

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2015/3 AL COMISIEI**din 30 septembrie 2014****de completare a Regulamentului (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind cerințele de informare pentru instrumentele financiare structurate****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit ⁽¹⁾, în special articolul 8b alineatul (3) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) În conformitate cu articolul 8b din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009, investitorii ar trebui să primească informații suficiente despre calitatea și performanța activelor lor suport, astfel încât să poată realiza o evaluare în cunoștință de cauză a bonității instrumentelor financiare structurate. Totodată, acest lucru ar reduce dependența investitorilor de ratingurile de credit și ar facilita emiterea de ratinguri de credit nesolicitate.
- (2) Prezentul regulament ar trebui să se aplice tuturor instrumentelor financiare sau altor active care rezultă dintr-o tranzacție sau o schemă de securitizare menționată la articolul 4 alineatul (61) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾, cu condiția ca emitentul, inițiatorul sau sponsorul să fie stabilit și, în acest scop, să aibă sediul social în Uniune. De aceea, prezentul regulament ar trebui să acopere doar instrumentele financiare sau alte active rezultate din orice tranzacție sau schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe și are caracteristicile la care face referire articolul respectiv. Prin urmare, în conformitate cu regulamentul menționat, o expunere care creează o obligație de plată directă pentru o tranzacție sau o schemă utilizată pentru a finanța sau administra active corporale nu ar trebui considerată o expunere față de o securitizare, chiar dacă tranzacția sau schema prevede obligații de plată de rang diferit.
- (3) Domeniul de aplicare al prezentului regulament nu ar trebui să fie limitat la emiterea de instrumente financiare structurate care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate valori mobiliare, ci ar trebui să includă și alte instrumente financiare și active care rezultă dintr-o tranzacție sau o schemă de securitizare, cum ar fi instrumentele pieței monetare, inclusiv programele de emisiuni de titluri pe termen scurt garantate cu active. În plus, prezentul regulament ar trebui să se aplice instrumentelor financiare structurate cu și fără ratinguri de credit acordate de o agenție de rating de credit înregistrată în Uniune. Tranzacțiile private și bilaterale ar trebui, de asemenea, să intre în domeniul de aplicare al prezentului regulament, ca și tranzacțiile care nu sunt oferite publicului sau admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
- (4) Prezentul regulament conține modele standardizate de prezentare a informațiilor pentru mai multe categorii de active. Fără a aduce atingere domeniului de aplicare al prezentului regulament și până în momentul în care obligațiile de raportare vor fi elaborate de AEVMP și adoptate de Comisie, modelele standardizate de prezentare a informațiilor și toate obligațiile de raportare prevăzute de prezentul regulament ar trebui să se aplice doar instrumentelor financiare structurate care sunt garantate cu active-suport incluse în lista categoriilor de active-suport specificată în prezentul regulament și care, în plus, nu sunt de natură privată sau bilaterală.
- (5) Atunci când se conformează dispozițiilor din prezentul regulament, emitenții, inițiatorii și sponsorii trebuie să respecte legislația națională și a Uniunii în materie de protecție a confidențialității surselor de informații sau de prelucrare a datelor cu caracter personal, pentru a evita eventuale încălcări ale legislației respective.

