde instrumenten een ISIN-code is toegewezen.	ISO 6166	Openbaar
22	Instrument unique identifier	Een combinatie van instrumentkenmerken die het instrument op unieke wijze identificeert.	Facultatief.	ESMA-norm	Alleen toezicht
23	Instrument internal identifier	Unieke code ter identificatie van het financiële instrument dat wordt beoordeeld. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT”.		Alleen toezicht
24	Issue/program type	Geeft het uitgifte-/programmatype van de rating aan.	Facultatief. Toepasselijk als „Rating type” = „C” of „S” en „Rated object” = „INT”.	Geldige „Issue/program type identifier”, eerder ingevuld bij „Issue/program type list”.	Openbaar
25	Issuer rating type	Geeft het ratingtype van de uitgevende instelling aan.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „C” en „Rated object” = „ISR”.	Geldige „Issuer rating type identifier”, eerder ingevuld bij „Issuer rating type list”.	Openbaar
26	Debt category	Geeft de schuldklasse voor de beoordeelde uitgaven of schuldinstrumenten aan.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „C” of „S” en „Rated object” = „ISR” en „Issuer rating type” = „DT” of „Rated object” = „INT”.	Geldige „Rated debt classification identifier”, eerder ingevuld bij „Debt categories list”.	Openbaar
27	Issuance Date	Geeft de uitgiftedatum van het beoordeelde instrument of de beoordeelde schulduitgifte aan. Deze blijft ongewijzigd in de tijd.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT”.	Datumformaat volgens ISO 8601: (jjjj-mm-dd)	Alleen toezicht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
28	Maturity Date	Geeft de vervaldatum van het beoordeelde instrument of de beoordeelde schulduitgifte aan.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT”. Indien zonder vervaldatum: 9999-01-01.	Datumformaat volgens ISO 8601: (jjjj-mm-dd) of 9999-01-01	Alleen toezicht
29	Outstanding issue volume	De omvang van de uitstaande uitgifte bij de eerste afgifte van de rating. Het bedrag wordt gerapporteerd in de valuta van de uitgifte die is vermeld in „Outstanding issue volume currency code”.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT”.		Alleen toezicht
30	Outstanding issue volume currency code	De code van de valuta van de beoordeelde uitgifte.	Verplicht Toepasselijk als „Rated object” = „INT”.	ISO 4217	Alleen toezicht
31	Industry	Classificatie van de beoordeelde entiteit of schulduitgiften die onder het ratingtype „corporate” zijn gerapporteerd, in financiële, verzekerings- en niet-financiële ondernemingen.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „C”.	„FI” — voor een rating van een financiële instelling, met inbegrip van banken, makelaars en handelaren, „IN” — voor een rating van een verzekerings-onderneming, „CO” — voor een rating van een onderneming die niet als een „FI” of „IN” wordt beschouwd.	Openbaar
32	Sector	Specificeert subcategorieën voor ratings van overheden en overheidsfinancieringen.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „S”.	„SV” — voor een overheidsrating „SM” — voor een rating van een regionale of lokale overheid „IF” — voor een rating van een internationale financiële instelling, „SO” — voor een rating van een supranationale organisatie die niet als „IF” wordt beschouwd, „PE” — voor een rating van een overheidsentiteit.	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
33	Asset class	Definieert de belangrijkste activaklassen voor ratings van gestructureerde financieringen.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”.	„ABS” — voor een rating van een door activa gedekt effect „RMBS” — voor een rating van een door woninghypotheken gedekt effect „CMBS” — voor een rating van een door bedrijfshypotheken gedekt effect „CDO” — voor een rating van een „collateralised debt obligation” „ABCP” — voor een rating van door activa gedekt commercial paper „OTH” — in alle andere gevallen	Openbaar
34	Sub-asset	Definieert de subactivaklassen voor ratings van gestructureerde financieringen.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”.	„CCS” — bij ABS: door creditcard-vorderingen gedekte effecten „ALB” — bij ABS: door autoleningen gedekte effecten „CNS” — bij ABS: door consumenten-leningen gedekte effecten „SME” — bij ABS: door leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen gedekte effecten „LES” — bij ABS: door leases aan particulieren of ondernemingen gedekte effecten „HEL” — bij RMBS: leningen op de overwaarde van een woning „PRR” — bij RMBS: eerste-rangs RMBS „NPR” — bij RMBS: niet-eersterangs RMBS „CFH” — bij CDO: een kastroom en hybride CDO's/CLO's „SDO” — bij CDO: synthetische CDO's/CLO's „MVO” — bij CDO: CDO's tegen marktwaarde „SIV” — bij OTH: gestructureerde beleggingsvehikels	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
				„ILS” — bij OTH: aan ver- zekeringen gekoppelde ef- fecten „DPC” — bij OTH: deriva- tenbedrijven „SCB” — bij OTH: gestruc- tureerde gedekte obligaties „OTH” — in alle andere ge- vallen.	
35	Other sub-asset class	Geeft de andere categorie van activa- of subactiva- klassen aan.	Verplicht Toepasselijk als „Rating-type” = „T” en „Sub-asset” = „OTH”.		Alleen toezicht
36	Corporate issues classifications	Classificatie van gedekte obligaties.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „C” en „Rated ob- ject” = „INT”.	„BND” — obligaties „CBR” — in artikel 52, lid 4, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad bedoelde ge- dekte obligaties die voldoen aan de vereisten van arti- kel 129 van Verordening (EU) nr. 575/2013 „OCB” — andere soorten gedekte obligaties waarvoor het ratingbureau specifieke methodologieën, modellen en belangrijke aan rating ten grondslag liggende aan- namen voor gedekte obli- gaties heeft gebruikt om de rating af te geven en die niet in artikel 5, lid 2, onder b), van deze verordening zijn opgenomen „OTH” — andere soorten uitgiften van ondernemin- gen die niet in artikel 5, lid 2, onder a), b) en c), van deze verordening zijn opge- nomen	Openbaar
37	Other corporate issu- es	Beschrijft het soort uitgifte dat in de categorie „OTH” van de uitgiften van on- dernemingen is gerappor- teerd.	Verplicht Toepasselijk als „Corporate issues classifications” = „OTH”.		Alleen toezicht
38	Tranche class	Klasse van de tranche.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”.		Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
39	Series No/Program Id	Als de uitgifte deel uitmaakt van een reeks van meerdere uitgiften in het kader van hetzelfde programma, wordt het specifieke serienummer van de uitgifte vermeld. Indien dit voorhanden is, kan het ProgramID worden toegevoegd ter aanvulling van het veld „Program/Deal/Issuance Name”.	Facultatief. Toepasselijk als „Rating type” = „T” of „Rating type” = „C” en „Rated object” = „INT”.		Openbaar
40	Program/Deal/Issuance Name	Geeft de naam van het programma/de deal/de uitgifte aan die in de uitgifte-documenten voor het grote publiek wordt gebruikt.	Facultatief. Toepasselijk als „Rated object” = „INT”.		Openbaar
41	Initiators	Originator internal identifier	Unieke interne code die het ratingbureau aan de initiator heeft toegekend.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”. Bij meerdere initiators die niet apart kunnen worden geïdentificeerd, wordt „MULTIPLE” ingevuld.	Alleen toezicht
42		Originator LEI	LEI-code van de initiator.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T” en „Originator Internal Identifier” ≠ „MULTIPLE”.	ISO 17442 Alleen toezicht
43		Originator BIC code	Unieke BIC-code van de initiator.	Facultatief. Toepasselijk als „Rating type” = „T” en „Originator Internal Identifier” ≠ „MULTIPLE”.	ISO 9362 Alleen toezicht
44		Originator name	Bevat een passende, begrijpelijke verwijzing naar de wettelijke benaming van de initiator (of de moederonderneming van de uitgevende instelling).	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T” en „Originator Internal Identifier” ≠ „MULTIPLE”.	Alleen toezicht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas- sings-ge- bied
45	Preceding preliminary rating	Geeft voor alle nieuwe ratings aan of het ratingbureau voorafgaand aan de definitieve rating een voorlopige rating of een initiële beoordeling heeft afgegeven.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „NEW” in tabel 2 van deel 2	„Y” — Ja „N” — Neen	Alleen toezicht
46	Preceding preliminary rating identifier	Bevat de ratingidentificatiecode van de eerder afgegeven voorlopige rating of initiële beoordeling. De identificatiecode van de eerder afgegeven voorlopige rating komt overeen met een eerder gerapporteerde ratingidentificatiecode van een voorlopige rating.	Verplicht Toepasselijk als „Preceding preliminary rating” = „Y”		Alleen toezicht
47	Complexity indicator	Geeft de aan een rating van een gestructureerde financiering toegekende graad van complexiteit aan, rekening houdend met factoren zoals het aantal initiators, tegenpartijen en landen, de noodzaak om nieuwe methodologieën of nieuwe innovatieve kenmerken te ontwikkelen, kredietverbeteringen, onderliggende documentatie, complexe zekerheden, verschillende of nieuwe jurisdicties en/of het bestaan van derivatenbedrijven, naast andere factoren die het ratingbureau relevant kan achten bij de beoordeling van de complexiteit van een ratingdienst.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”.	„S” — standaardcomplexiteit „C” — extra complexiteit	Alleen toezicht
48	Structured finance transaction type	Geeft aan of het instrument naar een geïsoleerde transactie of een Master Trust verwijst.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „T”.	„S” — geïsoleerde transactie „M” — Master-Trust-transactie	Alleen toezicht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepas-sings-ge-bied
49	Type of rating for ERP	Geeft de ratings aan die binnen het toepassings-gebied van het ERP vallen, op basis van de vereisten van artikel 11 bis van Verordening (EG) nr. 1060/2009.	Verplicht	„NXI” — de rating wordt niet uitsluitend tegen een vergoeding opgesteld voor en medegedeeld aan beleggers „EXI” — de rating wordt uitsluitend tegen een vergoeding opgesteld voor en medegedeeld aan beleggers	Technisch
50	Relevant for CEREP statistics calculation	Geeft aan of de rating voor statistiekberekeningen van de CEREP zal worden gebruikt.	Verplicht	„Y” — Ja „N” — Neen	Technisch

Tabel 2

Gegevens over individuele ratingacties

Deze tabel bevat alle ratingacties met betrekking tot de in tabel 1 gerapporteerde ratings. Als de persberichten of onderzoeksverslagen over overheidsratings in meerdere talen worden uitgebracht, kunnen voor dezelfde ratingactie meerdere versies van de persberichten of de onderzoeksverslagen van overheidsratings worden vermeld.

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-ge-bied
1	Rating Action identifier	Unieke identificatiecode van de ratingactie. Deze code is uniek voor elke gerapporteerde rating.	Verplicht		Technisch
2	Rating identifier	Unieke identificatiecode van de rating.	Verplicht	Moet gelijk zijn aan een geldige ratingidentificatie-code zoals vermeld in tabel 1 van deel 2	Technisch
3	Action validity date and time	Datum en uur van geldigheid van de actie. Deze vallen samen met de gecoördineerde universele tijd (UTC) van publicatie van de actie of verspreiding per abonnement.	Verplicht	Datum- en tijdformaat volgens ISO 8601: jjjj-mm-dd (uu:mm:ss)	Openbaar
4	Action communication date and time	Datum en uur waarop de actie aan de beoordeelde entiteit wordt medegedeeld. Deze worden uitgedrukt in de gecoördineerde universele tijd (UTC). Alleen te vermelden bij in de Unie afgegeven ratings.	Verplicht Toepasselijk als „Location of the rating issuance” = „I”.	Datum- en tijdformaat volgens ISO 8601: jjjj-mm-dd (uu:mm:ss)	Alleen toezicht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
5	Action decision date	Geeft aan op welke datum tot de actie is besloten. Het gaat om de datum van de voorlopige goedkeuring (bv. door het ratingcomité) van de actie wanneer deze vervolgens aan de beoordeelde entiteit wordt medegedeeld vóór de definitieve goedkeuring. Alleen te vermelden bij in de Unie afgegeven ratings.	Verplicht Toepasselijk als „Location of the rating issuance” = „I”.	Datumformaat volgens ISO 8601: (jjjj-mm-dd)	Alleen toezicht
6	Action type	Geeft aan welke actie door het ratingbureau wordt ondernomen met betrekking tot een specifieke rating.	Verplicht	„OR” — bij een geldende rating (alleen bij de eerste rapportage) „PR” — bij een voorlopige rating „NW” — wanneer de rating voor de eerste maal wordt afgegeven „UP” — wanneer de rating wordt geüpgraded „DG” — wanneer de rating wordt gedowngraded „AF” — wanneer de rating wordt bevestigd „DF” — wanneer aan een beoordeelde uitgevende instelling of een beoordeeld instrument de wanbetalingsstatus wordt toegekend of wanneer deze status wordt opgeheven en de wanbetaling niet aan een andere ratingactie is gekoppeld „SP” — wanneer de rating is opgeschort „WD” — wanneer de rating wordt ingetrokken „OT” — wanneer aan de rating de „outlook/trend”-status wordt toegekend of wanneer deze status wordt opgeheven, „WR” — wanneer aan de rating de „watch”- of „review”-status wordt toegekend of wanneer deze status wordt opgeheven	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
7	Outlook/Watch/Default status	Wanneer aan de rating een „outlook”-/„watch”-/„suspension”-/wanbetalingstatus wordt toegekend of wanneer deze status behouden blijft of wordt opgeheven.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „OT”, „WR”, „DF”, „SP” of „OR”.	„P” — status wordt toegekend „M” — status blijft behouden „R” — status wordt opgeheven	Openbaar
8	Outlook	Geeft het vooruitzicht/de trend aan die door het ratingbureau aan een rating wordt toegekend op basis van zijn toepasselijk beleid.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „OT” en „OR”.	„POS” — bij een positief vooruitzicht „NEG” — bij een negatief vooruitzicht „EVO” — bij een evoluerend of zich ontwikkelend vooruitzicht „STA” — bij een stabiel vooruitzicht	Openbaar
9	Watch/Review	Geeft aan of het ratingbureau aan een rating de „watch”- of „review”-status toekent op basis van zijn toepasselijk beleid.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „WR” en „OR”.	„POW” — bij een positieve watch/review „NEW” — bij een negatieve watch/review „EVW” — bij een evoluerende of zich ontwikkelende watch/review „UNW” — bij een watch/review die een onzekere richting uitgaat	Openbaar
10	Watch/Review determinant	Geeft aan om welke reden een rating de „watch”- of „review”-status krijgt. Alleen te vermelden bij in de Unie afgegeven ratings.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „WR” en „OR” en „Location of the rating issuance” = „I”.	„1” — wanneer de „watch”- of „review”-status te wijten is aan veranderingen in methodologieën, modellen of belangrijke aannamen die aan ratings ten grondslag liggen „2” — wanneer de „watch”- of „review”-status te wijten is aan economische, financiële of kredietredenen „3” — wanneer de „watch”- of „review”-status te wijten is aan andere redenen (bv. vertrek van analisten, bestaan van belangenconflicten)	Openbaar

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
11	Withdrawal reason	Geeft aan om welke reden een rating is ingetrokken.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „WD”.	„1” — in geval van incorrecte of onvolledige informatie over de uitgevende instelling/uitgifte „2” — in geval van insolventie van de beoordeelde entiteit of schuld-herschikking „3” — in geval van reorganisatie van de beoordeelde entiteit (met inbegrip van de fusie of overname van de beoordeelde entiteit) „4” — in geval van het einde van de looptijd van de schuld-verplichting, of ingeval de schuld wordt afgelost, opgeëist, voorgefinancierd, kwijtscholden „5” — in geval van automatische ongeldigheid van de rating wegens het bedrijfsmodel van een rating-bureau (zoals verval van ratings die geldig zijn voor een vooraf bepaalde periode) „6” — in geval van intrekking van de rating om andere redenen „7” — ingeval de rating wordt beïnvloed door één van de punten vermeld in bijlage I, afdeling B, punt 3, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 „8” — op verzoek van de klant	Openbaar
12	Other withdrawal reason	Wanneer de rating om een andere dan de hierboven vermelde redenen is ingetrokken, gelieve de redenen te vermelden.	Verplicht Toepasselijk als „Withdrawal reason” = 6.		Alleen toezicht

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
13	Default flag	Wanneer aan de beoordeelde entiteit of het financiële instrument de wanbetalingstatus wordt toegekend of wanneer deze status wordt opgeheven ten gevolge van een andere ratingactie (bv. upgrade, downgrade).	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „AF”, „DG”, „UP” of „OR”.	„Y” — Ja „N” — Neen	Openbaar
14	Suspension reason	Reden van de opschorting.	Verplicht Toepasselijk		k als „Action type” = „SP”
15	Rating scale identifier	Geeft aan welke ratingschaal voor de ratingactie is gebruikt.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „NW” of „UP” of „AF” of „DG” of „PR” of „OR”.	Geldige „Rating scale identifier”, eerder ingevuld in de tabel „Rating scale”.	Openbaar
16	Rating value	Gradatiewaarde die het ratingbureau toekent als gevolg van de ratingactie.	Verplicht Toepasselijk als „Action type” = „NW” of „UP” of „AF” of „DG” of „PR” of „OR”.	Geldige „Notch value”, eerder ingevuld in de tabel „Rating scale”.	Openbaar
17	Location of the rating issuance	Geeft aan op welke plaats de ratings zijn afgegeven: ratings die door een geregistreerd ratingbureau in de Unie zijn afgegeven, ratings die zijn afgegeven door een ratingbureau uit een derde land dat tot dezelfde groep ratingbureaus behoort en die in de Unie zijn bekrachtigd, ratings die zijn afgegeven door gecertificeerde ratingbureaus of ratings die zijn afgegeven door een ratingbureau uit een derde land dat tot dezelfde groep ratingbureaus behoort, maar die niet in de Unie zijn bekrachtigd.	Verplicht	„I” — afgegeven in de Unie „E” — bekrachtigd „T” — afgegeven in een derde land door een gecertificeerd ratingbureau „O” — andere (niet-bekrachtigd) „N” — niet beschikbaar (alleen geldig vóór 1 januari 2011).	Openbaar

Nr.	Veldnaam		Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
18	Lead analyst identifier		Unieke identificatiecode van de hoofdanalist die voor de rating verantwoordelijk is. Alleen te vermelden bij in de Unie afgegeven ratings.	Verplicht Toepasselijk als „Location of the rating issuance” = „I”.	Geldige „Lead analyst internal identifier”, eerder ingevuld in de „Lead analysts list”.	Alleen toezicht
19	Country of the lead analyst		Geeft het land aan van het kantoor waar de hoofdanalist die voor de rating verantwoordelijk is, op het tijdstip van afgifte van de rating werkte.	Verplicht Toepasselijk als „Location of the rating issuance” = „I”.	ISO 3166-1	Alleen toezicht
20	Solicitation status		Geeft aan of de rating van de beoordeelde entiteit/het beoordeelde instrument gevraagd dan wel ongevraagd is.	Verplicht	„S” — in geval van een gevraagde rating, „U” — in geval van een ongevraagde rating zonder deelname, „P” — in geval van een ongevraagde rating met deelname.	Openbaar
21	Persbericht	Press release	Geeft aan of de ratingactie van een persbericht vergezeld ging.	Verplicht Toepasselijk als „Type of rating for ERP” = „NXI”.	„Y” — Ja „N” — Neen	Openbaar
22		Press release language	Geeft aan in welke taal het persbericht is uitgebracht.	Verplicht Toepasselijk als „Press release” = „Y”.	ISO 639-1	Openbaar
23		Press release file name	Geeft de bestandsnaam aan waaronder het persbericht is gerapporteerd.	Verplicht Toepasselijk als „Press release” = „Y”.	ESMA-norm	Openbaar
24		Link to press release	Ingeval de ratingactie van hetzelfde persbericht vergezeld gaat als een andere ratingactie, wordt de „Action identifier” vermeld van de actie waarvoor het gemeenschappelijke persbericht het eerst is ingediend.	Verplicht Toepasselijk als pers-berichten op meer dan één ratingactie betrekking hebben.	Geldige „Action identifier”	Technisch

Nr.	Veldnaam	Beschrijving	Type	Norm	Toepassings-gebied
25	Research report	Geeft aan of de ratingactie van een onderzoeksverslag vergezeld ging. Alleen toepasseljk voor overheids-ratings in de volgende sectoren: „SV”, „SM” of „IF”.	Verplicht Toepasselijk als „Rating type” = „S” en „Sector” = „SV” of „SM” of „IF”.	„Y” — Ja „N” — Neen	Openbaar
26	Research report language	Geeft aan in welke taal het onderzoeksverslag is uitgebracht.	Verplicht Toepasselijk als „Sovereign Research Report” = „Y”.	ISO 639-1	Openbaar
27	Research report file name	Geeft de bestandsnaam aan waaronder het onderzoeksverslag is gerapporteerd.	Verplicht Toepasselijk als „Sovereign Research Report” = „Y”.	ESMA-norm	Openbaar
28	Link to research report	Ingeval de ratingactie van hetzelfde onderzoeksverslag vergezeld gaat als een andere ratingactie, wordt de „Action identifier” vermeld van de actie waarvoor het gemeenschappelijke onderzoeksverslag het eerst is ingediend.	Facultatief.	Geldige „Action identifier”	Technisch

BIJLAGE II

Concordantietabel

Deze verordening	Verordening (EU) nr. 446/2012	Verordening (EU) nr. 448/2012
Artikel 1, lid 1		Artikel 3, lid 1
Artikel 1, lid 2	Artikel 2, lid 1	Artikel 2, lid 2
Artikel 1, lid 3	Artikel 2, lid 6	
Artikel 1, lid 4	Artikel 2, lid 2	Artikel 2, lid 3
Artikel 1, lid 5		Artikel 3, lid 3
Artikel 1, lid 6		Artikel 3, lid 2
Artikel 2, lid 1		Artikel 8, lid 2
Artikel 2, lid 2		Artikel 8, lid 3
Artikel 3	Artikel 4, lid 1	Artikel 3, lid 5
Artikel 4	Artikel 4, lid 3	Artikel 4
Artikel 5	Artikel 4, lid 2	Artikel 5
Artikel 6		Artikel 6
Artikel 7		
Artikel 8		
Artikel 9, lid 1	Artikel 3, lid 2	
Artikel 9, lid 2	Artikel 2, lid 3	
Artikel 9, lid 3	Artikel 2, lid 4	
Artikel 9, lid 4	Artikel 2, lid 5	
Artikel 9, lid 5	Artikel 3, lid 3	
Artikel 10		
Artikel 11, leden 1, 2 en 3		
Artikel 11, lid 4		Artikel 3, lid 4
Artikel 12	Artikel 3, leden 1 en 4	Artikel 2, lid 1, artikel 7 en artikel 8, lid 1
Artikel 13	Artikel 5	Artikel 9, artikel 10, artikel 11, artikel 12 en artikel 13
Artikel 14		
Artikel 15	Artikel 6	Artikel 14

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2015/3 VAN DE COMMISSIE**van 30 september 2014****houdende aanvulling van Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen inzake de openbaarmakingsvereisten voor gestructureerde financieringsinstrumenten****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus ⁽¹⁾, en met name artikel 8 ter, lid 3, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Overeenkomstig artikel 8 ter van Verordening (EG) nr. 1060/2009 moeten beleggers voldoende informatie ontvangen over de kwaliteit en prestaties van de onderliggende activa van gestructureerde financieringsinstrumenten om hen in staat te stellen een weloverwogen beoordeling van de kredietwaardigheid ervan te verrichten. Dit zou ook de afhankelijkheid van beleggers van kredietratings verminderen en de uitgifte van ongevraagde kredietratings bevorderen.
- (2) Deze verordening is van toepassing op alle financiële instrumenten of andere activa die voortvloeien uit een securitisatietransactie of -regeling als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 61), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾, op voorwaarde dat de uitgevende instelling, de initiator of de sponsor, in de Unie is gevestigd en daar zijn statutaire zetel heeft. Deze verordening heeft dan ook alleen betrekking op financiële instrumenten of andere activa die voortvloeien uit een transactie of regeling waarbij het kredietrisico van een vordering of pool van vorderingen wordt onderverdeeld en de in dat artikel bedoelde kenmerken heeft. In overeenstemming met genoemde verordening moet een vordering die aanleiding geeft tot een directe betalingsverplichting voor een transactie of regeling die wordt gebruikt om materiële activa te financieren of te beheren, dan ook niet worden beschouwd als een vordering in het kader van een securitisatie, zelfs als de transactie of regeling betalingsverplichtingen met een verschillende rangorde met zich meebrengt.
- (3) Het toepassingsgebied van deze verordening is niet beperkt tot de uitgifte van gestructureerde financieringsinstrumenten in de vorm van effecten maar omvat ook andere financiële instrumenten en activa die resulteren uit een securitisatietransactie of -regeling, zoals geldmarktinstrumenten, waaronder door activa gedekte programma's inzake commercial paper. Daarnaast is deze verordening van toepassing op gestructureerde financieringsinstrumenten met en zonder kredietratings die zijn toegekend door een ratingbureau dat in de Unie staat geregistreerd. Ook particuliere en bilaterale transacties vallen binnen het toepassingsgebied van deze verordening, evenals transacties die niet aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten.
- (4) Deze verordening bevat gestandaardiseerde openbaarmakingstemplates voor een aantal activacategorieën. Onverminderd het toepassingsgebied van deze verordening en totdat de ESMA rapportageverplichtingen heeft ontwikkeld en de Commissie deze heeft vastgesteld, zijn deze gestandaardiseerde openbaarmakingstemplates en alle rapportageverplichtingen in het kader van deze verordening alleen van toepassing op gestructureerde financieringsinstrumenten met onderliggende activa die zijn opgenomen in de lijst met onderliggende activacategorieën van deze verordening en die bovendien geen particulier of bilateraal karakter hebben.
- (5) Uitgevende instellingen, initiators en sponsors die deze verordening naleven, dienen te voldoen aan nationale en Uniewetgeving inzake de bescherming van de vertrouwelijkheid van informatiebronnen of de verwerking van persoonsgegevens om potentiële inbreuken op die wetgeving te voorkomen.

⁽¹⁾ PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1.

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

- (6) De uitgevende instelling, de initiator en de sponsor mogen een entiteit benoemen die belast is met het aanleveren van informatie voor de website die de ESMA zal opzetten in overeenstemming met artikel 8 ter, lid 4, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 („de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten”). Het uitbesteden van de rapportageverplichting aan een andere entiteit, bijvoorbeeld een beheerder, is ook mogelijk, echter onverminderd de verantwoordelijkheid van de uitgevende instelling, initiator en sponsor krachtens deze verordening.
- (7) De ESMA dient op haar website een aantal technische rapportage-instructies bekend te maken, onder meer betreffende de doorzending of het formaat van de door de uitgevende instellingen, initiators en sponsors in te dienen bestanden. De ESMA dient deze technische rapportage-instructies te zijner tijd bekend te maken vóór de datum waarop de in deze verordening vastgestelde rapportageverplichtingen van toepassing worden, om uitgevende instellingen, initiators, sponsors en andere partijen voldoende tijd te geven om aan de hand van deze instructies adequate systemen en procedures te ontwikkelen.
- (8) De informatie die in overeenstemming met deze verordening moet worden verstrekt, dient in een standaardformaat te worden verzameld, zodat de gegevens automatisch kunnen worden verwerkt op de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten. Ook moet de informatie worden gepubliceerd in een formaat dat gemakkelijk toegankelijk is voor gebruikers van de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten. De ESMA dient ervoor te zorgen dat sectoraal bevoegde autoriteiten toegang hebben tot de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten, zodat zij de taken kunnen uitvoeren die hun krachtens Verordening (EG) nr. 1060/2009 zijn toegekend.
- (9) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die door de ESMA aan de Commissie zijn voorgelegd in overeenstemming met artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾.
- (10) De ESMA heeft een openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten van deze normen geanalyseerd en de Stakeholder-groep effecten en markten geraadpleegd die overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 is opgericht.
- (11) De in de Unie gevestigde uitgevende instellingen, initiators en sponsors van een gestructureerd financieringsinstrument dienen een redelijke termijn te krijgen om aanpassingen te doen en de nodige stappen te ondernemen om aan deze verordening te voldoen, en de ESMA dient voldoende tijd te krijgen om de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten te ontwikkelen waarop de krachtens deze verordening vereiste informatie openbaar zal worden gemaakt. Deze verordening moet dan ook met ingang van 1 januari 2017 in werking treden. De ESMA moet vóór de datum van inwerkingtreding van deze verordening echter tijdig de noodzakelijke technische rapportage-instructies bekendmaken. Dit is noodzakelijk om de in de Unie gevestigde uitgevende instellingen, initiators en sponsors van een gestructureerd financieringsinstrument voldoende tijd te geven om aan de hand van deze technische instructies adequate systemen en procedures te ontwikkelen die een volledige en correcte rapportage kunnen waarborgen en rekening te houden met verdere ontwikkelingen in de financiële markten in de Unie,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Toepassingsgebied

Deze verordening is van toepassing op gestructureerde financieringsinstrumenten waarvan de uitgevende instelling, de initiator of de sponsor in de Unie is gevestigd en die zijn uitgegeven na de datum waarop deze verordening in werking is getreden.

Artikel 2

Rapporterende entiteit

1. De uitgevende instelling, de initiator en de sponsor van een gestructureerd financieringsinstrument kunnen een of meer rapporterende entiteiten aanwijzen die de informatie die op grond van de artikelen 3 en 4, en artikel 5, lid 3, van deze verordening vereist is, op de website bedoeld in artikel 8 ter, lid 4, van Verordening (EG) nr. 1060/2009 („de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten”) publiceren. Deze entiteiten publiceren de vereiste informatie op de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten in overeenstemming met de artikelen 4 tot en met 7 van deze verordening.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

2. De uitgevende instelling, de initiator of de sponsor van een gestructureerd financieringsinstrument die een entiteit of entiteiten als bedoeld in lid 1 heeft aangewezen, zal de ESMA onverwijld op de hoogte stellen van de entiteit die overeenkomstig dit lid is aangewezen. Deze aanwijzing laat de verantwoordelijkheid van de uitgevende instelling, de initiator en de sponsor om te voldoen aan artikel 8 ter van Verordening (EG) nr. 1060/2009 onverlet.

Artikel 3

Te rapporteren informatie

Voor een gestructureerd financieringsinstrument met een van de onderliggende activa als bedoeld in artikel 4 moet de rapporterende entiteit verstrekken op de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de volgende informatie:

- a) informatie over het leningniveau middels de gestandaardiseerde openbaarmakingstemplates die zijn opgenomen in de bijlagen I tot en met VII;
- b) wanneer van toepassing op een gestructureerd financieringsinstrument, de volgende documenten, inclusief een gedetailleerde beschrijving van de prioritering van betalingen van het gestructureerde financieringsinstrument:
 - i) het document met het definitieve aanbod of het prospectus, samen met de documenten inzake de afsluiting van de transactie, inclusief eventuele openbare documenten waarnaar in het prospectus wordt verwezen of die de werking van de transactie regelen, met uitzondering van juridische adviezen;
 - ii) de overeenkomst inzake de verkoop van activa, de overeenkomst van opdracht, verlenging of overdracht en eventueel een relevante verklaring van vertrouwen;
 - iii) de overeenkomsten inzake servicing, backup-servicing, beheer en beheer van liquide middelen;
 - iv) de trustakte, akte van verpanding, agentuurovereenkomst, bankovereenkomst, gegarandeerde beleggingsovereenkomst, opgenomen voorwaarden of trustkaderovereenkomst of kaderovereenkomst met definities;
 - v) relevante akkoorden tussen kredietverstrekkers, swapdocumentatie, overeenkomsten inzake achtergestelde leningen, leningsovereenkomsten voor startende bedrijven en liquiditeitsfaciliteitovereenkomsten;
 - vi) andere onderliggende documentatie die essentieel is voor een goed inzicht in de transactie;
- c) wanneer geen prospectus is opgesteld overeenkomstig Richtlijn 2003/71/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾, een samenvatting van de transacties of een overzicht van de belangrijkste kenmerken van een gestructureerd financieringsinstrument, waaronder:
 - i) de structuur van de transactie;
 - ii) de kenmerken van activa, kasstromen, kredietbescherming en liquiditeitssteunkenmerken;
 - iii) de stemrechten van de houder van effecten, de relatie tussen houders van effecten en andere pandhouders in een transactie;
 - iv) een lijst van alle triggers en gebeurtenissen als bedoeld in de overeenkomstig b) aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten verstrekte documenten, die een wezenlijk effect kunnen hebben op de prestaties van de gestructureerde financieringsinstrumenten;
 - v) de structuurdiagrammen met een overzicht van de transactie, de kasstromen en de eigendomsstructuur;
- d) de beleggersrapporten, met de informatie bedoeld in bijlage VIII.

Artikel 4

Onderliggende activa

De informatievereisten uit artikel 3 zijn van toepassing op gestructureerde financieringsinstrumenten met de volgende onderliggende activa:

- a) woninghypotheken: deze categorie van gestructureerde financieringsinstrumenten omvat gestructureerde financieringsinstrumenten met eersterangshypotheken en niet-eersterangshypotheken en tweede hypotheken. Voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage I vermelde informatie verstrekt;

⁽¹⁾ Richtlijn 2003/71/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 november 2003 betreffende het prospectus dat bekend moet worden gemaakt wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel worden toegelaten, tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PB L 345 van 31.12.2003, blz. 64).

- b) commerciële hypotheekleningen: deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten omvat gestructureerde financieringsinstrumenten met als onderliggende activa leningen voor detailhandelsruimten of kantoorruimten, ziekenhuisleningen, zorgtehuizen, opslagruimten, hotellingen, verpleegfaciliteiten, industriële leningen en meergezinswoningen. Voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage II vermelde informatie verstrekt;
- c) leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen: voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage III vermelde informatie verstrekt;
- d) autoleningen: voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage IV vermelde informatie verstrekt;
- e) consumentenkredieten: voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage V vermelde informatie verstrekt;
- f) creditcardleningen: voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage VI vermelde informatie verstrekt;
- g) leaseovereenkomsten met personen en/of bedrijven: voor deze categorie gestructureerde financieringsinstrumenten wordt aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten de in het template van bijlage VII vermelde informatie verstrekt.

Artikel 5

Rapportagefrequentie

1. De informatie bedoeld in artikel 3, onder a) en d), dient ieder kwartaal ter beschikking te worden gesteld, niet later dan één maand na de uiterste datum waarop de rente over het betrokken gestructureerde financieringsinstrument moet worden betaald.
2. De informatie bedoeld in artikel 3, onder b) en c), dient onverwijld ter beschikking te worden gesteld na de uitgifte van een gestructureerd financieringsinstrument.
3. Naast de vereisten als bedoeld in de leden 1 en 2:
 - a) wanneer de in artikel 17 van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾ betreffende handel met voorwetenschap en marktmisbruik vastgestelde vereisten ook van toepassing zijn op een gestructureerd financieringsinstrument, wordt iedere openbaarmaking van informatie overeenkomstig dit artikel door de rapporterende entiteit vervolgens ook onverwijld gepubliceerd op de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten;
 - b) wanneer punt a) niet van toepassing is, dient de rapporterende entiteit onverwijld iedere significante wijziging of gebeurtenis op de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten openbaar te maken in elk van de volgende gevallen:
 - i) niet-naleving van de verplichtingen vastgesteld in de documenten die in overeenstemming met artikel 3, onder b), zijn verstrekt;
 - ii) structurele kenmerken die van aanzienlijke invloed kunnen zijn op de prestaties van het gestructureerde financieringsinstrument;
 - iii) de risicokenmerken van het gestructureerde financieringsinstrument en van de onderliggende activa.

Artikel 6

Rapportageprocedures

1. De rapporterende entiteit dient gegevensbestanden in overeenstemming met het rapportagesysteem van de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten en de technische instructies die de ESMA op haar website zal verstrekken.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmisbruik) en houdende intrekking van Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124/EG, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de Commissie (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 1).

2. De ESMA publiceert deze technische instructies uiterlijk op 1 juli 2016 op haar website.
3. De rapporterende entiteit slaat de bestanden die zij naar de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten stuurt en die deze website ontvangt, gedurende ten minste vijf jaar in elektronische vorm op. De rapporterende entiteit of de uitgevende instelling, de initiator of de sponsor stelt deze bestanden op verzoek beschikbaar aan de sectoraal bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 3, lid 1, onder r), van Verordening (EG) nr. 1060/2009.
4. Wanneer de rapporterende entiteit of de uitgevende instelling, de initiator of de sponsor feitelijke fouten vaststelt in de gegevens die aan de website van de gestructureerde financieringsinstrumenten zijn verstrekt, dienen zij de desbetreffende gegevens zonder onnodig uitstel te corrigeren.

Artikel 7

Rapportage tussen de datum van inwerkingtreding en de datum van toepassing

1. Met betrekking tot de gestructureerde financieringsinstrumenten die worden uitgegeven in de periode tussen de datum van inwerkingtreding en de datum van toepassing van deze verordening, voldoen de uitgevende instelling, de initiator en de sponsor aan de in deze verordening gestelde rapportagevereisten alleen voor de gestructureerde financieringsinstrumenten die op de datum van toepassing van de verordening nog uitstaan.
2. De uitgevende instelling, de initiator en de sponsor zijn niet verplicht de krachtens deze verordening vereiste informatie bij te houden tussen de datum van inwerkingtreding en de datum van toepassing van deze verordening.

Artikel 8

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari 2017.

Artikel 6, lid 2, is echter van toepassing vanaf de datum van inwerkingtreding van deze verordening.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 30 september 2014.

Voor de Commissie

De voorzitter

José Manuel BARROSO

BIJLAGE I

Rapportagemodel voor door woninghypotheken gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

ACTIVA:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstypen	Velddefinitie en criteria
Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	Datum	Afsluitdatum van pool of portefeuille. Alle datums krijgen het formaat JJJJ-MM-DD.
Pool-identificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificator van pool of portefeuille/naam van de transactie.
Lening-identificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator (id) voor elke lening. De lening-id mag niet veranderen tijdens de looptijd van de transactie.
Initiator	Statisch	Tekst	Kredietverlener die de oorspronkelijke lening heeft verstrekt.
Identificator van de dienstverlener	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per dienstverlener om aan te geven welke entiteit de dienstverlening betreffende de lening verzorgt.
Identificator van kredietnemer	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator (id) per kredietnemer (waarbij de echte naam niet wordt getoond) — om kredietnemers met verschillende leningen in de pool te kunnen identificeren (bv. verdere voorschotten/tweede hypotheekrechten worden afzonderlijk getoond). De kredietnemer mag niet veranderen gedurende de looptijd van de transactie.
Identificator van eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per eigendom om eigendommen met verschillende leningen in de pool te kunnen identificeren (bv. verdere voorschotten/tweede hypotheekrechten worden afzonderlijk getoond).

Informatie over de kredietnemer

Beroepsstatus van de kredietnemer	Statisch	Lijst	Beroepsstatus van de primaire aanvrager.
Primair inkomen	Statisch	Cijfer	Gewaarborgd bruto jaarinkomen van primaire kredietnemer (exclusief huur).
Inkomenscontrole voor primair inkomen	Statisch	Lijst	Inkomenscontrole voor primair inkomen.

Kenmerken van de lening

Datum van totstandkoming van de lening	Statisch	Datum/Cijfer	Datum van eerste leningvoorschot.
Vervaldatum van lening	Dynamisch	Datum/Cijfer	De datum waarop de lening vervalt.
Doelstelling	Statisch	Lijst	Doel van de lening.
Termijn van lening	Statisch	Cijfer	Oorspronkelijke contractueel overeengekomen termijn (aantal maanden).
Valuta van lening	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin de lening is uitgedrukt.
Oorspronkelijk saldo	Statisch	Cijfer	Oorspronkelijk saldo van de lening (inclusief vergoedingen).

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidig saldo	Dynamisch	Cijfer	Uitstaand bedrag van de lening per afsluitdatum van de pool. Dit moet alle bedragen omvatten die door de hypotheek zijn gedekt en die in de transactie als het kapitaal worden aangemerkt.
Aflossings-methode	Statisch	Lijst	De manier waarop het kapitaal wordt terugbetaald.
Betalings-ritme	Statisch	Lijst	Ritme van verschuldigde betalingen, d.w.z. aantal maanden tussen de betalingen.
Verschuldigde betaling	Dynamisch	Cijfer	Periodieke contractueel verschuldigde betaling (de betaling is verschuldigd als er geen andere betalingsregelingen gelden).
Betalingstype	Statisch	Lijst	Betalingstype van het kapitaal.

Rentevoet

Soort rentevoet	Statisch	Lijst	Soort rentevoet.
Huidige rente-index	Dynamisch	Lijst	Huidige rente-index (de referentievoet op basis waarvan de rentevoet van de hypotheek is vastgesteld).
Huidige rentevoet	Dynamisch	Cijfer	Huidige rentevoet (%).
Huidige rentevoet-marge	Dynamisch	Cijfer	De huidige rentevoetmarge (voor leningen met een vaste rentevoet is deze gelijk aan de huidige rentevoet, voor leningen met variabele rente ligt de marge boven (of onder als ze als een negatief getal wordt ingevoerd) de indexvoet).
Interval voor herziening van de rentevoet	Dynamisch	Cijfer	Het in maanden uitgedrukte interval waarna de rentevoet wordt aangepast (voor leningen met variabele rentevoet).
Herzienings-marge 1	Dynamisch	Cijfer	De marge (%) voor de lening op de eerste herzieningsdatum.
Renteherzieningsdatum 1	Dynamisch	Datum/Cijfer	Eerstvolgende datum waarop de rentevoet verandert (bv. discontomarge verandert, vaste periode eindigt, lening wordt herschikt enz. Dit is niet de volgende datum waarop de Libor wordt aangepast).
Herzienings-marge 2	Dynamisch	Cijfer	De marge (%) voor de lening op de tweede herzieningsdatum.
Renteherzieningsdatum 2	Dynamisch	Datum/Cijfer	Datum van tweede rentevoetwijziging.
Herzienings-marge 3	Dynamisch	Cijfer	De marge (%) voor de lening op de derde herzieningsdatum.
Renteherzieningsdatum 3	Dynamisch	Datum/Cijfer	Datum van derde rentevoetwijziging.
Herziene rente-index	Dynamisch	Lijst	De volgende rente-index.

Eigendom (vastgoed) en aanvullende onderpanden

Postcode van eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	U moet ten minste de eerste twee of drie letters invullen.
Eigendoms-type	Statisch	Lijst	Eigendomstype.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Oorspronkelijke verhouding tussen lening en waarde	Statisch	Cijfer	De oorspronkelijke door de initiator gewaarborgde verhouding tussen lening en waarde (Loan To Value, LTV). Voor leningen met tweede hypotheekrecht is dit de gecombineerde of totale LTV.
Schattings-bedrag	Statisch	Cijfer	Waarde van het eigendom op de datum van het recentste leningvoorschot vóór een securitisatie. Schattingsbedragen moeten luiden in dezelfde valuta als de lening.
Oorspronkelijk schattings-type	Statisch	Lijst	Schattingstype bij totstandkoming.
Schattings-datum	Statisch	Datum/Cijfer	Datum van de recentste schatting van het eigendom op het ogenblik van het recentste leningvoorschot vóór een securitisatie.
Huidige verhouding tussen lening en waarde (LTV)	Dynamisch	Cijfer	De huidige door de initiator gewaarborgde verhouding tussen lening en waarde (Loan To Value, LTV). Voor leningen met tweede hypotheekrecht is dit de gecombineerde of totale LTV.
Huidig schattings-bedrag	Dynamisch	Cijfer	Het recentste schattingsbedrag (als er bij terugnemering bijvoorbeeld verschillende schattingen bestonden, moet hier de laagste schatting worden opgenomen). Schattingsbedragen moeten in dezelfde valuta luiden als de lening.
Huidig schattings-type	Dynamisch	Lijst	Huidig schattingstype.
Huidige schattings-datum	Dynamisch	Datum/Cijfer	De datum van de recentste schatting.