⁽¹⁾ JO L 302, 17.11.2009, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

- (6) Emitentul, inițiatorul și sponsorul pot desemna o entitate responsabilă cu raportarea informațiilor către site-ul care urmează a fi creat de AEVMP în conformitate cu articolul 8b alineatul (4) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 („site-ul instrumentelor financiare structurate”). Externalizarea obligațiilor de raportare către o altă entitate, de exemplu o societate de administrare, este, de asemenea, posibilă. Acest lucru nu aduce însă atingere responsabilității care revine, în baza prezentului regulament, emitentului, inițiatorului și sponsorului.
- (7) AEVMP trebuie să comunice pe site-ul său o serie de instrucțiuni tehnice de raportare referitoare, printre altele, la modalitățile de transmitere sau la formatul fișierelor pe care trebuie să le trimită emitenții, inițiatorii și sponsorii. AEVMP trebuie să comunice aceste instrucțiuni tehnice din timp, înainte de data de punere în aplicare a obligațiilor de raportare prevăzute de prezentul regulament, pentru ca emitenții, inițiatorii, sponsorii și alte părți implicate să aibă timp să dezvolte sisteme și proceduri adecvate, pe baza instrucțiunilor tehnice comunicate de AEVMP.
- (8) Informațiile care urmează a fi furnizate în conformitate cu prezentul regulament trebuie compilate într-un format standard care să permită prelucrarea automată a datelor pe site-ul instrumentelor financiare structurate. De asemenea, informațiile ar trebui publicate într-un format ușor de accesat de către orice utilizator al site-ului instrumentelor financiare structurate. AEVMP trebuie să se asigure că autoritățile sectoriale competente au acces la site-ul instrumentelor financiare structurate pentru a-și îndeplini sarcinile care le sunt atribuite în baza Regulamentului (CE) nr. 1060/2009.
- (9) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate de către AEVMP Comisiei, în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (10) AEVMP a organizat o consultare publică deschisă cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și piețelor înființat în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.
- (11) Este nevoie de un interval rezonabil de timp pentru a le permite emitenților, inițiatorilor și sponsorilor unui instrument financiar structurat stabiliți în Uniune să se adapteze și să ia măsurile necesare în vederea conformării la prezentul regulament și pentru a-i permite AEVMP să dezvolte site-ul instrumentelor financiare structurate unde urmează a fi publicate informațiile cerute de prezentul regulament. În consecință, prezentul regulament ar trebui să se aplice de la 1 ianuarie 2017. Totuși, AEVMP ar trebui să comunice instrucțiunile tehnice de raportare necesare din timp, înainte de data de punere în aplicare a prezentului regulament. Acest lucru este necesar pentru ca emitenții, inițiatorii și sponsorii unui instrument financiar structurat stabiliți în Uniune să aibă timp să elaboreze sisteme și proceduri adecvate, pe baza instrucțiunilor tehnice în cauză, pentru a garanta o raportare completă și corectă și pentru a ține cont de evoluțiile viitoare de pe piețele financiare din Uniune,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Domeniul de aplicare

Prezentul regulament se aplică instrumentelor financiare structurate al căror emitent, inițiator sau sponsor este stabilit în Uniune și care sunt emise după data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Articolul 2

Entitatea raportoare

(1) Emitentul, inițiatorul și sponsorul unui instrument financiar structurat pot desemna una sau mai multe entități raportoare care să publice informațiile solicitate în baza articolelor 3 și 4 și a articolului 5 alineatul (3) din prezentul regulament pe site-ul menționat la articolul 8b alineatul (4) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 („site-ul instrumentelor financiare structurate”). Aceste entități publică informațiile cerute pe site-ul instrumentelor financiare structurate, în conformitate cu articolele 4 și 7 din prezentul regulament.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

(2) Emitentul, inițiatorul sau sponsorul unui instrument financiar structurat care a desemnat entitatea sau entitățile menționate la alineatul (1) notifică acest lucru AEVMP în conformitate cu alineatul respectiv, fără întârziere nejustificată. Această desemnare se face fără a aduce atingere responsabilității care le revine emitentului, inițiatorului și sponsorului de a se conforma articolului 8b din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009.

Articolul 3

Informațiile care urmează a fi raportate

Dacă instrumentul financiar structurat este garantat cu oricare dintre activele-suport menționate în articolul 4, entitatea raportoare trebuie să publice pe site-ul instrumentelor financiare structurate următoarele informații:

- (a) date la nivel de credit, prin intermediul modelelor standardizate de prezentare a informațiilor incluse în anexele I-VII;
- (b) dacă este cazul pentru un anumit instrument financiar structurat, următoarele documente, inclusiv o descriere detaliată a ordinii plăților asociate instrumentului financiar structurat:
 - (i) documentul de ofertă sau prospectul final, împreună cu documentele referitoare la finalizarea tranzacției, inclusiv orice document public la care se face referire în prospect sau care reglementează funcționarea tranzacției, cu excepția avizelor juridice;
 - (ii) acordul de vânzare, de cesiune, de novație sau de transfer al activelor și orice contract de fiducie relevant;
 - (iii) contractele de administrare de credite, de administrare de credite de rezervă, de administrare și gestionare a fluxurilor de numerar;
 - (iv) actul fiduciar, actul de garanție, contractul de agenție, contractul de cont bancar, contractul de investiții garantate, termenii încorporați, contractul-cadru de fiducie (*master trust framework*) sau contractul de definire a fiduciei (*master definitions agreement*);
 - (v) orice acorduri intercreditori, documente aferente contractelor swap, acorduri de împrumut subordonat, acorduri de împrumut pentru întreprinderile nou înființate și acorduri de facilitare de lichiditate relevante;
 - (vi) orice alte documente suport care sunt esențiale pentru înțelegerea tranzacției;
- (c) dacă prospectul nu a fost elaborat în conformitate cu Directiva 2003/71/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾, un rezumat al tranzacției sau o prezentare generală a principalelor caracteristici ale instrumentului financiar structurat, inclusiv:
 - (i) structura tranzacției;
 - (ii) caracteristicile activelor, fluxurile de numerar, facilitățile de îmbunătățire a calității creditului și de sprijin de lichiditate;
 - (iii) drepturile de vot ale deținătorului de titluri, relația dintre deținătorii de titluri și alți creditori garanțați în cadrul unei tranzacții;
 - (iv) o listă a evenimentelor și factorilor declanșatori menționați în documentele furnizate pe site-ul instrumentelor financiare structurate în conformitate cu punctul (b) care ar putea avea un impact semnificativ asupra performanței instrumentelor financiare structurate;
 - (v) organigramele care oferă o imagine de ansamblu asupra tranzacției, fluxurilor de numerar și structurii proprietății;
- (d) rapoartele destinate investitorilor, care conțin informațiile incluse în anexa VIII.