Informatie over betalingsgedrag

Status van de rekening	Dynamisch	Lijst	Huidige status van de rekening.
Saldo van achterstallige bedragen	Dynamisch	Cijfer	Huidig saldo van achterstallige bedragen. Achterstallige bedragen worden gedefinieerd als: totaal van momenteel verschuldigde betalingen MIN totaal van tot op de dag van vandaag ontvangen betalingen MIN gekapitaliseerde bedragen. Vergoedingen voor de rekening mogen hier niet in worden opgenomen.
Aantal maanden achterstallige betalingen	Dynamisch	Cijfer	Aantal maanden dat er op de lening achterstallige bedragen zijn (op de afsluitdatum van de pool) volgens de definitie van de uitgevende instelling.
Achterstallige betalingen één maand geleden	Dynamisch	Cijfer	Saldo van achterstallige bedragen (gedefinieerd volgens „saldo van achterstallige bedragen”) voor de vorige maand.
Achterstallige betalingen twee maanden geleden	Dynamisch	Cijfer	Saldo van achterstallige bedragen (gedefinieerd volgens „saldo van achterstallige bedragen”) voor twee maanden geleden.
Rechtszaak	Dynamisch	J/N	Markering die aangeeft dat er een rechtszaak wordt aangespannen.
Terugbetalings-datum	Dynamisch	Datum/Cijfer	Datum waarop de rekening is terugbetaald.
Wanbetaling of executie	Dynamisch	Cijfer	Totaal bedrag van de wanbetaling vóór toepassing van verkoopopbrengsten en terugvorderingen.
Datum van wanbetaling of executie	Dynamisch	Cijfer	De datum van wanbetaling of executie.
Ondergrens verkoopprijs	Dynamisch	Cijfer	Prijs gerealiseerd op de verkoop van het eigendom bij executie, naar beneden afgerond tot de eerstvolgende 10 000.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Verlies op verkoop	Dynamisch	Cijfer	Totaal verlies zonder vergoedingen, opgelopen rente enz. na toepassing van verkoopopbrengsten (exclusief premie voor vervroegde terugbetaling indien achtergesteld t.o.v. terugvorderingen van kapitaal).
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	Cijfer	Cumulatieve terugvorderingen — alleen relevant voor zaken met verliezen.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Velden met gegevens op het niveau van het effect of de obligatie			
Verslagdatum	Dynamisch	Datum	De datum waarop het transactieverslag is uitgegeven. Alle datums krijgen het formaat JJJJ-MM-DD.
Uitgevende instelling	Statisch	Tekst	Naam van uitgevende instelling en emissiereeks, in voorkomend geval.
Opnemingen uit hoofde van liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	J/N	Bevestig of er uit hoofde van de liquiditeitsfaciliteit al dan niet opnemingen zijn gebeurd in de periode die eindigde op de laatste vervaldag van de rente.

Velden met gegevens op het niveau van het onderpand

Triggermetingen/triggerratio's	Dynamisch	J/N	De status van diverse metingen van nalatigheid, verwatering, wanbetaling, verlies en soortgelijke metingen van het onderpand en de verhoudingen daarvan met betrekking tot vervroegde aflossing of andere triggergebeurtenissen, op de huidige vaststellingsdatum. Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan?
Gemiddeld constant ritme van vervroegde aflossingen	Dynamisch	Cijfer	Het verslag moet het gemiddelde constante ritme van vervroegde aflossingen (Constant Pre-payment Rate, CPR) van de onderliggende woning-hypotheek omvatten. In sommige rechtsgebieden kan de pool van hypotheek ook bedrijfsleningen omvatten. Het gemiddelde CPR is het bedrag uitgedrukt als geannualiseerd percentage van het kapitaal dat vervroegd wordt terugbetaald en hoger is dan de geplande aflossingen. Het gemiddelde CPR wordt berekend door eerst het huidige kapitaalsaldo van de woninghypotheek (d.w.z. het huidige saldo) te delen door het geplande kapitaalsaldo van de woninghypotheek in de veronderstelling dat er geen vervroegde aflossingen hebben plaatsgevonden (d.w.z. er zijn alleen geplande aflossingen gebeurd). Dit quotiënt wordt vervolgens verheven tot een macht waarbij het machtsgetal de hoeveelheid twaalf is, gedeeld door het aantal maanden sinds de uitgifte. Trek de uitkomst af van één en vermenigvuldig dit vervolgens met honderd (100) om het gemiddelde CPR te bepalen. Deze berekening wordt geformuleerd als volgt: $\text{Gemiddelde CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Huidig kapitaalsaldo van woning} - \text{hypotheek}}{\text{Gepland kapitaalsaldo van woning} - \text{hypotheek}} \right)^{\frac{12}{\text{Maanden sinds uitgifte}}} \right)$

Contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst	Naam van de afdeling of de persoon of personen van het contactpunt waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contactgegevens	Statisch	Tekst	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Velden op trancheniveau			
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche van een gestructureerd financieringsinstrument dat door woninghypotheken wordt gedekt (RMBS) en die dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken heeft als vastgesteld in het prospectus, d.w.z. reeks 1, klasse A1 enz.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) of, als er geen ISIN is, een ander uniek effectennummer zoals een Cusipnummer, dat aan deze tranche is toegewezen door een beurs of een andere entiteit. Indien er meer dan één code is, moet u de codes onderling scheiden met een komma.
Vervaldag van de rente	Dynamisch	Datum	De periodieke datum waarop volgens planning rente zal worden betaald aan de houders van een specifieke tranche van een RMBS.
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	Datum	De periodieke datum waarop volgens planning kapitaal zal worden betaald aan de houders van een specifieke tranche van een RMBS.
Valuta	Statisch	Tekst	De waarde-eenheid waarin saldi en betalingen op het niveau van het effect worden geregistreerd.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basisreferte dient (bv. de Euribor op drie maanden) en die geldt voor een specifieke tranche van een gestructureerd financieringsinstrument dat door woninghypotheken wordt gedekt (RMBS).
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	Datum	Datum waarop de obligaties zijn uitgegeven.

BIJLAGE II

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door bedrijfshypotheeken gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

LENING:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Identificatoren van lening			
Identificator van transactiepool	Statisch	Tekst/Cijfer	De unieke naam van de transactie
Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	Datum	Afsluitdatum van huidige pool of portefeuille
Securitisatie-datum	Statisch	Datum	Emissiedatum van de transactie — Eerste noteringsdatum van de obligatie
Oorspronkelijke leningvoorwaarden			
Groeps-identificator	Statisch	Tekst/Cijfer	De alfanumerieke code die is toegewezen aan elke groep leningen in een emissie.
Identificator van dienstverlener van een lening	Statisch	Tekst/Cijfer	De unieke identificatiestring van de dienstverlener die aan de lening is toegewezen.
Prospectus-identificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Het unieke nummer van het prospectus of de naam van de lening die is toegewezen aan de lening binnen de transactie of pool.
Sponsor van de lening	Statisch	Tekst/Cijfer	Sponsor van de lening.
Datum van totstandkoming van de lening	Statisch	Datum	Datum van eerste leningvoorschot
Leningvaluta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin de lening is uitgedrukt.
Volledig leningsaldo op datum van totstandkoming	Statisch	Cijfer	Het volledige leningsaldo op de datum van totstandkoming is de volledige faciliteit voor 100 %, d.w.z. het gesecuritiseerde en niet-gesecuritiseerde bedrag/het bedrag in eigendom en niet in eigendom (in de leningvaluta).
Oorspronkelijke termijn van lening	Statisch	Cijfer	De op de datum van totstandkoming van de lening contractueel overeengekomen termijn (in maanden).
Begindatum van aflossing	Statisch	Datum	De datum waarop de aflossing van de globale lening zal beginnen (deze datum kan voorafgaan aan de securitisatiedatum).
Code van de rente-index	Statisch	Lijst	De huidige rente-index (de refertevoet op basis waarvan de hypotheekrentevoet wordt vastgesteld).
Oorspronkelijke rentevoet van de lening	Statisch	Cijfer	All-in rentevoet van de lening op de datum van totstandkoming van de lening. Indien er meerdere tranches met verschillende rentevoeten zijn, moet u een gewogen gemiddelde rentevoet toepassen.
Eerste vervaldag van de rente	Statisch	Datum	De datum waarop de eerste rente op de lening verschuldigd was na de datum van totstandkoming van de lening.
Land van lening	Statisch	Lijst	Het land van de lening.
Doel van de lening	Statisch	Lijst	Het doel van de lening.
Door hypotheek gedekt	Statisch	J/N	Is de lening gedekt door hypotheeken op de eigendommen?

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Leningstatistieken op securitisatiedatum			
Schuldendienstquote voor de (globale) lening op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De schuldendienstquote voor de (globale) lening op de securitisatiedatum.
Verhouding tussen lening en waarde (LTV) van de (globale) lening op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De verhouding tussen lening en waarde (LTV) van de (globale) lening op de securitisatiedatum.
Interest-dekkings-kengetal op de securitisatie-datum (A-lening)	Statisch	Cijfer	Een berekening van het interestdekkingskengetal op de securitisatiedatum voor de A-lening op basis van het prospectus.
Schuldendienst-quote op de securitisatie-datum (A-lening)	Statisch	Cijfer	Berekening van de schuldendienstquote op de securitisatiedatum voor de A-lening op basis van het prospectus.
De verhouding tussen lening en waarde (LTV) op de securitisatie-datum (A-lening)	Statisch	Cijfer	De verhouding tussen lening en waarde (LTV) van de A-lening op de securitisatiedatum op basis van het prospectus.
Gecommitteerd kapitaalsaldo op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Het gecommitteerde saldo, inclusief niet opgenomen bedragen, van de globale lening op de securitisatiedatum.
Feitelijk kapitaalsaldo op de securitisatie-datum (globale lening)	Statisch	Cijfer	Feitelijk kapitaalsaldo van de globale lening op de securitisatiedatum zoals bepaald in het prospectus.
Periodieke kapitaal- en rentebetaling op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Het bedrag aan kapitaal en rente dat volgens planning verschuldigd is op de volgende betalingsdatum van de lening op de securitisatiedatum.
Rente op de lening op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De totale rente (bv. Libor + marge) die wordt gehanteerd om de rente te berekenen die op de securitisatiedatum verschuldigd is op de lening.
Rangorde van schuld op de securitisatie-datum	Statisch	Lijst	Is het effect dat op de securitisatiedatum werd toegekend, een effect van eerste orde?
Resterende termijn op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Resterend aantal maanden (exclusief verlengingsmogelijkheden) tot de vervaldatum op de securitisatiedatum.
Resterende aflossingstermijn op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Het resterende aantal maanden van de aflossingstermijn tot de vervaldatum van de lening. Als de aflossing niet is begonnen op de securitisatiedatum, is dit minder dan de resterende termijn op de securitisatiedatum.
Vervaldatum van de lening op de securitisatie-datum	Statisch	Datum	De vervaldatum van de lening zoals bepaald in de kredietovereenkomst. Hierbij wordt geen rekening gehouden met een verlengde vervaldatum die eventueel is toegestaan uit hoofde van de kredietovereenkomst, maar wel met de oorspronkelijke vervaldatum.
Feitelijk kapitaalsaldo op de securitisatie-datum (A-lening)	Statisch	Cijfer	Feitelijk kapitaalsaldo van de A-lening op de securitisatiedatum zoals bepaald in het prospectus.
Verlengings-mogelijkheid	Dynamisch	J/N	Geef aan of er een mogelijkheid bestaat om de termijn van de lening te verlengen en de vervaldatum naar een latere datum te verschuiven.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Duur van kortste verlengingsmogelijkheid	Statisch	Cijfer	Duur in maanden van de kortste verlengingsmogelijkheid voor de lening.
Aard van verlengingsmogelijkheid	Statisch	Lijst	Type verlengingsmogelijkheid.

Gegevens over het onderpand

Aantal eigendommen op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Het aantal eigendommen dat op de securitisatiedatum dient als zekerheid voor de lening.
Aantal eigendommen op afsluitdatum van de pool	Dynamisch	Cijfer	Het aantal eigendommen dat op de afsluitdatum van de pool dient als zekerheid voor de lening.
Eigendommen die op de securitisatie-datum als onderpand dienen voor de lening	Statisch	Tekst/Cijfer	Vul de unieke eigendomsidentificatoren (PC1) in van de eigendommen die op de securitisatiedatum dienen als zekerheid voor de lening.
Eigendommen die op de afsluitdatum van de pool dienen als zekerheid voor de lening	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Vul de unieke eigendomsidentificatoren (PC1) in van de eigendommen die op de afsluitdatum dienen als zekerheid voor de lening.

Gegevens van leningsconvenant

Methode voor berekening van interestdekkingskengetal (globale lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekening van het interestdekkingskengetal voor de globale lening als een vereiste van het financiële convenant en de daaruit afgeleide berekeningsmethode ervan.
Methode voor berekening van de schuldendienst-quote (globale lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekening van de schuldendienstquote voor de globale lening als een vereiste van het financiële convenant en de daaruit afgeleide berekeningsmethode ervan.
Methode voor berekening van LTV (globale lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekening van de LTV voor de globale lening als een vereiste van het financiële convenant en de daaruit afgeleide berekeningsmethode ervan.
Andere financiële convenant-code (globale lening)	Statisch	Lijst	Als er nog een code vereist is voor het interestdekkingskengetal of de schuldendienstquote voor de globale lening als een vereiste van het financiële convenant.
Methode voor berekening van interestdekkingskengetal (A-lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekeningsmethode van het interestdekkingskengetal voor de A-lening.
Methode voor berekening van de schuldendienst-quote (A-lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekeningsmethode van de schuldendienstquote voor de A-lening.
Methode voor berekening van LTV (globale lening)	Statisch	Lijst	Definieer de berekening van de LTV voor de A-lening.

Statistieken van onderliggende eigendommen op de securitisatiedatum

Inkomsten op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De totale gewaarborgde inkomsten uit alle bronnen voor een eigendom zoals beschreven in het prospectus. Indien er meerdere eigendommen zijn, de som van de waarden van de eigendommen.
De bedrijfskosten op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De totale gewaarborgde bedrijfskosten voor de eigendommen zoals beschreven in het prospectus. Dit zijn onder meer vastgoedbelastingen, verzekeringen, beheer, nutsvoorzieningen, onderhoud en reparaties en rechtstreekse eigendomskosten aan de eigenaar; exclusief van kapitaaluitgaven en huurprovisie.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Netto bedrijfsresultaat op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Inkomsten met aftrek van bedrijfskosten op de securitisatiedatum (veld „Inkomsten op securitisatiedatum” min „Bedrijfskosten op securitisatiedatum”). Indien er meerdere eigendommen zijn, de waarden optellen.
Kapitaaluitgaven op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Kapitaaluitgaven op securitisatiedatum (tegenover reparaties en onderhoud) indien aangegeven in het prospectus.
Netto kasstroom op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Netto bedrijfsresultaat met aftrek van kapitaaluitgaven op securitisatiedatum (veld „Netto bedrijfsresultaat op securitisatiedatum” min „Kapitaaluitgaven op securitisatiedatum”).
Valuta van financiële verslaglegging op securitisatie-datum	Statisch	Lijst	De munteenheid die wordt gebruikt in de aanvankelijke financiële verslaglegging van de velden „Inkomsten op securitisatiedatum” — „Netto kasstroom op securitisatiedatum”.
Indicator voor interestdekingskengetal/schuldendienstquote op de securitisatie-datum	Statisch	Lijst	De manier waarop de schuldendienstquote wordt berekend/toegepast wanneer een lening verschillende eigendommen betreft.
Waarde van de eigendommenportefeuille op de securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De schatting van de eigendommen die als borg dienen voor de lening op de securitisatiedatum zoals beschreven in het prospectus. Als er meerdere eigendommen zijn, de waarde van de eigendommen optellen.
Schattingsvaluta van eigendommenportefeuille op securitisatie-datum	Statisch	Lijst	De munteenheid van de schatting in „Waarde van de eigendommenportefeuille op de securitisatiedatum”.
Schattingsdatum op de securitisatie-datum	Statisch	Datum	De datum waarop de schatting werd opgesteld voor de waarden die in het prospectus bekendgemaakt zijn. Voor meerdere eigendommen moet u, als er verschillende datums zijn, de recentste datum nemen.
Economische bezettingsgraad op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Het percentage verhuurbare ruimte met ondertekend huurcontract op de securitisatiedatum indien bekendgemaakt in het prospectus (de huurders hoeven het eigendom niet te betrekken maar moeten wel huur betalen). Als er meerdere eigendommen zijn, moet u het gewogen gemiddelde gebruiken door voor elk eigendom de formule (Momenteel toegewezen % (eig) × (Bezetting)) toe te passen.
Op escrowrekening aangehouden bedragen op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Totaal saldo van de wettelijk gedebiteerde reservekeringen op het niveau van de lening op de securitisatiedatum.
Inning van bedragen op escrowrekeningen	Statisch	J/N	Vul J in als er bedragen in de reservekeringen worden aangehouden voor betaling van de huur van terreinen, verzekeringen of belastingen (niet voor onderhoud, aanpassingen, kapitaaluitgaven enz.) zoals vereist in het kader van de kredietovereenkomst. Als dit niet het geval is, moet u N invullen.
Inning van andere reserves	Statisch	J/N	Worden er nog andere bedragen dan grondrente, verzekeringen of belastingen aangehouden in reservekeringen zoals vereist volgens de bepalingen van de kredietovereenkomst, voor aanpassingen, huurprovisie en soortgelijke posten met betrekking tot het bijbehorende eigendom of als aanvullend onderpand voor die lening?

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Escrowrekening aangehouden bij triggergebeurtenis	Statisch	J/N	Vereist de kredietovereenkomst dat er reservebedragen worden aangehouden wanneer zich een triggergebeurtenis voordoet?
Triggergebeurtenis die tot het aanhouden van de escrowrekening leidt	Statisch	Lijst	Soort triggergebeurtenis.
Doelescrowbedragen/reserves	Statisch	Cijfer	Doelescrowbedragen/reserves.
Voorwaarden voor vrijgave escrowrekening	Statisch	Tekst	Voorwaarden die vervuld moeten zijn voor vrijgave van de escrowrekening.
Voorwaarden voor opnemings van kasreserve	Statisch	Lijst	Wanneer mag de kasreserve worden aangesproken?
Valuta van escrowbetalingen	Statisch	Lijst	Valuta van de escrowbetalingen. De velden „Op escrowrekening aangehouden bedragen op securitisatiedatum” en „Doelescrowbedragen/reserves”.

Gegevens over samenvoeging en substitutie van leningen

Lening met kruiselings onderpand	Statisch	J/N	Geef aan of dit een lening is met een kruiselings onderpand (bv. de leningen 1 en 44 zijn leningen met kruiselings onderpand evenals de leningen 4 en 47).
Gesubstitueerde lening	Dynamisch	J/N	Is deze lening een substitutie voor een andere lening op een datum die valt na de securitisatiedatum?
Substitutie-datum	Dynamisch	Datum	Indien de lening werd gesubstitueerd na de securitisatiedatum, de datum van die substitutie.
Toegestane respijtdagen	Statisch	Cijfer	Het aantal dagen nadat een betaling verschuldigd was waarin de kredietverlener geen boete voor laattijdige betaling aanrekenen of niet aanrekenen dat de betaling te laat is.
Indicator van aanvullende financieringsmiddelen	Statisch	Lijst	Heeft de globale lening aanvullende financieringsmiddelen/secundair aflosbare schulden?

Gegevens over de rente op de lening (op de securitisatiedatum)

Rentevoettype	Statisch	Lijst	Type rentevoet dat geldt voor de lening.
Code voor de berekeningsmethode van de renteaanwas	Statisch	Lijst	De afspraak over de „dagen” gebruikt om rente te berekenen.
Vervallen rente	Statisch	J/N	Wordt de rente op de lening betaald na verloop van de termijn?
Aflossingstype A-lening (in voorkomend geval)	Statisch	Lijst	Aflossingstype A-lening

Aflossingsgegevens globale lening (op de securitisatiedatum)

Aflossingstype globale lening (in voorkomend geval)	Statisch	Lijst	Aflossingstype van de globale lening.
Toegestane lopende rente	Statisch	J/N	Is het volgens de documenten van de lening toegestaan dat de rente oploopt en wordt gekapitaliseerd?

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Einddatum verbodsperiode vervroegde terugbetaling	Statisch	Datum	De datum waarna de kredietverlener vervroegde terugbetaling van de lening toestaat.
Einddatum rendements-behoud	Statisch	Datum	De datum waarna de kredietverlener vervroegde terugbetaling van de lening toestaat zonder te eisen dat een premie voor vervroegde terugbetaling of rendementsbehoud wordt betaald. Datum waarna een lening vervroegd kan worden terugbetaald zonder premie voor rendementsbehoud.
Einddatum premie voor vervroegde terugbetaling	Statisch	Datum	De datum waarna de kredietverlener vervroegde terugbetaling van de lening toestaat zonder te eisen dat een premie voor vervroegde terugbetaling wordt betaald.
Beschrijving van voorwaarden voor vervroegde terugbetaling	Statisch	Tekst/Cijfer	Moet de informatie in het prospectus weer geven. Bijvoorbeeld als de voorwaarden voor vervroegde terugbetaling als volgt zijn: een premie van 1 % in jaar één, van 0,5 % in jaar twee en van 0,25 % in jaar drie van de lening, kan dit in het prospectus worden vermeld als: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Is het niet betalen van hoger gerangschikte vorderingen een vorm van wanbetaling op het niveau van de lening?	Statisch	J/N	Is het niet betalen van hoger gerangschikte vorderingen een vorm van wanbetaling op het niveau van de lening?
Is het niet betalen van gelijk gerangschikte leningen een vorm van wanbetaling op het niveau van het eigendom?	Statisch	J/N	Is het niet betalen van gelijk gerangschikte leningen een vorm van wanbetaling op het niveau van het eigendom?

Gegevens over de afdekking van de lening (op de securitisatiedatum)

Plafondtarief looptijd	Statisch	Cijfer	Maximumtarief dat de kredietnemer moet betalen op een lening met variabele rente volgens de bepalingen van de kredietovereenkomst.
Bodemtarief looptijd	Statisch	Cijfer	Minimumtarief dat de kredietnemer moet betalen op een lening met variabele rente volgens de bepalingen van de kredietovereenkomst.
Swaptypen op het niveau van de lening	Statisch	Lijst	Beschrijf het type swap dat op het niveau van de lening van toepassing is.
Aanbieder van de swap op het niveau van de lening	Dynamisch	Tekst	Naam van de aanbieder van de swap op het niveau van de lening.
Type renteswap op het niveau van de lening	Statisch	Lijst	Beschrijf het type renteswap dat op de lening van toepassing is.
Type valutaswap op het niveau van de lening	Statisch	Lijst	Beschrijf het type valutaswap.
Wisselkoers van de swap op het niveau van de lening	Statisch	Cijfer	De wisselkoers die is vastgesteld voor een valutaswap op het niveau van de lening.
Begindatum van swap op het niveau van de lening	Statisch	Datum	Begindatum van swap op het niveau van de lening.
Einddatum van swap op het niveau van de lening	Statisch	Datum	Einddatum van swap op het niveau van de lening.
Verplichting van kredietnemer om verbrekingskosten te betalen op een swap op het niveau van de lening	Statisch	Lijst	De mate waarin de kredietnemer verplicht is om verbrekingskosten te betalen aan de aanbieder van de swap op het niveau van de lening.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens over de aanpassing van de rente op de lening (op de securitisatiedatum)			
Betalingsritme	Statisch	Lijst	Frequentie van rente- en aflossingsbetalingen op de lening volgens de oorspronkelijke kredietdocumenten.
Ritme van renteherziening	Statisch	Lijst	Frequentie waarmee de rente wordt herzien volgens de oorspronkelijke kredietdocumenten.
Ritme van betalingsherziening	Statisch	Lijst	Frequentie waarmee de betaling van kapitaal en rente wordt herzien volgens de oorspronkelijke kredietdocumenten.
Indexterugblik in dagen	Statisch	Cijfer	Het aantal dagen vóór de vervaldag van de rente waarop de rente wordt vastgesteld (bv. Euribor vastgesteld twee dagen vóór de vervaldag van de rente).
Datum indexbepaling	Statisch	Datum	Als de kredietovereenkomst bepaalt dat de index op specifieke datums moet worden bepaald, vult u hier de volgende datum van indexbepaling in.
Gegevens over syndicaatvorming en deelneming			
Structuur van de lening	Statisch	Lijst	Gebruik de code voor de structuur van de lening om aan te geven welke structuur geldt voor deze lening, bv. globale lening, splitsing in A/B-leningen, lening verstrekt door een syndicaat.
Lening verstrekt door een syndicaat	Statisch	J/N	Maakt de lening deel uit van een door een syndicaat verstrekte lening?
Percentage van gehele kredietfaciliteit dat wordt gesecuritiseerd	Statisch	Cijfer	Percentage van gehele lening dat op de securitisatiedatum wordt gesecuritiseerd.
Rechten van partij met zeggenschap bij beslissingen van materieel belang	Statisch	J/N	Heeft een eigenaar van een deelneming, exclusief de uitgevende instelling, het recht om beslissingen van materieel belang te nemen?
Correspondent-bank van syndicaat-vorming	Statisch	Tekst	Correspondentbank.
Diverse gegevens over de lening			
Maatregelen bij schending van financieel convenant	Statisch	Lijst	De maatregelen die worden getroffen bij schending van het financiële convenant.
Initiator van de lening	Statisch	Tekst	Naam van de initiator/kredietverlener die de lening heeft verkocht aan de uitgevende instelling. Naam van de entiteit die de uiteindelijke verantwoordelijke is voor de verklaringen en garanties van de lening.
Boeten i.v.m. indienen van financiële informatie	Statisch	Lijst	Indicatie voor boeten wanneer de kredietnemer de vereiste financiële informatie (winst-en-verliesrekening, tijdschema enz.) niet indient volgens de bepalingen van de kredietovereenkomst.
Verhaal	Statisch	J/N	Kan er verhaal worden gehaald bij een andere partij (bv. de garant) indien de kredietnemer in gebreke blijft inzake een verplichting uit hoofde van de kredietovereenkomst?
Afrondingscode	Statisch	Lijst	De methode om de rente af te ronden.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Afrondings-increment	Statisch	Cijfer	Het incrementspercentage waarmee een indextarief moet worden afgerond bij vaststelling van het rentetarief zoals vermeld in de kredietovereenkomst.
Naam van speciale dienstverlener op de securitisatie-datum	Statisch	Tekst	Naam van speciale dienstverlener op de securitisatiedatum.
Standaard dienstverlening	Statisch	Lijst	Standaard dienstverlening (keuze). Verleent de dienstverlener zijn diensten voor de globale lening (zowel de A- als de B-onderdelen) of slechts voor een van beide onderdelen?

Gegevens over betalingsdatum

Betalingsdatum van de lening	Dynamisch	Datum	De datum waarop kapitaal en rente wordt betaald aan de uitgevende instelling. Dit is normaal gezien de vervaldag van de rente.
Datum „Volledig betaald tot en met”	Dynamisch	Datum	De datum waarop alle betalingen volledig zijn betaald, zonder tekorten. Op een inbare lening is dit de betalingsdatum van de lening die onmiddellijk valt vóór de datum die is ingevuld in het veld „Betalingsdatum van de lening”.
Datum van indextarief-herziening	Dynamisch	Datum	Voor leningen met variabele rente, de volgende datum waarop het rentetarief zal wijzigen. Voor leningen met vaste rente vult u de volgende vervaldag van de rente in.
Datum van volgende betalingsaanpassing	Dynamisch	Datum	Voor leningen met variabele rente, de volgende datum waarop het bedrag van het geplande kapitaal en/of de rente zal wijzigen. Voor leningen met vaste rente vult u de volgende betalingsdatum in.
Vervaldatum van de lening	Dynamisch	Datum	De huidige vervaldatum van de lening zoals vastgesteld in de kredietovereenkomst. Hierbij wordt rekening gehouden met eventuele goedgekeurde verlengingen van de vervaldatum die uit hoofde van de kredietovereenkomst zijn toegestaan.
Volgende betalingsdatum van de lening	Dynamisch	Datum	Volgende betalingsdatum van de lening.

Gegevens over het tarief

Huidig indextarief (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Het indextarief dat gebruikt wordt om het huidige rentetarief van de globale lening te bepalen. De rentevoet (vóór marge) voor de berekening van de rente die is betaald op de betalingsdatum van de (globale) lening in het veld „Betalingsdatum van de lening”.
Huidige marge (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Marge die wordt gebruikt om de huidige rentevoet van de globale lening te bepalen. De marge voor de berekening van de rente die is betaald op de betalingsdatum van de (globale) lening in het veld „Betalingsdatum van de lening”.
Huidige rentevoet (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	De totale rentevoet voor de berekening van de rente die is betaald op de betalingsdatum van de (globale) lening in het veld „Betalingsdatum van de lening” (de som van de velden „Huidig indextarief (globale lening)” en „Huidige marge (globale lening)” voor leningen met variabele rente).

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidige rentevoet (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Bruto rentevoet per jaar die wordt gebruikt voor de berekening van de voorziene rente voor de huidige periode op het A-gedeelte van de lening.
Volgend indextarief (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Het indextarief van de volgende periode dat wordt gebruikt om de huidige rentevoet van de globale lening te bepalen. De rentevoet (vóór marge) die wordt gebruikt voor de berekening van de betaalde rentevoet op basis van het saldo van de lening op het einde van de huidige periode (globale lening) „Leningsaldo op einde huidige periode (globale lening)”.
Huidige moratoire rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Totale rente die wordt gebruikt voor de berekening van de moratoire rente die is betaald op de betalingsdatum van de lening in het veld „Betalingsdatum van de lening”.

Gegevens over het kapitaal

Openingssaldo begin huidige periode (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Uitstaand saldo bij het begin van de huidige periode. Het uitstaande saldo van de lening bij het begin van de renteperiode dat wordt gebruikt voor de berekening van de rente die verschuldigd is op de betalingsdatum van de lening in het veld „Betalingsdatum van de lening”.
Gepland kapitaalbedrag (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Geplande betaling van het kapitaal dat op de lening verschuldigd is voor de huidige periode. Betaling van het kapitaal dat aan de uitgevende instelling moet worden betaald op de betalingsdatum van de lening in het veld „Betalingsdatum van de lening”, bv. aflossing, maar geen vervroegde terugbetalingen.
Gepland saldo einde huidige periode (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Gepland uitstaand saldo van het kapitaal van de lening op het einde van de huidige periode na aflossing maar vóór eventuele vervroegde aflossingen. Het saldo van het kapitaal van de lening dat zal openstaan na de geplande betaling van het kapitaal maar vóór eventuele vervroegde terugbetalingen (veld „Openingssaldo begin huidige periode (globale lening)” min „Gepland kapitaalbedrag (globale lening)”).
Ongeplande inningen van het kapitaal (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Ongeplande aflossingen van het kapitaal die tijdens de huidige periode werden ontvangen. Andere tijdens de renteperiode ontvangen betalingen van het kapitaal die zullen worden gebruikt om de lening af te lossen. Hierbij kan sprake zijn van de opbrengst van verkopen, vrijwillige vervroegde terugbetalingen of vereffeningsbedragen.
Andere correcties van het kapitaal (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Correcties van ongeplande betalingen van het kapitaal voor de renteperiode, die geen verband houden met kasbewegingen. Alle andere bedragen die ertoe leiden dat het saldo van de lening stijgt of daalt in de huidige periode, die niet als ongeplande inningen van het kapitaal worden beschouwd en die geen gepland kapitaalbedrag zijn.
Huidig betaald kapitaal	Dynamisch	Cijfer	Het kapitaal dat momenteel betaald is per de recentste rentebetalingdatum.
Leningsaldo op einde huidige periode (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Feitelijk uitstaand saldo van het kapitaal op het einde van de huidige periode. Het feitelijke saldo van de lening dat openstaat voor de volgende renteperiode na alle betalingen van het kapitaal.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidig beginsaldo (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Uitstaand saldo (A-lening) bij het begin van de huidige periode. Het uitstaande saldo van de A-lening bij het begin van de renteperiode dat wordt gebruikt voor de berekening van de rente die verschuldigd is op de betalingsdatum van de lening.
Totaal kapitaal-inningen (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Alle betalingen van het kapitaal (A-lening) die tijdens de huidige periode werden ontvangen. De betaling van het kapitaal van de A-lening die op de betalingsdatum van de lening in het veld „Betalingsdatum van de lening” verschuldigd is aan de uitgevende instelling, bv. aflossing maar geen vervroegde terugbetalingen.
Leningsaldo op einde huidige periode (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Feitelijk uitstaand saldo van het kapitaal (A-lening) op het einde van de huidige periode. Het saldo van het kapitaal van de A-lening dat zal openstaan na de geplande betaling van het kapitaal.
Gecommitteerd niet opgenomen saldo van de lening (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	De totale resterende faciliteit van de globale lening (eersterangsschuld)/het niet opgenomen saldo op het einde van de periode. De totale resterende faciliteit van de globale lening (eersterangsschuld) op het einde van de vervaldag van de rente die de kredietnemer nog kan opnemen.

Gegevens over de rente

Gepland verschuldigd rente-bedrag (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Brutorente voor de periode in de veronderstelling dat de globale lening niet volledig werd afgelost in de huidige periode. De totale rente die verschuldigd is op de betalingsdatum van de lening in de veronderstelling dat er tijdens de renteperiode geen vervroegde terugbetalingen werden verricht. De rente moet uitgaan van de onderliggende rentevoet volgens de kredietovereenkomst.
Teveel/tekort aan rente door vervroegde terugbetaling	Dynamisch	Cijfer	Tekort of teveel aan feitelijk betaalde rente in vergelijking met de geplande rentebetaling voor de huidige periode dat geen verband houdt met een wanbetaling. Resultaten van een vervroegde terugbetaling die werd ontvangen op een andere datum dan een geplande vervaldatum.
Andere rentecorrectie	Dynamisch	Cijfer	Tegenhanger van andere correcties van het kapitaal (het veld „Andere correcties van het kapitaal (globale lening)”; dit veld toont de correcties voor ongeplande rentebetalingen voor de bijbehorende inningsperiode.
Negatieve aflossing	Dynamisch	Cijfer	Negatieve aflossing/uitgestelde rente/gekapitaliseerde rente zonder boete.
Feitelijke betaalde rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	De feitelijke rente die in de huidige periode betaald is op de globale lening. Totaalbedrag aan rente dat door de kredietnemer is betaald tijdens de renteperiode of op de betalingsdatum van de lening.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Feitelijke betaalde rente (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Totaalbedrag aan rente dat op de A-lening is betaald tijdens de renteperiode of op de betalingsdatum van de lening.
Feitelijke moratoire rente	Dynamisch	Cijfer	Feitelijke moratoire rente op de globale lening die in de huidige periode is betaald. Totaalbedrag van moratoire rente die door de kredietnemer is betaald tijdens de renteperiode of op de betalingsdatum van de lening
Uitgestelde rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Uitgestelde rente op de globale lening. Uitgestelde rente is het bedrag waarbij de rente die een kredietnemer op een hypothecaire lening moet betalen, minder is dan het bedrag van de rente die is opgelopen op het openstaande saldo van het kapitaal.
Gekapitaliseerde rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Gekapitaliseerde rente op de globale lening. Gekapitaliseerde rente doet zich voor wanneer uit hoofde van de kredietovereenkomst op het einde van de renteperiode rente bij het saldo van de lening wordt opgeteld.

Gegevens over kapitaal en rente

Totaal verschuldigd gepland kapitaal en rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Geplande betaling van kapitaal en op de lening verschuldigde rente voor de huidige periode voor de uitgevende instelling (globale lening). Gepland totaal aan kapitaal en rente verschuldigd op de betalingsdatum van de lening (som van de velden „Gepland kapitaalbedrag (globale lening)” en „Gepland verschuldigd rentebedrag (globale lening)”) kan worden gebruikt voor berekeningen van de schuldendienstquote.
Totaal tekorten in uitstaand kapitaal en rente (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Cumulatieve uitstaande bedragen voor verschuldigd kapitaal en rente op de lening op het einde van de huidige periode. Het cumulatieve bedrag van onbetaald kapitaal en rente op de betalingsdatum van de lening.
Totaal andere uitstaande bedragen	Dynamisch	Cijfer	Cumulatieve op de lening uitstaande bedragen (bv. verzekeringspremie, grondrente, kapitaaluitgaven) op het einde van de huidige periode die door de uitgevende instelling/dienstverlener zijn uitgegeven. Het cumulatieve bedrag van eventuele voorschotten voor eigendomsbescherming of andere bedragen die als voorschot zijn betaald door de dienstverlener of uitgevende instelling en die nog niet zijn terugbetaald door de kredietnemer.
Cumulatief uitstaand bedrag	Dynamisch	Cijfer	De som van de velden „Totaal tekorten in uitstaand kapitaal en rente (globale lening)” en „Totaal andere uitstaande bedragen”.
Reactieniveau aflossingen bereikt	Dynamisch	J/N	Is het reactieniveau voor de aflossingen bereikt?
Huidig aflossingstype	Dynamisch	Lijst	Het aflossingstype dat geldt voor de A-lening.
Totaal betaald gepland kapitaal en rente (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Geplande kapitaal- en rentebetaling die op de A-lening verschuldigd is voor de huidige periode voor de uitgevende instelling.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Recentste financiële gegevens van dit jaar tot op de dag van vandaag (Year To Date, YTD)			
Schending verslagleggingsplicht door kredietnemer	Dynamisch	J/N	Is de kredietnemer zijn verplichting om verslagen te verstrekken aan de dienstverlener of kredietverlener niet nagekomen?
Recentste inkomsten	Dynamisch	Cijfer	Totale inkomsten voor de periode waarover het recentste financiële overzicht (d.w.z. vanaf het begin van het jaar tot op de dag van vandaag (YTD) of de voorbije twaalf maanden) inzake alle eigendommen handelt.
Recentste verhouding tussen lening en waarde (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste verhouding tussen lening en waarde (LTV) voor de (globale) lening op basis van de kredietdocumenten.
Recentste schuldendienst-quote (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste schuldendienstquote voor de (globale) lening op basis van de kredietdocumenten.
Recentste interest-dekkingskengetal (globale lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste interestdekkingskengetal voor de (globale) lening op basis van de kredietdocumenten.
Recentste interest-dekkingskengetal (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste berekening van het interestdekkingskengetal voor de A-lening op basis van het prospectus.
Recentste schuldendienst-quote (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste berekening van de schuldendienstquote voor de A-lening op basis van het prospectus.
Recentste verhouding tussen lening en waarde (A-lening)	Dynamisch	Cijfer	Recentste verhouding tussen lening en waarde (LTV) voor de A-lening op basis van het prospectus.
Gegevens over reserves en escrow			
Totaal saldo aan reserves	Dynamisch	Cijfer	Totaal saldo van de reserverekeningen op het niveau van de lening op de betalingsdatum van de lening. Omvat onderhoud, reparaties, milieu enz. (exclusief reserves voor belastingen en verzekeringen, inclusief huurprovisie voor reserves). Moet worden ingevuld indien het veld „Inning van andere reserves” in Gegevens van leningsconvenant „J” (ja) is.
Er heeft zich een triggergebeurtenis voorgedaan die tot escrow leidt	Dynamisch	J/N	Vul J in als er zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die ertoe geleid heeft dat er reservebedragen zijn opgebouwd. Vul N in als er betalingen worden opgebouwd als normale voorwaarde van de kredietovereenkomst.
In huidige periode bij escrows getelde bedragen	Dynamisch	Cijfer	Bedrag dat tijdens de huidige periode is opgeteld bij eventuele escrows of reserves.
Valuta van reservesaldo	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de reserverekening is uitgedrukt.
Escrowvaluta	Statisch	Lijst	Munteenheid waarin de escrowrekening is uitgedrukt.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens over vereffening en vervroegde terugbetaling			
Vereffening/Vervroegde terugbetaling	Dynamisch	Datum	De datum waarop een niet-geplande betaling van het kapitaal of vereffeningsopbrengsten zijn ontvangen.
Code van vereffening/vervroegde terugbetaling	Dynamisch	Lijst	Code die wordt toegewezen aan niet-geplande betalingen van het kapitaal of vereffeningsopbrengsten die tijdens de inningsperiode worden ontvangen.
Gegevens over afdekking op het niveau van de kredietnemer			
Naam van de aanbieder van de swap voor de lening (niveau van de kredietnemer)	Dynamisch	Tekst	De naam van de aanbieder van de swap voor de lening als de kredietnemer het rechtstreekse contract met de tegenpartij van de swap heeft.
Huidige ratings van de aanbieder van de swap voor de lening (niveau van de kredietnemer)	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Vermeld de ratings van de tegenpartij van de swap op de betalingsdatum van de lening.
Volledige of gedeeltelijke stopzettings-gebeurtenis van de swap op het niveau van de lening voor de huidige periode (niveau van de kredietnemer)	Dynamisch	Lijst	Als de swap voor de lening is stopgezet tijdens de huidige periode, moet u de reden daarvoor vermelden.
Netto periodieke betaling verschuldigd aan de aanbieder van de swap voor de lening (niveau van de kredietnemer)	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van de betaling die door de kredietnemer is verricht aan de tegenpartij van de swap op de betalingsdatum van de lening zoals vereist door de swapovereenkomst.
Netto periodieke betaling verschuldigd door de aanbieder van de swap voor de lening (niveau van de kredietnemer)	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van de betaling die door de tegenpartij van de swap is verricht aan de kredietnemer op de betalingsdatum van de lening zoals vereist door de swapovereenkomst.
Verbrekings-kosten verschuldigd aan de aanbieder van de swap voor de lening	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van een betaling die de kredietnemer verschuldigd is aan de tegenpartij van de swap voor gedeeltelijke of volledige beëindiging van de swap.
Tekort in betaling van verbrekings-kosten op de swap op het niveau van de lening	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van een tekort, in voorkomend geval, op verbrekingskosten ten gevolge van de volledige of gedeeltelijke beëindiging van de swap, betaald door de kredietnemer.
Verbrekings-kosten verschuldigd door de tegenpartij van de swap op het niveau van de lening	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van eventuele winsten dat door de tegenpartij van de swap wordt betaald aan de kredietnemer bij volledige of gedeeltelijke beëindiging.
Volgende herzienings-datum voor swap op het niveau van de lening	Dynamisch	Datum	Datum van de volgende herziening van de swap op het niveau van de lening.
Swapgegevens	Dynamisch	Tekst	Gegevens over de swap.
Gegevens over status van achterstallige lening			
Status van eigenschappen	Dynamisch	Lijst	Status van eigenschappen.
Status van lening	Dynamisch	Lijst	Status van lening (bv. lopend, niet betaald enz.). Als een lening verschillende statuscodes veroorzaakt, moet de dienstverlener naar eigen goeddunken beslissen welke code er wordt ingevuld.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Aanvangsdatum van afdwinging	Dynamisch	Datum	De datum waarop een executie of administratieve procedure of andere afdwingingsprocedures worden gestart tegen de kredietnemer of met diens akkoord.
Code van oplossingsstrategie	Dynamisch	Lijst	Oplossingsstrategie.
Verwachte timing van invorderingen	Dynamisch	Cijfer	Verwachte timing van invorderingen, uitgedrukt in maanden.
In insolventie	Dynamisch	J/N	Insolventiestatus van een lening (indien in insolventie „J”, anders „N”).
Insolventie-datum	Dynamisch	Datum	Datum van insolventie.
Datum eigendom in bezit	Dynamisch	Datum	De datum waarop de eigendom (of een andere vorm van effectieve zeggenschap en het vermogen tot verkoop) van het in onderpand gegeven vastgoed werd verkregen.
Netto opbrengsten ontvangen bij liquidatie	Dynamisch	Cijfer	Bij liquidatie ontvangen netto opbrengsten die worden aangewend om het verlies voor de uitgevende instelling te bepalen volgens de transactiedocumenten. Het bedrag van de ontvangen netto opbrengsten van de verkoop zal bepalen of er een verlies of tekort is op de lening.
Liquidatie-kosten	Dynamisch	Cijfer	Kosten in verband met de liquidatie die moeten worden afgetrokken van de andere activa van de uitgevende instelling om het verlies te bepalen volgens de transactiedocumenten. Bedrag van liquidatiekosten dat zal worden betaald uit de netto opbrengsten van de verkoop om te bepalen of er een verlies zal zijn.
Verlies op de securitisatie	Dynamisch	Cijfer	Uitstaand saldo van de lening (plus liquidatiekosten) met aftrek van de netto ontvangen liquidatie-opbrengsten. Het bedrag van een verlies voor de uitgevende instelling nadat de liquidatiekosten zijn afgetrokken van de netto opbrengsten van de verkoop.
Aantal maanden achterstallige betalingen	Dynamisch	Cijfer	Aantal maanden dat deze lening achterstallig is op het einde van de huidige periode volgens de definitie van de uitgevende instelling.
Bedrag van wanbetaling	Dynamisch	Cijfer	Totaal bedrag van wanbetaling vóór toepassing van verkoopopbrengsten en terugvorderingen.
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan terugvorderingen, inclusief alle verkoopopbrengsten.
Speciale servicestatus	Dynamisch	J/N	Krijgt de lening vanaf de betalingsdatum van de lening momenteel een speciale service?
Wanbetalings-datum	Dynamisch	Datum	Datum waarop de lening niet meer werd betaald.
Liquidatie-valuta	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de liquidatie wordt uitgedrukt.
Verliezenvaluta	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de verliezen worden uitgedrukt.
Valuta van wanbetaling/achterstallige betaling	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de wanbetaling/achterstallige betaling wordt uitgedrukt.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens over wijzigingen in de lening			
Toestemming van de certificaathouder	Dynamisch	J/N	Is de toestemming van de certificaathouders vereist voor een herschikking?
Vergadering met certificaathouders gepland	Dynamisch	Datum	Op welke datum is de volgende vergadering met certificaathouders gepland?
Datum laatste leningverkoop	Dynamisch	Datum	De datum waarop de lening aan de uitgevende instelling werd verkocht, indien de lening deel uitmaakte van de oorspronkelijke securitisatie is dit de securitisatiedatum.
Datum laatste securitisatie van eigendom	Dynamisch	Datum	Datum waarop het/de laatste eigendom(men) aan deze securitisatie werd(en) toegevoegd. Als er eigendommen werden vervangen, moet u de datum van de laatste vervanging invullen. Als de eigendommen deel uitmaakten van de originele transactie, is dit de securitisatiedatum.
Datum van overname	Dynamisch	Datum	Datum waarop de cessie/schuldvernieuwing of overname werd verricht door de nieuwe kredietnemer.
Datum waarop het bedrag van de afwaardering werd berekend	Dynamisch	Datum	Datum waarop het bedrag van de afwaardering werd berekend en goedgekeurd (oorspronkelijke of bijgewerkte berekening op die datum).
Datum van laatste aanpassing	Dynamisch	Datum	Laatste effectieve datum waarop de lening werd aangepast.
Aanpassings-code	Dynamisch	Lijst	Aanpassingstype.
Gewijzigd betalingstarief	Dynamisch	Cijfer	Indien de lening is herschikt (waarschijnlijk tijdens een oplossingsprocedure) en het aflossingsplan is aangepast, moet het nieuwe bedrag worden ingevuld, uitgedrukt als percentage van het saldo van de lening.
Gewijzigde rentevoet van de lening	Dynamisch	Cijfer	Indien de lening is herschikt (waarschijnlijk tijdens een oplossingsprocedure) en de rentevoet/marge is aangepast, moet de nieuwe rentevoet worden ingevuld.
Gegevens speciale dienstverlening			
Watchlist van de dienstverlener	Dynamisch	Datum	Datum waarop is vastgesteld dat een lening op de watchlist werd geplaatst. Als een lening van de watchlist werd gehaald in een vorige periode en er nu terug op wordt gezet, vult u de nieuwe datum in.
Recentste datum van overdracht aan speciale dienstverlener	Dynamisch	Datum	De datum waarop een lening aan de speciale dienstverlener werd overgedragen na een triggergebeurtenis die tot serviceoverdracht heeft geleid. Opmerking: Als er verschillende overdrachten zijn voor de lening, moet dit de laatste datum zijn waarop de lening aan de speciale dienstverlening werd overgedragen.
Recentste datum van teruggave aan primaire dienstverlener	Dynamisch	Datum	De datum waarop een lening een „gecorrigeerde hypothecaire lening” wordt, d.i. de datum waarop de lening door de speciale dienstverlener werd teruggegeven aan de belangrijkste/ primaire dienstverlener.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Niet-terugvorder-baarheid vastgesteld	Dynamisch	J/N	Geef aan met J/N of de dienstverlener/speciale dienstverlener heeft vastgesteld dat er een tekort zal zijn op de terugvordering van de voorschotten die hij heeft verstrekt en het uitstaande saldo van de lening en andere bedragen die verschuldigd zijn op de lening uit opbrengsten bij de verkoop of liquidatie van het eigendom of de lening.
Datum van schending van de lening	Dynamisch	Datum	De datum waarop de schending zich heeft voorgedaan. Als er meerdere schendingen zijn, de datum van de eerste schending.
Datum van herstel van de schending	Dynamisch	Datum	De datum waarop de schending werd hersteld. Als er meerdere schendingen zijn, de datum waarop de laatste schending werd hersteld.
Code van watchlistcriteria	Dynamisch	Lijst	Code van de watchlist van de dienstverlener. Als er verschillende criteria van toepassing zijn, moet u de nadeligste code vermelden.
Valuta van vergoedingen	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de vergoedingen zijn uitgedrukt.