Articolul 4

Activele-suport

Cerințele de informare prevăzute la articolul 3 se aplică instrumentelor financiare structurate garantate cu următoarele active-suport:

- (a) ipotecă imobiliară: această categorie de instrumente financiare structurate include instrumentele financiare structurate garantate cu ipotecă imobiliară cu profil de risc „prime” și „non-prime” și cu credite de nevoi personale cu ipotecă. Pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa I;

⁽¹⁾ Directiva 2003/71/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 noiembrie 2003 privind prospectul care trebuie publicat în cazul unei oferte publice de valori mobiliare sau pentru admiterea valorilor mobiliare la tranzacționare și de modificare a Directivei 2001/34/CE (JO L 345, 31.12.2003, p. 64).

- (b) ipoteci comerciale: această categorie de instrumente financiare structurate include instrumente financiare structurate garantate cu împrumuturi pentru achiziționarea de spații comerciale sau de birouri, pentru spitale, pentru azile de bătrâni, pentru spații de depozitare, pentru hoteluri, pentru centre de îngrijiri medicale, împrumuturi industriale și pentru proprietari multifamiliale. Pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa II;
- (c) credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii: pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa III;
- (d) credite auto: pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa IV;
- (e) credite de consum: pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa V;
- (f) credite pe cardul de credit: pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa VI;
- (g) contracte de leasing pentru persoane fizice și juridice: pentru această categorie de instrumente financiare structurate trebuie publicate pe site-ul instrumentelor financiare structurate informațiile incluse în modelul din anexa VII.

Articolul 5

Frecvența raportării

- (1) Informațiile prevăzute la articolul 3 literele (a) și (d) se publică trimestrial, cel târziu la o lună de la data scadenței pentru plata dobânzii asociate instrumentului financiar structurat în cauză.
- (2) Informațiile prevăzute la articolul 3 literele (b) și (c) se publică fără întârziere după emiterea unui instrument financiar structurat.
- (3) Pe lângă cerințele prevăzute la alineatele (1) și (2):
 - (a) în cazul în care cerințele prevăzute la articolul 17 din Regulamentul (UE) nr. 596/2014 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾ privind utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate și manipularea pieței (abuzul de piață) se aplică în raport cu un instrument financiar structurat, orice informație comunicată în temeiul acestui articol se publică apoi fără întârziere, pe site-ul instrumentelor financiare structurate, de către entitatea raportoare;
 - (b) în cazul în care litera (a) nu se aplică, entitatea raportoare publică fără întârziere, pe site-ul instrumentelor financiare structurate, orice schimbare sau eveniment important în oricare dintre situațiile următoare:
 - (i) o încălcare a obligațiilor prevăzute în documentele furnizate în conformitate cu articolul 3 litera (b);
 - (ii) caracteristici structurale care pot avea o influență semnificativă asupra performanței instrumentului financiar structurat;
 - (iii) profilul de risc al instrumentului financiar structurat și al activelor-suport.

Articolul 6

Procedurile de raportare

- (1) Entitatea raportoare transmite fișiere de date în conformitate cu sistemul de raportare al site-ului instrumentelor financiare structurate și cu instrucțiunile tehnice care urmează să fie publicate de AEVMP pe site-ul său.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 596/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 privind abuzul de piață (regulamentul privind abuzul de piață) și de abrogare a Directivei 2003/6/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivelor 2003/124/CE, 2003/125/CE și 2004/72/CE ale Comisiei (JO L 173, 12.6.2014, p. 1).