Gegevens van speciale dienstverlener

Naam van speciale dienstverlener	Dynamisch	Tekst	Naam van speciale dienstverlener.
Wijziging van speciale dienstverlener?	Dynamisch	J/N	Is er sinds de vorige verslagleggingsperiode een andere speciale dienstverlener?
Betrokkenheid van andere kredietverleners bij afdwinging	Dynamisch	J/N	Is er een andere kredietverlener betrokken bij de afdwinging?

Gegevens over status van lening waarvoor aflossingen gestaakt zijn

Wanbetaling of executie	Dynamisch	J/N	Geldt momenteel wanbetaling of executie voor de lening?
Reden van wanbetaling	Dynamisch		Reden van wanbetaling.
Schending van convenant/aanzet	Dynamisch	Lijst	Type schending van convenant/aanzet.

Informatie over Richtlijn kapitaalvereisten

Vermeld de naleving door de initiator van een van de vier opties om een economisch belang aan te houden	Dynamisch	Lijst	Type van aanhouden.
Behouden door initiator	Dynamisch	Cijfer	Netto economisch belang dat door de initiator wordt aangehouden, uitgedrukt in procent (%) zoals bepaald in artikel 405 van Verordening (EU) nr. 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (VKV).

EIGENDOM:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens over het in pand gegeven eigendom			
Identificator van het eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator van het eigendom. Als er meerdere eigendommen zijn (bijvoorbeeld een flatgebouw) moet dit een unieke identificator zijn voor al deze eigendommen samen.
Groepering van leningen met kruiselings onderpand	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Vul de betrokken prospectusidentificatoren in; als binnen de transactie of pool voor één eigendom verschillende leningen zijn aangegaan, moet u de verschillende identificatoren onderling scheiden met behulp van een komma.
Naam van het eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	De naam van het eigendom dat dient als zekerheid voor de lening. Als er meerdere eigendommen zijn (bijvoorbeeld een flatgebouw) moet dit de naam zijn voor al deze eigendommen samen.
Adres van het eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	Het adres van het eigendom dat dient als zekerheid voor de lening.
Stad of gemeente van eigendom	Statisch	Tekst	Stad of gemeente waar het eigendom zich bevindt.
Postcode van eigendom	Statisch	Tekst/Cijfer	De postcode van het primaire eigendom. U moet ten minste de eerste twee tot vier karakters invullen.
Land van eigendom	Statisch	Lijst	Het land waar het eigendom zich bevindt.
Code eigendomstype	Statisch	Lijst	Het eigendomstype dat of de gebruiksreferentie die is vastgesteld in het schattingsverslag of het prospectus.
Bouwjaar	Statisch	Datum	Het jaar waarin het eigendom is gebouwd volgens het schattingsverslag of prospectus.
Jaar van laatste renovatie	Dynamisch	Datum	Jaar waarin de laatste renovatie/nieuwbouw op het eigendom werd voltooid volgens het schattingsverslag of prospectus.
Netto vierkante meter op securitisatie-datum	Dynamisch	Cijfer	De totale netto verhuurbare oppervlakte in vierkante meter van de eigendommen die dienen als zekerheid voor de lening volgens het recentste schattingsverslag. Voor meerdere eigendommen moet u de oppervlakte samentellen.
Netto gevalideerde vloeroppervlakte binnen	Dynamisch	J/N	Heeft een schatter de netto vloeroppervlakte binnen gecontroleerd?
Aantal eenheden/bedden/kamers	Statisch	Cijfer	Voor eigendomstype Meergezinswoning vult u het aantal eenheden in, voor Horeca/Hotel/Gezondheidszorg het aantal bedden, voor Caravanterreinen het aantal eenheden, voor Logement het aantal kamers, voor Self-Storage het aantal eenheden. Voor Meerdere eigendommen telt u de waarden op als ze allemaal hetzelfde eigendomstype hebben.
Status van eigendom	Dynamisch	Lijst	Recentste status van de lening voor het eigendom.
Eigendomsvorm	Statisch	Lijst	De betrokken eigendomsvorm. Alleen een grondpacht, waarbij de kredietnemer doorgaans eigenaar is van een gebouw of verplicht is te bouwen zoals vermeld in de pachtovereenkomst.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Vervaldatum pachtbezit	Statisch	Datum	Geef de vroegste datum waarop het pachtbezit vervalt.
Verschuldigde grondrente	Dynamisch	Cijfer	Als een eigendom pachtbezit is, moet u het huidige jaarlijkse pachtgeld vermelden dat verschuldigd is aan de pachtheer.
Datum van recentste schatting	Dynamisch	Datum	Datum waarop het eigendom voor het laatst werd geschat.
Recentste schatting	Dynamisch	Cijfer	De recentste schatting van het eigendom.
Recentste schattings-grondslag	Dynamisch	Lijst	De recentste grondslag voor de schatting.
Valuta grondrente	Dynamisch	Lijst	De munteenheid van de grondrente („Verschuldigde grondrente”).
Valuta recentste schatting	Dynamisch	Lijst	Munteenheid van de recentste schatting („Recentste schatting”).

Gegevens over de securitisatiedatum

Securitisatie-datum van het eigendom	Statisch	Datum	De datum waarop het eigendom in deze securitisatie is opgenomen. Als het eigendom is vervangen, moet u de datum van de vervanging invullen. Als het eigendom deel uitmaakte van de oorspronkelijke transactie, zal dit de securitisatiedatum zijn.
Toegewezen percentage van lening op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	Toegewezen percentage van de lening dat op de securitisatiedatum aan het eigendom kan worden toegeschreven wanneer de lening wordt aangegaan op basis van meer dan één eigendom.
Datum van financiële gegevens op securitisatie-datum	Statisch	Datum	De einddatum van de financiële gegevens voor de informatie die in het prospectus wordt gebruikt (bv. YTD, jaarlijks, driemaandelijks of de voorbije twaalf maanden).
Netto bedrijfsresultaat op securitisatie-datum	Dynamisch	Cijfer	Inkomsten met aftrek van exploitatiekosten op securitisatiedatum.
Schatting op securitisatie-datum	Statisch	Cijfer	De schatting van de eigendommen op basis waarvan een lening is aangegaan, op de securitisatiedatum zoals beschreven in het prospectus.
Naam van de schatter bij securitisatie	Statisch	Tekst	Naam van het taxatiebedrijf dat het eigendom heeft geschat bij de securitisatie.
Datum van schatting op securitisatie-datum	Dynamisch	Datum	De datum waarop de schatting werd opgesteld voor de waarden die in het prospectus zijn bekendgemaakt.
Waarde „leeg te aanvaarden” op securitisatie-datum	Dynamisch	Cijfer	Waarde „leeg te aanvaarden” op securitisatiedatum.
Handelsruimte	Dynamisch	Cijfer	De totale netto oppervlakte aan handelsruimte in vierkante meter van het eigendom dat dient als zekerheid voor de lening volgens het recentste schattingsverslag.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Woonruimte	Dynamisch	Cijfer	De totale netto oppervlakte aan verhuurbare woonruimte in vierkante meter van het eigendom dat dient als zekerheid voor de lening volgens het recentste schattingsverslag.
Valuta van financiële gegevens	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de lening is uitgedrukt.

Recentste financiële gegevens YTD van eigendom

Huidig toegewezen lening-percentage	Dynamisch	Cijfer	Toegewezen leningpercentage dat op de betalingsdatum van de lening toegeschreven is aan het eigendom wanneer de lening wordt verstrekt op basis van meer dan één eigendom; de som van alle percentages moet 100 % zijn. Dit kan in de kredietovereenkomst zijn vermeld.
Huidig toegewezen eindbedrag lening	Dynamisch	Cijfer	Pas het huidige toegewezen leningpercentage toe op het huidige uitstaande saldo van de lening.
Recentste financiële gegevens per begindatum	Dynamisch	Datum	De eerste dag van de financiële gegevens die worden gebruikt voor het recentste financiële overzicht (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden).
Recentste financiële gegevens per einddatum	Dynamisch	Datum	De einddatum van de financiële gegevens die worden gebruikt voor het recentste financiële overzicht (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden).
Laatste maand van jaar gebruikt voor verslaglegging financiële gegevens	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Vul de maand in waarin de financiële gegevens voor elk jaar eindigen (recentste, op een na laatste en op twee na laatste).
Recentste financiële indicator	Dynamisch	Lijst	Dit veld wordt gebruikt om de periode te beschrijven waarvoor de recentste financiële gegevens gelden.
Recentste inkomsten	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan inkomsten voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden) voor alle eigendommen. Voor verschillende eigendommen moet u de inkomsten bij elkaar optellen.
Recentste bedrijfsuitgaven	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan bedrijfskosten voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden) voor alle eigendommen.
Recentste netto bedrijfsresultaat	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan inkomsten min totaal aan bedrijfskosten voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt.
Recentste kapitaaluitgaven	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan kapitaaluitgaven (in tegenstelling tot reparaties en onderhoud) voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden) voor alle eigendommen.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Recentste netto kasstroom	Dynamisch	Cijfer	Totaal netto bedrijfsresultaat min kapitaaluitgaven voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt.
Recentste schuldendienst-bedrag	Dynamisch	Cijfer	Totaal geplande betalingen van kapitaal en rente verschuldigd tijdens de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden).
Recentste schuldendienst-quote (netto bedrijfsresultaat)	Dynamisch	Cijfer	Bereken de schuldendienstquote op basis van het netto bedrijfsresultaat voor de periode waarover het recentste financiële overzicht handelt (bv. maandelijks, driemaandelijks, YTD of de voorbije twaalf maanden).
Contractuele jaarlijkse huurinkomsten	Dynamisch	Cijfer	De contractuele jaarlijkse huurinkomsten afgeleid uit de recentste huurderslijst van de kredietnemer.

Gegevens over de bezettingsgraad van het eigendom

Bezettingsgraad op datum	Dynamisch	Datum	Datum van het laatste ontvangen pachtregister/huurderslijst. (voor accommodatie (hotels) en gezondheidszorg moet u de gemiddelde bezettingsgraad nemen voor de periode waarvoor de financiële overzichten worden gegeven).
Fysieke bezettingsgraad op securitisatie-datum	Dynamisch	Cijfer	Het beschikbare percentage verhuurbare ruimte dat effectief bezet is op de securitisatiedatum (d.w.z. waar er feitelijk huurders aanwezig zijn en niet leegstaand). Moet worden afgeleid van een pachtregister of ander document dat de bezettingsgraad aangeeft en strookt met de recentste informatie over het boekjaar.
Recentste fysieke bezettingsgraad	Dynamisch	Cijfer	Het recentste beschikbare percentage verhuurbare ruimte dat effectief bezet is (d.w.z. waar er feitelijk huurders aanwezig zijn en dat niet leeg staat). Moet worden afgeleid van een pachtregister of ander document dat de bezettingsgraad aangeeft en strookt met de recentste informatie over het boekjaar.
Beschikbare gegevens per huurder	Dynamisch	J/N	Is de huurdersinformatie beschikbaar per huurder?
Gewogen gemiddelde huurtermijnen	Dynamisch	Cijfer	Gewogen gemiddelde huurtermijnen uitgedrukt in jaren.
Gewogen gemiddelde huurtermijnen (1e breuk)	Dynamisch	Cijfer	Gewogen gemiddelde huurtermijnen (in jaren) na alle 1e breukopties.

Gegevens van top drie huurders

% inkomsten dat vervalt over één tot twaalf maanden	Dynamisch	Cijfer	Percentage inkomsten dat vervalt over één tot twaalf maanden.
% inkomsten dat vervalt over 13 tot 24 maanden	Dynamisch	Cijfer	Percentage inkomsten dat vervalt over 13 tot 24 maanden.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
% inkomsten dat vervalt over 25 tot 36 maanden	Dynamisch	Cijfer	Percentage inkomsten dat vervalt over 25 tot 36 maanden.
% inkomsten dat vervalt over 37 tot 48 maanden	Dynamisch	Cijfer	Percentage inkomsten dat vervalt over 37 tot 48 maanden.
% inkomsten dat vervalt over 49 of meer maanden	Dynamisch	Cijfer	Percentage inkomsten dat vervalt over 49 of meer maanden.
Grootste huurder volgens inkomsten (netto)	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Naam van huidige grootste huurder volgens nettohuur.
Vervaldatum huurovereenkomst van grootste huurder	Dynamisch	Datum	Vervaldatum van huurovereenkomst van de grootste huurder (volgens nettohuur).
Huur verschuldigd door grootste huurder	Dynamisch	Cijfer	Jaarlijkse huur die de huidige grootste huurder verschuldigd is.
Tweede grootste huurder volgens inkomsten (netto)	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Naam van huidige tweede grootste huurder (volgens nettohuur).
Vervaldatum huurovereenkomst van tweede grootste huurder	Dynamisch	Datum	Vervaldatum van huurovereenkomst van de tweede grootste huurder (netto jaarlijkse huur).
Huur verschuldigd door tweede grootste huurder	Dynamisch	Cijfer	Huur verschuldigd door de huidige tweede grootste huurder.
Derde grootste huurder volgens inkomsten (netto)	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Naam van huidige derde grootste huurder (volgens nettohuur).
Vervaldatum huurovereenkomst van derde grootste huurder	Dynamisch	Datum	Vervaldatum huurovereenkomst van derde grootste huurder (netto jaarlijkse huur).
Huur verschuldigd door de huidige derde grootste huurder	Dynamisch	Cijfer	Huur verschuldigd door de huidige derde grootste huurder.
Huurvaluta	Dynamisch	Lijst	Munteenheid waarin de huur is uitgedrukt.

Gegevens over executie

Datum waarop activa naar verwachting worden afgewikkeld of geëxecuteerd	Dynamisch	Datum	Geschatte datum waarop de speciale dienstverlener afwikkeling verwacht. Indien het gaat om meerdere eigendommen, moet u de laatste datum van de verbonden eigendommen invullen. Bij executie is dit de verwachte datum van executie en bij bezit van eigendom is dit de verwachte verkoopdatum.
Begindatum bezitrechtprocedure	Dynamisch	Datum	Datum waarop de executieprocedure of andere afdwingsprocedures werden opgestart tegen of overeengekomen met de kredietnemer.
Datum van curatele	Dynamisch	Datum	Datum waarop de eigendom (of een andere vorm van effectieve zeggenschap en het vermogen om er afstand van te doen) van het onderpand werd verkregen.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Algemene gegevens over obligatie			
Identificator van transactiepool	Statisch	Tekst/Cijfer	De unieke identificatiereeks voor de transactie of pool
Uitkerings-datum	Statisch	Datum	De datum van rente- en kapitaalbetaling van de obligatietranche.
Bericht van afsluiting	Statisch	Datum	De datum vanaf wanneer iemand de schuldbewijsklasse moet aanhouden om als houder van het schuldbewijs te worden aangemerkt.
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche van door bedrijfshypotheke gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten die dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken vertonen als bepaald in het prospectus, d.w.z. reeks 1 klasse A1 enz.
Cusip (Rule 144A)	Statisch	Tekst/Cijfer	De effectenidentificatiecode die wordt toegewezen aan elke schuldbewijsklasse of tranche conform de normen die zijn bepaald door het Comité voor Uniforme Effectenidentificatieprocedures (<i>Committee on Uniform Security Identification Procedures</i> , Cusip) voor bij Rule 144A vastgestelde vereisten of een andere effectencode vastgesteld door een beurs of andere entiteit.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	De effectenidentificatiecode die wordt toegewezen aan elke schuldbewijsklasse of tranche conform de normen die zijn bepaald door de Internationale Organisatie voor Standaardisatie (ISIN) of een andere effectencode vastgesteld door een beurs of andere entiteit.
Gemeenschappelijke code (Rule 144A)	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificatiecode bestaande uit negen cijfers, die door Cedel en Euroclear gezamenlijk wordt toegewezen aan elke schuldbewijsklasse of tranche.
Internationaal effectenidentificatienummer (Reg. S)	Statisch	Tekst/Cijfer	De effectenidentificatiecode die wordt toegewezen aan elke schuldbewijsklasse of tranche conform de normen die zijn bepaald door de Internationale Organisatie voor Standaardisatie (ISIN) voor bij Regulation S vastgestelde vereisten of een andere effectencode vastgesteld door een beurs of andere entiteit.
Gemeenschappelijke code (Reg. S)	Statisch	Tekst/Cijfer	De effectenidentificatiecode die wordt toegewezen aan elke schuldbewijsklasse of tranche conform de normen die zijn bepaald door het Comité voor Uniforme Effectenidentificatieprocedures voor bij Regulation S vastgestelde vereisten of een andere effectencode vastgesteld door een beurs of andere entiteit.
Uitgiftedatum van de obligatie	Statisch	Datum	Datum waarop de obligatie is uitgegeven.
Wettelijke vervaldag	Statisch	Datum	De datum waarop de specifieke schuldbewijsklasse of tranche moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Valuta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin de monetaire waarde van de schuldbewijsklasse of tranche is uitgedrukt.
Oorspronkelijk kapitaalsaldo	Statisch	Cijfer	Het oorspronkelijke kapitaalsaldo van de specifieke schuldbewijsklasse of tranche op de uitgiftedatum.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens over kapitaal van de obligatie			
Notionele vlag	Statisch	J/N	„J” voor Notioneel, „N” als deze schuldbewijsklasse of tranche alleen rente omvat, d.w.z. een Interest Only (IO) Strip.
Aanvankelijk kapitaalsaldo	Statisch	Cijfer	Het uitstaande kapitaalsaldo van de schuldbewijsklasse of tranche bij het begin van de huidige periode.
Gepland kapitaal	Statisch	Cijfer	Gepland kapitaal dat tijdens de periode wordt betaald voor de schuldbewijsklasse of tranche.
Niet-gepland kapitaal	Dynamisch	Cijfer	Niet-gepland kapitaal dat tijdens de periode wordt betaald voor de schuldbewijsklasse of tranche.
Totaal kapitaal-uitkering	Dynamisch	Cijfer	Totaal kapitaal (gepland en niet-gepland) dat tijdens de periode wordt betaald voor de schuldbewijsklasse of tranche.
Aflossingstype	Statisch	Lijst	De aflossingsmethode waarmee de schuldbewijsklasse of tranche periodiek wordt betaald.
Duur van periode „alleen rente”	Statisch	Cijfer	Lengte van periode „alleen rente” uitgedrukt in maanden.
Gekapitaliseerde rente	Dynamisch	Cijfer	Rente die wordt toegevoegd aan het klassenaldo, inclusief negatieve aflossingen.
Kapitaalverlies	Dynamisch	Cijfer	Het totale kapitaalverlies voor de verslagleggingsperiode.
Cumulatieve kapitaal-verliezen	Dynamisch	Cijfer	Kapitaalverliezen die cumulatief zijn toegewezen tot op de dag van vandaag.
Eindsaldo kapitaal	Dynamisch	Cijfer	Saldo van het uitstaande kapitaal van de schuldbewijsklasse of tranche op het einde van de huidige periode.
Schuldbewijs-betalingsfactor	Dynamisch	Cijfer	Kapitaal betaald op de schuldbewijsklasse of tranche in de verslagleggingsperiode als fractie van het originele (initiële) saldo van het schuldbewijs of de tranche ($0 < x < 1$), tot 12 decimalen.
Laatste schuldbewijs-factor	Dynamisch	Cijfer	Laatste kapitaal van het schuldbewijs of de tranche na de betalingen van de huidige verslagleggingsperiode als fractie van het originele (initiële) saldo van het schuldbewijs of de tranche ($0 < x < 1$), tot 12 decimalen.
Volgende betalingsdatum schuldbewijs	Dynamisch	Datum	De volgende betalings-/uitkeringsdatum voor de schuldbewijsklasse of tranche.
Gegevens obligatierente			
Indextarieftype	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basisreferte dient en die van toepassing is op de specifieke schuldbewijsklasse of tranche. Huidige rente-index.
Huidig indextarief	Dynamisch	Cijfer	De huidige waarde van het indextarief toegepast op de specifieke schuldbewijsklasse of tranche tijdens de huidige aanwasperiode, tot een minimum van 5 decimalen.
Aanwas-methode	Statisch	Lijst	De aanwasmethode aan de hand waarvan de schuldbewijsklasse of tranche periodiek wordt berekend.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidige aanwasdagen	Dynamisch	Cijfer	Het aantal aanwasdagen dat geldt voor de berekening van de voor de huidige periode over te maken rente.
Opgelopen rente	Dynamisch	Cijfer	Het bedrag aan opgelopen rente.
Toepasselijk plafond van beschikbare middelen (Available Funds Cap, AFC)	Statisch	J/N	Geldt er een AFC-mechanisme voor de schuldbewijsklasse?
Bedrag van waarderings-verlaging	Dynamisch	Cijfer	De huidige waarderingsverlaging die aan deze klasse is toegewezen.
Cumulatieve waarderings-verlaging	Dynamisch	Cijfer	De totale cumulatieve waarderingsverlaging die is toegekend.
Andere uitkeringen van rente	Dynamisch	Cijfer	Andere specifieke aanvullingen op de rente.
Huidig rentetekort	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van rentetekort voor deze verslagleggingsperiode en voor deze klasse.
Cumulatief rentetekort	Dynamisch	Cijfer	Cumulatief rentetekort tot op de dag van vandaag.
Totaal rente-uitkering	Dynamisch	Cijfer	De totale reeds betaalde rente.
Beginsaldo onbetaalde rente	Dynamisch	Cijfer	Uitstaand rentetekort bij het begin van de huidige periode.
Kortlopende onbetaalde rente	Dynamisch	Cijfer	Rente die in de huidige periode is uitgesteld en die betaalbaar is op de volgende betalingsdatum.
Langlopende onbetaalde rente	Dynamisch	Cijfer	Rente die in de huidige periode is uitgesteld en die betaalbaar is op de vervaldatum.
Triggergebeurtenis die tot AFC leidt	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een gebeurtenis voorgedaan die een AFC-mechanisme op gang brengt?
Rentetarief volgende periode	Dynamisch	Cijfer	De waarde van het rentetarief in de volgende periode.
Datum van volgende indexherziening	Dynamisch	Datum	De datum waarop het indextarief voor de volgende periode wordt herzien.

Gegevens over liquiditeitsfaciliteit

Liquiditeits-faciliteit — beginsaldo	Dynamisch	Cijfer	Het beginsaldo van de liquiditeitsfaciliteit.
Aanpassingen aan de liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	Cijfer	Eventuele aanpassingen aan de liquiditeitsfaciliteit.
Trekkingen op de liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van trekking op de liquiditeitsfaciliteit.
Terugbetalingen aan liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	Cijfer	Bedragen van terugbetalingen aan de liquiditeitsfaciliteit.
Eindsaldo liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	Cijfer	Het eindsaldo.
Valuta liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	Lijst	De munteenheid van de liquiditeitsfaciliteit.

BIJLAGE III

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door leningen aan kleine en middelgrote ondernemingen gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

ACTIVA:

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	Datum	Afsluitdatum van de huidige pool of portefeuille.
Poolidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	De unieke transactie- of poolidentificatiereeks/naam van de transactie.
Leningidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator voor elke lening.
Initiator	Statisch	Tekst	De kredietverlener die de oorspronkelijke lening heeft verstrekt.
Identificator van de dienstverlener	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per dienstverlener om te markeren welke entiteit optreedt als dienstverlener van de lening.
Naam van de dienstverlener	Dynamisch	Tekst	Naam van de dienstverlener.
Identificator van kredietnemer	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per kredietnemer — zodat kredietnemers met verschillende leningen in de pool kunnen worden geïdentificeerd (bv. verdere voorschotten/andere leningen worden afzonderlijk getoond).

Informatie over debiteur

Land	Statisch	Lijst	Land van vestiging..
Postcode	Statisch	Tekst	U moet ten minste de eerste twee of drie letters invullen. Niet de volledige postcode geven.
Rechtsvorm/bedrijfstype van debiteur	Statisch	Lijst	
Bazel III-segment kredietnemer	Statisch	Lijst	
Initiator verbonden?	Statisch	J/N	Is de kredietnemer verbonden met de initiator?
Activatype	Statisch	Lijst	
Rangorde	Dynamisch	Lijst	
Raming intern verlies bank bij wanbetaling	Dynamisch	Cijfer	Verlies bij wanbetaling in normale economische omstandigheden.
NACE-sectorcode	Statisch	Tekst/Cijfer	De NACE-sectorcode van de kredietnemer.

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Kenmerken van de huurovereenkomst			
Datum van totstandkoming van de lening	Statisch	Datum	Datum van eerste leningvoorschot.
Eindvervaldag	Statisch	Datum	Eindvervaldag van de lening.
Valuta van de lening	Statisch	Lijst	Munteenheid waarin de lening is uitgedrukt.
Lening afgedekt	Dynamisch	J/N	Is de specifieke lening afgedekt voor het valutarisico?
Oorspronkelijk saldo van de lening	Statisch	Cijfer	Oorspronkelijk totaal saldo van de lening.
Huidig saldo	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van de lening dat uitstaat op de afsluitdatum van de pool. Dit moet ook de bedragen omvatten die in de transactie als kapitaal zijn aangemerkt. Bijvoorbeeld: als er vergoedingen zijn toegevoegd aan het saldo van de lening en als deze deel uitmaken van het kapitaal in de transactie, moeten ze worden toegevoegd. Exclusief bedragen voor achterstallige rente of boeten.
Bedrag van gesecuritiseerde lening	Statisch	Cijfer	Saldo van de gesecuritiseerde lening op de afsluitdatum
Betalingsritme kapitaal	Statisch	Lijst	Ritme van verschuldigde betalingen van het kapitaal, d.w.z. aantal maanden tussen betalingen.
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Ritme van verschuldigde rentebetalingen, d.w.z. aantal maanden tussen betalingen.
Aflossingstype	Dynamisch	Lijst	Aflossingstype.
Leningstype	Statisch	Lijst	
Ballonbedrag	Dynamisch	Cijfer	Bedrag van de ballonbetaling
Betalingstype	Dynamisch	Lijst	

Rentevoet

Huidige rentevoet	Dynamisch	Cijfer	Huidige rentevoet (%)
Cap	Dynamisch	Cijfer	Plafondtarief (%).
Floor	Statisch	Cijfer	Bodemtarief (%).
Rentevoettype	Dynamisch	Lijst	Rentevoettype.
Huidige rente-index	Dynamisch	Lijst	Huidige rente-index (de referentievoet op basis waarvan de rentevoet van de hypotheek is vastgesteld).

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidige rentevoetmarge	Dynamisch	Cijfer	Huidige rentevoetmarge (voor leningen met vaste rentevoet is dit hetzelfde als de huidige rentevoet, voor leningen met variabele rentevoet is dit de marge boven of onder (indien ingegeven als een negatief getal) de indexvoet.
Renteherzieningsperiode	Statisch	Lijst	

Informatie over betalingsgedrag

Bedrag aan achterstallige rente	Dynamisch	Cijfer	Huidig saldo aan achterstallige rente.
Aantal dagen achterstallige rente	Dynamisch	Cijfer	Aantal dagen waarop voor deze lening rente achterstallig is (op afsluitdatum van de pool) volgens de definitie van de uitgevende instelling.
Achterstallig bedrag op kapitaal	Dynamisch	Cijfer	Huidig saldo van achterstallige bedragen op het kapitaal. Achterstallige bedragen worden gedefinieerd als: totaal aan kapitaalaflossingen die tot de huidige datum verschuldigd waren MIN het totaal aan kapitaalaflossingen die tot de huidige datum zijn ontvangen MIN eventuele gekapitaliseerde bedragen.
Aantal dagen achterstallig kapitaal	Dynamisch	Cijfer	Aantal dagen waarop voor deze lening kapitaal achterstallig is (op afsluitdatum van de pool) volgens de definitie van de uitgevende instelling.
Wanbetaling of executie van de lening volgens de transactie-definitie	Dynamisch	J/N	Is er een wanbetaling of executie van de lening geweest volgens de transactiedefinitie?
Wanbetaling of executie van de lening volgens de Bazel III-definitie	Dynamisch	J/N	Is er een wanbetaling of executie van de lening geweest volgens de Bazel III-definitie?
Reden voor wanbetaling (Bazel II-definitie)	Dynamisch	Lijst	Bazel II-definitie van reden voor wanbetaling gebruiken.
Wanbetalings-datum	Dynamisch	Datum	Datum waarop wanbetaling op de lening werd gepleegd volgens de definitie van transactiewanbetaling.
Bedrag van wanbetaling	Dynamisch	Cijfer	Totaal bedrag van wanbetaling (volgens de definitie van transactiewanbetaling) vóór toepassing van verkoopopbrengsten en terugvorderingen.
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	Cijfer	Totaal aan terugvorderingen, inclusief alle verkoopopbrengsten. Alleen relevant voor leningen met wanbetaling/executie.
Toegerekende verliezen	Dynamisch	Cijfer	De toegerekende verliezen tot op de dag van vandaag.
Datum waarop verlies is toegerekend	Dynamisch	Datum	De datum waarop het verlies is toegerekend.

AFLOSSINGSPROFIEL:

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Uitstaand saldo periode 1	Dynamisch	Cijfer	Aflossingsprofiel met 0 % vervroegde terugbetalingen

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Datum uitstaand saldo periode 1	Dynamisch	Datum	Datum in verband met het saldo van periode 1
Uitstaand saldo periode [2-120]	Dynamisch	Cijfer	Aflossingsprofiel met 0 % vervroegde terugbetalingen
Datum uitstaand saldo periode [2-120]	Dynamisch	Datum	Datum in verband met het saldo van periode [2-120]

ONDERPAND:

Veldnaam	Statisch/ Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Onderpand			
Identificator van onderpand	Statisch	Tekst	Unieke onderpandcode voor de initiërende entiteit.
Leningidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke leningcode in verband met het onderpand. Moet overeenstemmen met de identificatoren in het veld „Leningidentificator”.
Effectentype	Statisch	Lijst	Worden er vaste of variabele kosten aangerekend i.v.m. de activa?
Onderpandtype	Statisch	Lijst	Onderpandtype.
Oorspronkelijk schattingsbedrag	Statisch	Cijfer	Waarde van het eigendom op de datum van het laatste leningvoorschot vóór een securitisatie.
Oorspronkelijke schattingsdatum	Statisch	Datum	Datum van de laatste schatting van het eigendom op het ogenblik van het laatste leningsvoorschot vóór een securitisatie.
Huidige schattingsdatum	Dynamisch	Datum	Dit moet de datum zijn van de recentste schatting.
Origineel schattingstype	Statisch	Lijst	Schattingstype op datum van totstandkoming.
Rangorde	Dynamisch	Tekst	
Postcode van eigendom	Statisch	Tekst	U moet ten minste de eerste twee of drie letters invullen.
Kanaal van totstandkoming/leidende bank of divisie	Statisch	Lijst	
Valuta van onderpand	Statisch	Lijst	Dit moet de munteenheid zijn in verband met het schattingsbedrag in „Waarde van onderpand”.
Aantal onderpanden ter dekking van de lening	Dynamisch	Cijfer	Het totaal aantal onderpanden die de lening dekken. Dit aantal moet hetzelfde zijn als het aantal onderpandverslagen die in het huidige dossier voor de lening zijn ingediend.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Velden voor gegevens op het niveau van effect of obligatie			
Verslagdatum	Dynamisch	Datum	De datum waarop het transactieverslag is uitgegeven.
Uitgevende instelling	Statisch	Tekst	Naam van uitgevende instelling en emissiereeks, in voorkomend geval.
Opnemingen uit hoofde van de liquiditeitsfaciliteit	Dynamisch	J/N	Als er bij de transactie een liquiditeitsfaciliteit hoort, moet u bevestigen of er al dan niet opnemingen uit hoofde van die liquiditeitsfaciliteit zijn gebeurd in de periode die eindigt op de laatste vervaldag van de rente.

Velden voor gegevens op het niveau van het onderpand

Triggermetingen/triggerratio's	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan? De status van diverse metingen van nalatigheid, verwatering, wanbetaling, verlies en soortgelijke metingen van het onderpand en de ratio's daarvan met betrekking tot vervroegde aflossing of andere triggergebeurtenissen, op de huidige vaststeldatum.
Gemiddelde constant ritme van vervroegde aflossingen	Dynamisch	Cijfer	Het verslag moet het gemiddelde constante ritme van vervroegde aflossingen (<i>Constant Pre-payment Rate</i> , CPR) van de onderliggende leningen omvatten. Het gemiddelde CPR is het bedrag uitgedrukt als geannualiseerd percentage van het kapitaal dat vervroegd is terugbetaald en hoger is dan de geplande aflossingen. Het gemiddelde CPR-ritme wordt berekend door eerst het huidige kapitaalsaldo van de lening (d.w.z. het huidige saldo) te delen door het geplande kapitaalsaldo van de lening in de veronderstelling dat er geen vervroegde aflossingen hebben plaatsgevonden (d.w.z. er zijn alleen geplande aflossingen gebeurd). Dit quotiënt wordt vervolgens verheven tot een macht waarbij het machtsgetal de hoeveelheid twaalf is, gedeeld door het aantal maanden sinds de uitgifte. Trek deze uitkomst af van één en vermenigvuldig dat vervolgens met honderd (100) om het gemiddelde CPR-ritme te bepalen.

Velden voor contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst	Naam van de afdeling of de persoon of personen van het contactpunt waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contactgegevens	Statisch	Tekst	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Velden op trancheniveau			
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche van obligaties met dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken als bepaald in het prospectus, d.w.z. reeks 1, klasse A1, enz.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	De effectenidentificatiecode die wordt toegewezen aan elke kmo-klasse conform de normen die zijn bepaald door de Internationale Organisatie voor Standaardisatie (ISIN) of een andere effectencode vastgesteld door een beurs of andere entiteit.

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Vervaldag van de rente	Dynamisch	Datum	De periodieke datum waarop volgens planning de laatste rentebetaling moet gebeuren aan de houders van een specifieke tranche van obligaties.
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	Datum	De laatste periodieke datum waarop volgens planning een betaling van kapitaal moet gebeuren aan de houders van een specifieke tranche van obligaties.
Obligatievaluta	Statisch	Tekst	De munteenheid waarin de obligatie is uitgedrukt.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basis-referte dient (bv. Euribor op drie maanden) en die van toepassing is op een specifieke tranche van obligaties.
Wettelijke vervaldag	Statisch	Datum	De datum vóór dewelke een specifieke tranche van obligaties moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	Datum	Datum waarop de obligaties zijn uitgegeven.

BIJLAGE IV

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door autoleningen gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

ACTIVA:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
----------	--------------------	--------------	---------------------------

Specifieke informatie over de transactie

Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	Afsluitdatum van pool of portefeuille. Dit is de in het verslag genoemde datum in verband met de gegevens over de onderliggende activa.
Poolidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificator van pool of portefeuille/naam van de transactie.
Naam van de dienstverlener	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per dienstverlener om aan te duiden welke entiteit als dienstverlener optreedt voor de lening of leasing.
Reservedienst-verlener	Dynamisch	Tekst	Naam van reservedienstverlener.

Informatie op het niveau van lening of leasing

Identificator van lening of leasing	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator voor de lening of leasing. De id mag niet veranderen gedurende de looptijd van de transactie.
Initiator	Statisch	Tekst	Kredietverlener die de oorspronkelijke lening of leasing heeft verstrekt.
Identificator van kredietnemer	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator voor de kredietnemer of huurder.
Groepsidentificator onderneming	Dynamisch	Tekst	Unieke groepsidentificator van de onderneming die de uiteindelijke moedermaatschappij van de kredietnemer identificeert.
Valuta van lening of leasing	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin de lening of leasing is uitgedrukt.
Beroepsstatus van de kredietnemer	Statisch	Lijst	Beroepsstatus van de primaire aanvrager.
Primair inkomen	Statisch	9(11).99	Gewaarborgd bruto jaarinkomen van primaire kredietnemer.
Valuta van primair inkomen	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin het inkomen is uitgedrukt.
Aflossingstype	Dynamisch	Lijst	Aflossingstype.
Inkomenscontrole voor primair inkomen	Statisch	Lijst	Inkomenscontrole voor primair inkomen.
Geografische regio	Statisch	Lijst	De regio waar de kredietnemer is gevestigd op het ogenblik waarop de uitgiftegarantie wordt verstrekt.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Datum van totstandkoming	Statisch	JJJJ-MM	Datum van oorspronkelijk voorschot op lening of begin van leasing.
Verwachte vervaldag van lening of leasing	Dynamisch	JJJJ-MM	De verwachte vervaldatum van de lening of leasing.
Oorspronkelijke termijn van lening of leasing	Statisch	Cijfer	Oorspronkelijke contractueel overeengekomen termijn (aantal maanden).
Datum van toevoeging aan pool	Statisch	JJJJ-MM	De datum waarop de lening of leasing aan het SPV werd overgedragen.
Oorspronkelijk kapitaalsaldo	Statisch	9(11).99	Kapitaalsaldo van de lening van de kredietnemer of gediscoteerd leasingsaldo (inclusief gekapitaliseerde vergoedingen) op datum van totstandkoming.
Huidig uitstaand kapitaalsaldo	Dynamisch	9(11).99	Uitstaand saldo van de lening van de kredietnemer of gediscoteerd leasingsaldo op de afsluitdatum van de pool. Dit moet eventuele bedragen omvatten die gedekt zijn ten opzichte van het voertuig. Bijvoorbeeld: als er vergoedingen aan het saldo zijn toegevoegd en als deze in de transactie deel uitmaken van het kapitaal, moeten ze hierbij worden geteld.
Geplande verschuldigde betaling	Dynamisch	9(11).99	De volgende contractueel geplande verschuldigde betaling (de verschuldigde betaling als er geen andere betalingsregelingen gelden).
Ritme van geplande betalingen	Dynamisch	Lijst	Ritme van geplande betalingen.
Bedrag van aanbetaling	Statisch	9(11).99	Bedrag van aanbetaling/voorschot bij totstandkoming van lening of leasing (moet de waarde van ingeruilde voertuigen e.d. omvatten).
Oorspronkelijke verhouding tussen lening en waarde (LTV)	Statisch	9(3).99	De LTV van het voertuig bij totstandkoming; mag tot op de dichtstbijzijnde 5 procent worden afgerond.
Producttype	Statisch	Lijst	Producttype.
Prijs van optie tot aankoop	Statisch	9(11).99	Het bedrag dat de kredietnemer op het einde van de leasing of lening moet betalen om eigenaar te worden van het voertuig.
Interval voor herziening van de rentevoet	Statisch	9(2).99	Aantal maanden tussen elke herzieningsdatum van de rentevoet voor de lening of leasing.
Huidige rente- of discontopercentage	Dynamisch	9(4).9(5)	Totaal huidige rente- of discontopercentage (%) dat geldt voor de lening of leasing (mag worden afgerond tot op het dichtstbijzijnde halve procent).
Huidige rentevoetgrondslag	Dynamisch	Lijst	Huidige rentevoetgrondslag.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Huidige rentevoetmarge	Dynamisch	9(4).9(5)	Huidige rentevoetmarge (%) van de lening of leasing (mag worden afgerond tot op het dichtstbijzijnde halve procent). Voor leningen met vaste rente is dit hetzelfde als het huidige rente- of discontopercentage. Voor leningen met variabele rente is dit de marge boven (of onder, in dat geval invoeren als negatief getal) de indexvoet.
Discontopercentage	Statisch	9(4).9(5)	Discontopercentage toegepast op de vordering toen deze werd verkocht aan het SPV (mag worden afgerond tot op het dichtstbijzijnde halve procent).
Autofabrikant	Statisch	Tekst	Merknaam van de autofabrikant.
Automodel	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van het automodel.
Nieuwe of tweedehandse auto	Statisch	Lijst	Toestand van voertuig op het ogenblik van totstandkoming van lening of leasing.
Oorspronkelijke restwaarde van het voertuig	Statisch	9(11).99	De geschatte restwaarde van het voertuig, op de datum van totstandkoming van de lening of leasing. Het antwoord mag worden afgerond.
Gesecuritiseerde restwaarde	Statisch	9(11).99	Alleen het bedrag van de restwaarde dat gesecuritiseerd is. Het antwoord mag worden afgerond.
Geactualiseerde restwaarde van voertuig	Dynamisch	9(11).99	Recentste geschatte restwaarde van het voertuig op het einde van de overeenkomst. Het antwoord mag worden afgerond.
Datum van geactualiseerde schatting van de restwaarde van het voertuig.	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop de recentste geactualiseerde schatting van de restwaarde van het voertuig werd berekend. Als er geen actualiseringen zijn verricht, moet u de datum van de oorspronkelijke schatting invullen.
Klanttype	Statisch	Lijst	Rechtsvorm van klant.
Betalingswijze	Dynamisch	Lijst	Gebruikelijke betalingswijze (kan berusten op laatste ontvangen betaling).
Datum uit pool verwijderd	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de lening of leasing uit de pool werd verwijderd, bv. bij terugkoop, terugbetaling, vervroegde terugbetaling of einde van het invorderingsproces.
Cap	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een plafondtarief (cap) mag worden aangerekend, moet u deze cap hier vermelden — het %-symbool weglaten.
Floor	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een bodentarief (floor) mag worden aangerekend, moet u deze floor hier vermelden — het %-symbool weglaten.
Saldo van achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Huidig saldo van achterstallige bedragen.
Aantal maanden achterstallige betalingen	Dynamisch	9(5).99	Aantal maanden dat er op de lening of leasing achterstallige betalingen zijn, vanaf de afsluitdatum van de pool.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Wanbetalingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum van wanbetaling.
Brutobedrag wanbetaling	Dynamisch	9(11).99	Brutobedrag van wanbetaling op deze rekening.
Verkoopprijs	Dynamisch	9(11).99	
Verlies op verkoop	Dynamisch	9(11).99	Brutobedrag van wanbetaling min verkoopopbrengsten (exclusief premie voor vervroegde terugbetaling indien ondergeschikt aan terugvorderingen van kapitaal).
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	9(11).99	Cumulatieve terugvorderingen op deze rekening, exclusief kosten.
Terugbetalingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de rekening voor de leningen in wanbetaling is terugbetaald of datum waarop het invorderingsproces voltooid is.
Restwaardeverliezen	Dynamisch	9(11).99	Restwaardeverlies dat het gevolg is van het inruilen van een voertuig.
Status van de rekening	Dynamisch	Lijst	Huidige status van de rekening

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
----------	--------------------	--------------	---------------------------

Informatie op obligatieniveau

Verslagdatum	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De datum waarop het transactieverslag werd uitgegeven, d.w.z. de indieningsdatum van het ingevulde model voor de gegevens op het niveau van de lening bij de dataopslagplaats.
Uitgevende instelling	Statisch	Tekst	Naam van uitgevende instelling en emissiereeks, in voorkomend geval.
Alle reserverekeningen op doelniveau Saldo	Dynamisch	J/N	Staan alle reserverekeningen (kasreserve, combinatiereserve, compensatiereserve enz.) op het vereiste niveau?
Opnemingen uit hoofde van de liquiditeitsfaciliteit	Dynamisch	J/N	Is de liquiditeitsfaciliteit gebruikt om tekorten te dekken in de periode die eindigt op de laatste vervaldag van de rente?
Triggermetingen/triggerratio's	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan?
Geannualiseerd constant Ritme van vervroegde aflossingen	Dynamisch	9(3).99	Het geannualiseerde constante ritme van vervroegde aflossingen (<i>Constant Prepayment Rate</i> , CPR) van de onderliggende vorderingen op basis van het recentste periodieke CPR. Het periodieke CPR is gelijk aan het totale ongeplande kapitaal dat werd ontvangen in de recentste periode gedeeld door het saldo van het kapitaal bij het begin van de periode.
Totaal vorderingen verkocht aan SPV	Dynamisch	9(11).99	Som van kapitaalbedrag van aan SPV verkochte vorderingen (d.w.z. bij sluiting en tijdens de aanvullingsperiode, in voorkomend geval) tot op de dag van vandaag.

Veldnaam	Statisch/Dynamisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Cumulatieve bruto wanbetalingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle bruto wanbetalingen sinds sluiting, in valuta-bedrag.
Cumulatieve terugvorderingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle terugvorderingen sinds sluiting, zonder kosten, in valutabedrag.
Einddatum hernieuwingsperiode	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop de hernieuwingsperiode naar verwachting zal eindigen, of daadwerkelijk geëindigd is.

Contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de afdeling en de contactpersoon of -personen waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contactgegevens	Statisch	Tekst/Cijfer	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
----------	------------------------	--------------	---------------------------

Informatie op trancheniveau

Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche obligaties met dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken als bepaald in het prospectus, d.w.z. reeks 1, klasse A1 enz.
Internationale effecten Identificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) of, als er geen ISIN is, een ander uniek effectennummer zoals een Cusip-nummer, dat aan deze tranche is toegewezen door een beurs of een andere entiteit. Indien er meer dan één code is, moet u de codes onderling scheiden met een komma.
Vervaldag van de rente	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning rentebetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning kapitaalbetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Obligatievaluta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin deze tranche is uitgedrukt.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basis-referentie dient (bv. Euribor op drie maanden) en die van toepassing is op deze specifieke tranche.
Wettelijke vervaldag	Statisch	JJJJ-MM-DD	De datum vóór dewelke deze specifieke tranche moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	JJJJ-MM-DD	Datum waarop de obligaties zijn uitgegeven.
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Het ritme waarmee rente op deze tranche moet worden betaald.

BIJLAGE V

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door leningen aan consumenten gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

ACTIVA:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Specifieke informatie over de transactie			
Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	Afsluitdatum van pool of portefeuille. Dit is de in het verslag genoemde datum in verband met de gegevens over de onderliggende activa.
Poolidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificator van pool of portefeuille/naam van de transactie.
Naam van de dienstverlener	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator per dienstverlener om aan te geven welke entiteit optreedt als dienstverlener van de lening.
Reservedienst-verlener	Dynamisch	Tekst	Naam van reservedienstverlener.

Informatie op het niveau van de lening

Leningidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke leningcode van een welbepaalde lening in de pool.
Initiator	Statisch	Tekst	Kredietverlener die de oorspronkelijke lening heeft verstrekt.
Identificator van kredietnemer	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator van een kredietnemer. Dit moet gecodeerd zijn (d.w.z. niet het feitelijke identificatienummer) om anonimiteit van de kredietnemer te garanderen.
Valuta van lening	Statisch	Lijst	Munteenheid waarin de lening is uitgedrukt.
Totale kredietlimiet	Dynamisch	9(11).99	Voor leningen gekenmerkt door flexibel herlenen/vernieuwing — het maximaal mogelijke uitstaande bedrag van de lening.
Einddatum hernieuwing — Lening	Dynamisch	JJJJ-MM	Voor leningen gekenmerkt door flexibel herlenen/vernieuwing — de datum waarop de flexibele kenmerken naar verwachting zullen vervallen, d.w.z. wanneer de hernieuwingsperiode zal eindigen.
Beroepsstatus van de kredietnemer	Statisch	Lijst	Beroepsstatus van de primaire aanvrager.
Primair inkomen	Statisch	9(11).99	Gewaarborgd bruto jaarinkomen van primaire kredietnemer (exclusief huur). Moet worden afgerond naar de dichtstbijzijnde 1 000 eenheden.
Valuta van primair inkomen	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin het inkomen is uitgedrukt.
Inkomenscontrole voor primair inkomen	Statisch	Lijst	Inkomenscontrole voor primair inkomen.
Geografische regio	Statisch	Lijst	De regio waar de kredietnemer gevestigd is.
Datum van totstandkoming	Statisch	JJJJ-MM	Datum van eerste leningvoorschot.

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Verwachte vervaldag van lening	Dynamisch	JJJJ-MM	De verwachte vervaldatum van de lening.
Oorspronkelijke leningstermijn	Statisch	Cijfer	Oorspronkelijke contractueel overeengekomen termijn (aantal maanden).
Datum van toevoeging aan pool	Statisch	JJJJ-MM	De datum waarop de lening aan het SPV werd overgedragen.
Oorspronkelijk kapitaalsaldo	Statisch	9(11).99	Oorspronkelijk kapitaalsaldo van de lening (inclusief gekapitaliseerde vergoedingen) op de datum van totstandkoming.
Huidig uitstaand kapitaalsaldo	Dynamisch	9(11).99	Het uitstaande kapitaalsaldo van de lening op de afsluitdatum van de pool. Exclusief achterstallige rente of boetebedragen.
Geplande verschuldigde betaling	Dynamisch	9(11).99	De volgende contractueel geplande verschuldigde betaling (de verschuldigde betaling als er geen andere betalingsregelingen gelden).
Ritme van geplande betalingen	Dynamisch	Lijst	Betalingsritme.
Aflossingsmethode	Dynamisch	Lijst	De manier waarop het kapitaal wordt terugbetaald.
Interval voor herziening van de rentevoet	Statisch	9(2).99	Aantal maanden tussen elke herzieningsdatum van de rentevoet.
Huidige rentevoet	Dynamisch	9(4).9(8)	Totaal huidige rentevoet (%) die geldt voor de lening. Het %-symbool weglaten.
Huidige rentevoetgrondslag	Dynamisch	Lijst	Huidige rentevoetgrondslag.
Huidige rentevoetmarge	Dynamisch	9(4).9(5)	Huidige rentevoetmarge (%) van de lening. Voor leningen met vaste rente is dit hetzelfde als de huidige rentevoet.
Aantal kredietnemers	Dynamisch	Cijfer	Aantal kredietnemers van de lening.
Percentage toegestane vervroegde terugbetalingen	Dynamisch	9(3).99	Maximumpercentage van het uitstaande saldo dat jaarlijks vervroegd mag worden terugbetaald zonder boete. Het %-symbool weglaten.
Kosten voor vervroegde terugbetaling	Dynamisch	9(3).99	Percentage van het uitstaande saldo dat moet worden betaald als de limiet op de vervroegde terugbetalingen wordt overschreden. Het %-symbool weglaten.
Klanttype	Statisch	Lijst	Klanttype op datum van totstandkoming.
Betalingswijze	Dynamisch	Lijst	Gebruikelijke betalingswijze (kan berusten op de laatste ontvangen betaling).
Datum uit pool verwijderd	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de lening werd verwijderd uit de pool bv. bij terugkoop, terugbetaling, vervroegde terugbetaling of einde van het invorderingsproces.
Werknemer	Statisch	J/N	Is de kredietnemer een werknemer van de initiator?

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Cap	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een plafondtarief (cap) mag worden aangerekend, moet u deze cap hier vermelden.
Floor	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een bodemtarief (floor) mag worden aangerekend, moet u deze floor hier vermelden.

Informatie over betalingsgedrag

Saldo van achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Huidig saldo van achterstallige bedragen, gedefinieerd als de som van het minimum aan verschuldigde, maar door de kredietnemer onbetaalde, contractuele betalingen.
Aantal maanden achterstallige betalingen	Dynamisch	9(5).99	Aantal maanden dat er op de lening achterstallige betalingen zijn, vanaf de afsluitdatum van de pool.
Wanbetalingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum van wanbetaling.
Brutobedrag wanbetaling	Dynamisch	9(11).99	Brutobedrag van wanbetaling op deze rekening.
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	9(11).99	Cumulatieve terugvorderingen op deze rekening, zonder kosten.
Terugbetalings-datum	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de rekening voor de leningen in wanbetaling is terugbetaald of datum waarop het invorderingsproces voltooid is.
Status van de rekening	Dynamisch	Lijst	Huidige status van de rekening.
Saldo van gekapitaliseerde achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Som van achterstallige bedragen die tot op de dag van vandaag zijn gekapitaliseerd.
Datum van recentste kapitalisatie van achterstallige bedragen	Dynamisch	JJJJ-MM	Recentste datum waarop achterstallige bedragen op deze rekening werden gekapitaliseerd.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
----------	------------------------	--------------	---------------------------

Informatie op het niveau van effect of obligatie

Verslagdatum	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De datum waarop het transactieverslag werd uitgegeven, d.w.z. de indieningsdatum van het ingevulde model voor de gegevens op het niveau van de lening bij de dataopslagplaats.
Uitgevende instelling	Statisch	Tekst	Naam van uitgevende instelling en emissiereeks, in voorkomend geval.
Alle reserverekeningen op doelniveau	Dynamisch	J/N	Staan alle reserverekeningen (kasreserve, combinatiereserve, compensatiereserve enz.) op het vereiste niveau?
Opnemingen uit hoofde van de liquiditeitsfaciliteit	Dynamisch	J/N	Is de liquiditeitsfaciliteit gebruikt om tekorten te dekken in de periode die eindigt op de laatste vervaldag van de rente?

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Triggermetingen/triggerratio's	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan?
Geannualiseerd constant ritme van vervroegde aflossingen	Dynamisch	9(3).99	Het geannualiseerde constante ritme van vervroegde aflossingen (<i>Constant Prepayment Rate</i> , CPR) van de onderliggende vorderingen op basis van het recentste periodieke CPR. Het periodieke CPR is gelijk aan het totale ongeplande kapitaal dat werd ontvangen in de recentste periode gedeeld door het saldo van het kapitaal bij het begin van de periode. Dit wordt dan als volgt geannualiseerd: $1 - ((1 - \text{periodieke CPR})^{\text{aantal perioden in een jaar}})$ %-symbool weglaten.
Totaal vorderingen verkocht aan SPV	Dynamisch	9(11).99	Som van kapitaalbedrag van aan SPV verkochte vorderingen (d.w.z. bij sluiting en tijdens de aanvullingsperiode, in voorkomend geval) tot op de dag van vandaag.
Cumulatieve bruto wanbetalingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle bruto wanbetalingen sinds sluiting, in valuta-bedrag.
Cumulatieve terugvorderingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle terugvorderingen in de pool sinds sluiting, exclusief kosten, in valutabedrag.
Einddatum hernieuwingsperiode	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop de hernieuwingsperiode van de transactie naar verwachting zal eindigen, of daadwerkelijk geëindigd is.

Contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de afdeling en de contactpersoon of -personen waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contactgegevens	Statisch	Tekst/Cijfer	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie op trancheniveau			
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche obligaties met dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken als bepaald in het prospectus, d.w.z. reeks 1, klasse A1 enz.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) of, als er geen ISIN is, een ander uniek effectennummer zoals een Cusip-nummer, dat aan deze tranche is toegewezen door een beurs of een andere entiteit. Indien er meer dan één code is, moet u de codes onderling scheiden met een komma.
Vervaldag van de rente	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning rentebetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.

Veldnaam	Dynamisch/ Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning kapitaalbetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Obligatievaluta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin deze tranche is uitgedrukt.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basis-referte dient en die van toepassing is op deze specifieke tranche.
Wettelijke vervaldag	Statisch	JJJJ-MM-DD	De datum vóór dewelke deze specifieke tranche volledig moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	JJJJ-MM-DD	Datum waarop de obligaties zijn uitgegeven.
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Het ritme waarmee rente op deze tranche moet worden betaald.

BIJLAGE VI

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door kredietkaartleningen gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

ACTIVA:

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
----------	--------------------	--------------	---------------------------

Specifieke informatie over de transactie

Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	Afsluitdatum van pool of portefeuille. Dit is de in het verslag genoemde datum in verband met de gegevens over de onderliggende activa.
Poolidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificator van pool of portefeuille, bv. belangrijkste uitgevende instelling NV of SPV 2012-1 nv
Naam van de dienstverlener	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de entiteit die de diensten voor de rekening verleent.
Reservedienst-verlener	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Naam van reservedienstverlener.
Verkoper	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de verkoper.
Transactietype	Statisch	Lijst	Op zichzelf staand, hoofdtrust — kapitalistisch, hoofdtrust — socialistisch of ander.

Informatie op het niveau van de lening

Identificator van rekening	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator voor een welbepaalde rekening in de pool. Deze moet gecodeerd zijn om gegevensbescherming te garanderen.
Initiator	Statisch	Tekst/Cijfer	Kredietverlener die de aanzet voor de rekening heeft gegeven. Indien onbekend, verkoper invullen.
Identificator van kredietnemer	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator voor een welbepaalde kredietnemer; moet gecodeerd zijn om gegevensbescherming te garanderen. Kan identiek zijn aan de identificator van de rekening.
Valuta van vordering	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin de vordering is uitgedrukt.
Datum van toevoeging aan pool	Statisch	JJJJ-MM	Datum waarop de rekening aan de pool is toegevoegd.
Beroepsstatus van de kredietnemer	Statisch	Lijst	Beroepsstatus van de primaire aanvrager.
Valuta van primair inkomen	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin het primaire inkomen is uitgedrukt.
Inkomenscontrole voor primair inkomen	Statisch	Lijst	Inkomenscontrole voor primair inkomen.
Geografische regio	Dynamisch	Lijst	De regio waar de kredietnemer gevestigd is.
Werknemer	Statisch	J/N	Is de kredietnemer een werknemer van de initiator of verkoper?
Datum rekeningopening	Statisch	JJJJ-MM	De datum waarop de rekening geopend is.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Totaal huidig saldo	Dynamisch	9(11).99	Wat is het totale huidige bedrag dat de kredietnemer verschuldigd is (incl. alle vergoedingen en rente) op de rekening?
Totale kredietlimiet	Dynamisch	9(11).99	Welke kredietlimiet heeft de kredietnemer op de rekening?
Ritme van geplande betalingen	Dynamisch	Lijst	Wat is het minimale ritme van betalingen dat de kredietnemer moet aanhouden als hij een uitstaand saldo heeft?
Volgende minimale contractuele betaling	Dynamisch	9(11).99	De volgende minimale geplande betaling die de kredietnemer verschuldigd is.
Huidig gemengd rendement	Dynamisch	9(3).99	Totaal gewogen gemiddeld rendement, met inbegrip van alle vergoedingen die van toepassing waren op de laatste factureringsdatum (d.w.z. dit is gefactureerd rendement, geen kasrendement) (%).
Huidige rentevoetgrondslag	Dynamisch	Lijst	Huidige rentevoetgrondslag.
Status van de rekening	Dynamisch	Lijst	Huidige status van de rekening.
Saldo van achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Huidig saldo van achterstallige bedragen, gedefinieerd als de som van het minimum aan verschuldigde, maar door de kredietnemer onbetaalde, contractuele betalingen.
Saldo van gekapitaliseerde achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Som van achterstallige bedragen die tot op de dag van vandaag zijn gekapitaliseerd.
Datum van recentste kapitalisatie van achterstallige bedragen	Dynamisch	JJJJ-MM	Recentste datum waarop achterstallige betalingen op deze kaart gekapitaliseerd zijn.
Aantal dagen achterstallig	Dynamisch	Cijfer	Aantal dagen waarop deze rekening achterstallig is op afsluitdatum van de pool.
Betalingswijze	Dynamisch	Lijst	Gebruikelijke betalingswijze (kan berusten op de laatste ontvangen betaling).
Datum van oninbare schuld	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum van wanbetaling.
Oorspronkelijk bedrag van oninbare schuld	Dynamisch	9(11).99	Het totale saldo op de rekening op de datum waarop de rekening werd geboekt als oninbare schuld.
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	9(11).99	Cumulatieve terugvorderingen — alleen relevant voor rekeningen die zijn geboekt als oninbare schuld. Voor rekeningen die niet als oninbare schuld zijn geboekt, vult u 0 in.

INFORMATIE OVER POOL EN OBLIGATIE:

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Gegevens op het niveau van het onderpand (In te vullen voor alle structuren)			
Bruto oninbare schulden in de periode	Dynamisch	9(11).99	Nominale waarde van bruto oninbare schulden aan kapitaal (d.w.z. vóór terugvorderingen) voor de periode. Oninbare schuld volgens transactiedefinitie, of anders volgens gebruikelijke praktijk van de kredietverlener.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Terugvorderingen in de periode	Dynamisch	9(11).99	Bruto terugvorderingen ontvangen tijdens de periode.
Betalingsachterstanden 30-59 dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Betalingsachterstanden 60-89 dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Betalingsachterstanden 90-119 dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Betalingsachterstanden 120-149 dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Betalingsachterstanden 150-179 dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Betalingsachterstanden 180+ dagen %	Dynamisch	9(3).99	Op basis van het totale saldo aan vorderingen, niet het aantal rekeningen (%).
Verwateringen	Dynamisch	9(11).99	Totaal verminderingen van kapitaalvorderingen tijdens de periode, d.w.z. inclusief fraudedclaims.
Inning van inkomsten in de periode	Dynamisch	9(11).99	Inningen die in de periode als inkomsten zijn behandeld.
Inning van kapitaal in de periode	Dynamisch	9(11).99	Inningen die in de periode als kapitaal zijn behandeld.
Triggergebeurtenis	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan die nog openstaat? Bv. uitbetaling, gebeurtenis op basis van de beoordeling van de initiator, status of waarde van betalingsachterstanden, rendement, verwateringen, wanbetalingen enz.
SPV-omvang — Waarde	Dynamisch	9(11).99	Nominale waarde van alle vorderingen (kapitaal en kosten) waarin de trust of het SPV een belang heeft op de afsluitdatum.
SPV-omvang — Aantal rekeningen	Dynamisch	9(11).99	Aantal rekeningen waarin de trust of het SPV een belang heeft op de afsluitdatum.
SPV-omvang — Waarde — Alleen kapitaal	Dynamisch	9(11).99	Nominale waarde van alle vorderingen (alleen kapitaal) waarin de trust of het SPV een belang had op de afsluitdatum.
Saldo van het schuldbewijs	Dynamisch	9(11).99	Nominale waarde van alle door activa gedekte schuldbewijzen, die door de vorderingen zijn gegarandeerd in de trust of het SPV.
Belang van cedent %	Dynamisch	9(3).99	Het huidige belang van de cedent in de trust, uitgedrukt als percentage.
Bedrag van overgebleven rentemarge	Dynamisch	9(11).99	Het bedrag dat overblijft na schuldbewijsrente en aanvulling van een eventuele reserverekening.
Verslagdatum	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De datum waarop het transactieverslag is uitgegeven.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie op het niveau van de reeks (alleen voor hoofdtrusts)			
Reeksnaam	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de reeks, indien onderdeel van een hoofdtrust.
Belang van belegger voor deze reeks op het einde van de periode %	Dynamisch	9(3).9(5)	Het belang van de belegger voor deze reeks in de trust, uitgedrukt als percentage.
Aan deze reeks toegewezen opbrengsten	Dynamisch	9(11).99	Bedragen van opbrengsten die aan deze reeks zijn toegewezen uit de trust.
Bedrag van overgebleven rentemarge	Dynamisch	9(11).99	Het bedrag dat overblijft nadat de inningen van de periode volledig zijn toegepast om de obligaties van de uitgevende instelling te dekken volgens de opbrengstencascade in de transactiedocumentatie.

Contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de afdeling en de contactpersoon of -personen waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contactgegevens	Statisch	Tekst/Cijfer	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie op trancheniveau (alleen voor deze reeks)			
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche obligaties met dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken als bepaald in het prospectus, bv. 2012 klasse A1a enz.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) of, als er geen ISIN is, een ander uniek effectennummer zoals een Cusip-nummer, dat aan deze tranche is toegewezen door een beurs of een andere entiteit. Indien er meer dan één code is, moet u de codes onderling scheiden met een komma.
Vervaldag van de rente	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning rentebetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning kapitaaltbetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Obligatievaluta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin deze tranche is uitgedrukt.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus of de definitieve voorwaarden bepaalde rente-index die als basisreferte dient en die van toepassing is op deze specifieke tranche.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Wettelijke vervaldag	Statisch	JJJJ-MM-DD	De datum vóór dewelke deze specifieke tranche volledig moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	JJJJ-MM-DD	Datum waarop deze obligatie is uitgegeven.
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Het ritme waarmee rente op deze specifieke tranche moet worden betaald.
Reeksnaam	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de reeks, indien onderdeel van een hoofdtrust. Indien op zichzelf staand, moet u de identifier van de pool gebruiken.

BIJLAGE VII

Gegevens op het niveau van de lening — Rapportagemodel voor door huurovereenkomsten aan particulieren of bedrijven gedekte gestructureerde financieringsinstrumenten

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Specifieke informatie over de transactie			
Afsluitdatum van de pool	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	Afsluitdatum van pool of portefeuille. Dit is de in het verslag genoemde datum in verband met de gegevens over de onderliggende activa.
Poolidentificator	Statisch	Tekst/Cijfer	Identificator van pool of portefeuille/naam van de transactie.
Naam van de dienstverlener	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Naam van de dienstverlener.
Reservedienstverlener	Dynamisch	Tekst	Naam van reservedienstverlener.
Informatie op het niveau van de huurovereenkomst			
Identificator van huurovereenkomst	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator (id) voor elke huurovereenkomst die moet worden gecodeerd om anonimiteit te garanderen. De huurovereenkomst-id mag tijdens de gehele duur van de transactie niet worden gewijzigd.
Initiator	Statisch	Tekst	Kredietverlener die de originele huurovereenkomst heeft verstrekt. Wanneer deze oorspronkelijke initiator niet bekend is, bijvoorbeeld als er sprake is van fusies, moet de naam van de verkoper worden gegeven.
Identificator van huurder	Statisch	Tekst/Cijfer	Unieke identificator (id) per huurder die moet worden gecodeerd (de echte naam mag niet worden getoond) om anonimiteit te garanderen — teneinde huurders met verschillende huurovereenkomsten in de pool te kunnen identificeren.
Groepsidentificator onderneming	Dynamisch	Tekst/Cijfer	Unieke groepsidentificator onderneming.
Valuta van huurovereenkomst	Statisch	Lijst	Munteenheid waarin de huurovereenkomst is uitgedrukt.
Land	Statisch	Lijst	Land waar de huurder gevestigd is.
Geografische regio	Statisch	Lijst	De regio waar de debiteur zich bevindt op het ogenblik waarop de uitgiftegarantie wordt verstrekt.
Rechtsvorm/bedrijfstype van huurder	Statisch	Lijst	Rechtsvorm van huurder.
Bazel III-segment kredietnemer	Statisch	Lijst	Bedrijf (1).
Initiator verbonden?	Statisch	J/N	Is de kredietnemer verbonden met de initiator?
Lid van syndicaat?	Statisch	J/N	Is de huurovereenkomst verstrekt door een syndicaat?

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Interne beoordeling bank	Dynamisch	99(3).99	Interne beoordeling bank waarschijnlijk wanbetaling één jaar.
Laatste interne herziening van beoordeling debiteur	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum van laatste interne herziening van debiteur zoals vermeld in „Interne beoordeling bank”.
Raming intern verlies bank bij wanbetaling	Dynamisch	9(3).99	Verlies bij wanbetaling in normale economische omstandigheden. Het %-symbool weglaten.
NACE-sectorcode	Statisch	Tekst/Cijfer	De NACE-sectorcode van de kredietnemer.
Gesubsidieerd	Dynamisch	J/N	Is de huurovereenkomst gesubsidieerd (voor zover u dat weet)?
Datum uit pool verwijderd	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de huurovereenkomst uit de pool werd verwijderd, bv. bij terugkoop, afloop van huurperiode, vervroegde terugbetaling of einde van invorderingsproces.

Kenmerken van de huurovereenkomst

Datum van totstandkoming van de huurovereenkomst	Statisch	JJJJ-MM	Datum van totstandkoming van de huurovereenkomst.
Vervaldatum van huurovereenkomst	Dynamisch	JJJJ-MM	De verwachte vervaldatum van de huurovereenkomst.
Datum van toevoeging aan pool	Statisch	JJJJ-MM	De datum waarop de huurovereenkomst aan het SPV werd overgedragen. Voor alle huurovereenkomsten in de pool op de afsluitdatum van de pool.
Termijn van huurovereenkomst	Statisch	99(4).99	Oorspronkelijke contractueel overeengekomen termijn (aantal maanden).
Oorspronkelijk kapitaalsaldo	Statisch	9(11).99	Oorspronkelijk kapitaalsaldo (of gediscoteerd saldo) van de huurovereenkomst (inclusief gekapitaliseerde vergoedingen) op de datum van totstandkoming.
Huidig uitstaand kapitaalsaldo	Dynamisch	9(11).99	Kapitaalsaldo (of gediscoteerd saldo) van de huurovereenkomst dat uitstaat op de afsluitdatum van de pool, inclusief bedragen die aan het saldo van de huurovereenkomst zijn toegevoegd en die deel uitmaken van het kapitaal in de transactie.
Gesecuritiseerde restwaarde	Statisch	9(11).99	Alleen het bedrag van de restwaarde dat gesecuritiseerd is.
Aflossingsmethode	Statisch	Lijst	De manier waarop het kapitaal wordt terugbetaald.
Betalingsritme kapitaal	Statisch	Lijst	Ritme van verschuldigde betalingen van het kapitaal, d.w.z. aantal maanden tussen betalingen.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Ritme van verschuldigde rentebetalingen, d.w.z. aantal maanden tussen betalingen.
Verschuldigde betaling	Dynamisch	9(11).99	De volgende periodieke contractuele betaling die verschuldigd is (de verschuldigde betaling als er geen andere betalingsregelingen gelden).
Prijs van optie tot aankoop	Statisch	9(11).99	Het bedrag dat de huurder op het einde van de huurovereenkomst moet betalen om eigenaar te worden van het actief, exclusief de betaling waarnaar wordt verwezen in het veld „Gesecuritiseerde restwaarde”.
Bedrag van aanbetaling	Statisch	9(11).99	Bedrag van aanbetaling/voorschot bij totstandkoming van de leasing (dit moet de waarde van ingeruilde uitrusting enz. omvatten).
Aflossingstype	Dynamisch	Lijst	Aflossingstype.
Betalingswijze	Dynamisch	Lijst	Gebruikelijke betalingswijze (kan berusten op de laatste ontvangen betaling).
Producttype	Statisch	Lijst	De classificatie van de huurovereenkomst, volgens de definities van de verhuurder.
Geactualiseerde restwaarde van het actief	Dynamisch	9(11).99	Recentste voorspelde restwaarde van het actief op het einde van de looptijd van de huurovereenkomst. Het antwoord mag worden afgerond.
Datum van geactualiseerde schatting van de restwaarde van het actief	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop de recentste geactualiseerde schatting van de restwaarde van het actief werd berekend.

Rentevoet

Interval voor herziening van de rentevoet	Statisch	9(2).99	Aantal maanden tussen elke herzieningsdatum van de rentevoet.
Huidige rentevoet of discontovoet	Dynamisch	9(4).9(5)	Totaal huidige rentevoet (%) of discontovoet die op de huurovereenkomst van toepassing is.
Huidige rentevoetgrondslag	Dynamisch	Lijst	Huidige rentevoetgrondslag.
Huidige rentevoetmarge	Dynamisch	9(4).9(5)	Huidige rentevoetmarge van de huurovereenkomst.
Discontovoet	Statisch	9(4).9(5)	Discontovoet toegepast op de vordering toen deze aan het SPV werd verkocht.
Cap	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een plafondtarief (cap) mag worden aangerekend, moet u deze cap hier vermelden.
Floor	Dynamisch	9(4).9(8)	Als op deze rekening een bodemtarief (floor) mag worden aangerekend, moet u deze floor hier vermelden.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie over betalingsgedrag			
Saldo van achterstallige bedragen	Dynamisch	9(11).99	Huidig saldo van achterstallige bedragen. Achterstallige bedragen worden gedefinieerd als: totaal van momenteel verschuldigde betalingen MIN totaal van tot op de dag van vandaag ontvangen betalingen MIN gekapitaliseerde bedragen. Vergoedingen voor de rekening mogen hier niet in worden opgenomen.
Aantal maanden achterstallige betalingen	Dynamisch	9(5).99	Aantal maanden dat er op de huurovereenkomst achterstallige bedragen zijn (op de afsluitdatum van de pool) volgens de definitie van de uitgevende instelling.
Wanbetaling of executie van de huurovereenkomst	Dynamisch	J/N	Is er een wanbetaling of executie van de huurovereenkomst geweest volgens de transactiedefinitie, of anders volgens de gebruikelijke definitie van de verhuurder?
Wanbetaling of executie van de huurovereenkomst volgens de Bazel III-definitie	Dynamisch	J/N	Is er een wanbetaling of executie van de huurovereenkomst geweest volgens de Bazel III-definitie?
Reden voor wanbetaling (Bazel III-definitie)	Dynamisch	Lijst	Bazel III-definitie van reden voor wanbetaling gebruiken.
Wanbetalingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum van wanbetaling volgens de transactiedefinitie van wanbetaling, of anders volgens de gebruikelijke definitie van de verhuurder.
Bedrag van wanbetaling	Dynamisch	9(11).99	Totaal bedrag van wanbetaling (volgens de transactiedefinitie, of anders volgens de gebruikelijke definitie van de verhuurder) vóór toepassing van verkoopopbrengsten en terugvorderingen.
Cumulatieve terugvorderingen	Dynamisch	9(11).99	Cumulatieve terugvorderingen op deze rekening, zonder kosten.
Toegerekende verliezen	Dynamisch	9(11).99	De toegerekende verliezen tot op de dag van vandaag.
Terugbetalingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum waarop de rekening voor de huurovereenkomsten in wanbetaling is terugbetaald of datum waarop het invorderingsproces voltooid is.
Datum waarop verlies is toegerekend	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop het verlies is toegerekend.
Status van de rekening	Dynamisch	Lijst	Huidige status van de rekening.
Achterstallige betalingen één maand geleden	Dynamisch	9(11).99	Saldo van achterstallige bedragen (gedefinieerd volgens „saldo van achterstallige bedragen”) voor de vorige maand.
Achterstallige betalingen twee maanden geleden	Dynamisch	9(11).99	Saldo van achterstallige bedragen (gedefinieerd volgens „saldo van achterstallige bedragen”) voor twee maanden geleden.

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Rechtszaak	Dynamisch	J/N	Markering die aangeeft dat er een rechtszaak wordt aangespannen (indien rekening is ingevorderd en niet langer actief wordt vervolgd, moet dit op N worden gezet).
Verkoopprijs	Dynamisch	9(11).99	Prijs gekregen bij verkoop van actief in geval van executie, uitgedrukt in dezelfde munteenheid als de huurovereenkomst.
Verlies op verkoop	Dynamisch	9(11).99	Totaal verlies zonder vergoedingen, opgelopen rente enz. na toepassing van verkoopopbrengsten (exclusief premie voor vervroegde terugbetaling indien achtergesteld t.o.v. terugvorderingen van kapitaal).
Restwaardeverliezen	Dynamisch	9(11).99	Restwaardeverlies dat het gevolg is van het inruilen van een actief.

Onderpand

Land van het actief	Statisch	Lijst	Het land waar het actief zich bevindt.
Fabrikant van het actief	Statisch	Tekst	Naam van de fabrikant.
Naam/model van het actief	Statisch	Tekst	Naam of model van het actief.
Nieuw of tweedehands actief	Statisch	Lijst	Toestand van actief op de datum van totstandkoming van de huurovereenkomst.
Oorspronkelijke restwaarde van het actief	Statisch	9(11).99	De geschatte restwaarde van het actief op de datum van totstandkoming van de huurovereenkomst.
Activatype	Statisch	Lijst	Activatype.
Oorspronkelijk schattingsbedrag	Statisch	9(11).99	Schatting van actief op datum van totstandkoming van de huurovereenkomst.
Origineel schattingstype	Statisch	Lijst	Schattingstype op datum van totstandkoming van de huurovereenkomst.
Oorspronkelijke schattingsdatum	Statisch	JJJJ-MM	Datum van schatting van actief bij totstandkoming.
Geactualiseerd schattingsbedrag	Dynamisch	9(11).99	Recentste schatting van het actief.
Geactualiseerd schattingstype	Dynamisch	Lijst	Schattingstype op de recentste schattingsdatum.
Geactualiseerde schattingsdatum	Dynamisch	JJJJ-MM	Datum van recentste schatting van het actief. Indien er geen herschatting heeft plaatsgevonden sinds de totstandkoming, moet u de datum van de oorspronkelijke schatting invullen.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE:

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie op het niveau van effect of obligatie			
Verslagdatum	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De datum waarop het transactieverslag werd uitgegeven, d.w.z. de indieningsdatum van het ingevulde model voor de gegevens op het niveau van de lening bij de dataopslagplaats.
Uitgevende instelling	Statisch	Tekst	Naam van uitgevende instelling en emissiereeks, in voorkomend geval.
Alle reserverekeningen op doelniveau	Dynamisch	J/N	Staan alle reserverekeningen (kasreserve, combinatiereserve, compensatiereserve enz.) op het vereiste niveau?
Opnemingen uit hoofde van de liquiditeits-faciliteit	Dynamisch	J/N	Is de liquiditeitsfaciliteit gebruikt om tekorten te dekken in de periode die eindigt op de laatste vervaldag van de rente?
Triggermetingen/triggerratio's	Dynamisch	J/N	Heeft er zich een triggergebeurtenis voorgedaan?
Geannualiseerd constant ritme van vervroegde aflossingen	Dynamisch	9(3).99	Het geannualiseerde constante ritme van vervroegde aflossingen (Constant Prepayment Rate, CPR) van de onderliggende vorderingen op basis van het recentste periodieke CPR. Het periodieke CPR is gelijk aan het totale ongeplande kapitaal dat werd ontvangen in de recentste periode gedeeld door het saldo van het kapitaal bij het begin van de periode.
Totaal vorderingen verkocht aan SPV	Dynamisch	9(11).99	Som van kapitaalbedrag van aan SPV verkochte vorderingen (d.w.z. bij sluiting en tijdens de aanvullingsperiode, in voorkomend geval) tot op de dag van vandaag.
Cumulatieve bruto wanbetalingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle bruto wanbetalingen sinds sluiting, in valutabedrag.
Cumulatieve terugvorderingen — Pool	Dynamisch	9(11).99	Som van alle terugvorderingen sinds sluiting, in valutabedrag.
Einddatum hernieuwings-periode	Dynamisch	JJJJ-MM	De datum waarop de hernieuwingsperiode naar verwachting zal eindigen, of daadwerkelijk geëindigd is.

Contactgegevens transactieverslag

Contactpunt	Statisch	Tekst/Cijfer	Naam van de afdeling en de contactpersoon of -personen waar de informatiebronnen zich bevinden.
Contact-gegevens	Statisch	Tekst/Cijfer	Telefoonnummer en e-mailadres.

INFORMATIE OVER OBLIGATIE PER TRANCHE:

Veldnaam	Dynamisch/Statisch	Gegevenstype	Velddefinitie en criteria
Informatie op trancheniveau			
Naam van obligatieklasse	Statisch	Tekst/Cijfer	De benaming (doorgaans een letter en/of cijfer) die wordt gegeven aan een tranche obligaties met dezelfde rechten, prioriteiten en kenmerken als bepaald in het prospectus, d.w.z. reeks 1, klasse A1 enz.
Internationaal effectenidentificatienummer	Statisch	Tekst/Cijfer	Het internationaal effectenidentificatienummer (ISIN) of, als er geen ISIN is, een ander uniek effectennummer zoals een Cusip-nummer, dat aan deze tranche is toegewezen door een beurs of een andere entiteit.
Vervaldag van de rente	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning rentebetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Vervaldag van het kapitaal	Dynamisch	JJJJ-MM-DD	De eerste dag, na de afsluitdatum van de pool waarover nu verslag wordt uitgebracht, waarop volgens planning kapitaaltbetalingen zullen worden uitgekeerd aan obligatiehouders van deze tranche.
Obligatievaluta	Statisch	Lijst	De munteenheid waarin deze tranche is uitgedrukt.
Discontovoet	Statisch	Lijst	De in het prospectus bepaalde rente-index die als basisreferte dient en die van toepassing is op deze specifieke tranche van de obligatie.
Wettelijke vervaldag	Statisch	JJJJ-MM-DD	De datum vóór dewelke deze specifieke tranche moet worden terugbetaald om niet in gebreke te zijn.
Emissiedatum van de obligaties	Statisch	JJJJ-MM-DD	Datum waarop de obligaties zijn uitgegeven.
Betalingsritme rente	Statisch	Lijst	Het ritme waarmee rente op deze tranche moet worden betaald.

BIJLAGE VIII

Verslagen voor beleggers

De verslagen voor beleggers moeten informatie bevatten over:

- a) de prestaties van de activa;
 - b) een uitvoerige toerekening van de kasstromen;
 - c) een lijst van alle triggergebeurtenissen die tot de transactie leiden, en de status ervan;
 - d) een lijst met alle tegenpartijen die bij de transactie betrokken zijn, hun rol en kredietbeoordelingen;
 - e) gegevens over kasmiddelen die in de transactie zijn ingebracht door de initiator/sponsor of andere dekking die aan de transactie is geboden, inclusief opnemingen uit hoofde van een liquiditeitsfaciliteit of aanwending van liquide middelen of kredietdekking en dekking verleend door derden;
 - f) bedragen die aan de creditzijde staan van gegarandeerde beleggingscontracten en andere bankrekeningen;
 - g) gegevens over swaps (bv. tarieven, betalingen en notionele bedragen) en andere afdeckingsregelingen voor de transactie, inclusief bijbehorende boekingen van onderpand;
 - h) definities van belangrijke termen (zoals betalingsachterstanden, wanbetalingen en vervroegde terugbetalingen);
 - i) LEI-, ISIN- en andere identificatiecodes van effecten of entiteiten van de uitgevende instelling en het gestructureerde financieel instrument;
 - j) contactgegevens van de entiteit die het verslag voor de beleggers opstelt.
-

ISSN 1977-0758 (elektronische uitgave)
ISSN 1725-2598 (papieren uitgave)



Bureau voor publicaties van de Europese Unie
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

NL