- (2) AEVMP publică aceste instrucțiuni tehnice pe site-ul său, până cel târziu la data de 1 iulie 2016.
- (3) Entitatea raportoare stochează în format electronic, pe o perioadă de cel puțin cinci ani, fișierele trimise către site-ul instrumentelor financiare structurate și recepționate de către acesta. Entitatea raportoare, emitentul, inițiatorul sau sponsorul pun aceste fișiere la dispoziția autorităților sectoriale competente, în conformitate cu articolul 3 alineatul (1) litera (r) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009, la cererea acestora.
- (4) Dacă identifică erori factuale în datele furnizate pe site-ul instrumentelor financiare structurate, entitatea raportoare, emitentul, inițiatorul sau sponsorul corectează datele respective fără întârziere nejustificată.

Articolul 7

Raportarea în perioada cuprinsă între data intrării în vigoare și data punerii în aplicare

- (1) În ceea ce privește instrumentele financiare structurate emise în perioada cuprinsă între data intrării în vigoare și data punerii în aplicare a prezentului regulament, emitentul, inițiatorul și sponsorul se conformează cerințelor de raportare prevăzute în prezentul regulament doar în cazul instrumentelor financiare structurate aflate încă în circulație la data punerii în aplicare a prezentului regulament.
- (2) Emitentul, inițiatorul și sponsorul nu trebuie să mențină o evidență a informațiilor cerute în temeiul prezentului regulament în perioada cuprinsă între data intrării în vigoare și data punerii în aplicare a acestuia.

Articolul 8

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Se aplică începând de la 1 ianuarie 2017.

Cu toate acestea, articolul 6 alineatul (2) se aplică de la intrarea în vigoare a regulamentului.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 30 septembrie 2014.

Pentru Comisie
Președintele
José Manuel BARROSO

ANEXA I

Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu ipotecă imobiliară

ACTIVE

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data-limită pool	Dinamic	Data	Data-limită pentru pool sau portofoliu. Toate datele au formatul AAAA-LL-ZZ.
Identificator pool	Static	Text/Nu-merice	Identificator pentru pool sau portofoliu/denumirea tranzacției.
Identificator credit	Static	Text/Nu-merice	Identificator unic pentru fiecare credit. Identificatorul creditului nu ar trebui să se modifice pe durata tranzacției.
Inițiator	Static	Text	Creditorul care a acordat creditul inițial.
Identificator administrator de credite	Static	Text/Nu-merice	Identificatorul unic pentru fiecare administrator de credite pentru a marca entitatea care administrează creditul.
Identificator debitor	Static	Text/Nu-merice	Identificatorul unic pentru fiecare debitor (fără a indica numele real) – pentru a permite identificarea debitorilor care au mai multe credite în pool (de exemplu, avansurile suplimentare/ipotecile de rang II sunt afișate ca intrări separate). Identificatorul debitorului nu ar trebui să se modifice pe durata tranzacției.
Identificator bun	Static	Text/Nu-merice	Identificatorul unic pentru fiecare bun pentru a permite identificarea bunurilor care au mai multe credite în pool (de exemplu, avansurile suplimentare/ipotecile de rang II sunt afișate ca intrări separate).

Informații despre debitor

Statut profesional debitor	Static	Listă	Statutul profesional al solicitantului principal.
Venituri primare	Static	Numerice	Veniturile primare anuale brute subscrise ale debitorului (exceptând chiria).
Verificare venituri pentru venituri primare	Static	Listă	Verificarea veniturilor pentru venituri primare.

Caracteristici credit

Data de inițiere credit	Static	Data/Nu-merice	Data avansului creditului inițial.
Data scadență credit	Dinamic	Data/Nu-merice	Data scadenței creditului.
Scop	Static	Listă	Destinația creditului.
Durată credit	Static	Numerice	Durata contractuală inițială (număr de luni).
Monedă credit	Static	Listă	Moneda creditului.
Sold inițial	Static	Numerice	Soldul inițial al creditului (inclusiv comisioane).

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Sold curent	Dinamic	Numerice	Valoarea creditului exigibil la data-limită pentru pool. Aceasta ar trebui să includă toate sumele care sunt garantate prin ipotecă și va fi clasificată ca principal în cadrul tranzacției.
Metodă de rambursare	Static	Listă	Tipul de rambursare a principalului.
Frecvență plată	Static	Listă	Frecvența plăților datorate, adică numărul de luni între plăți.
Plată datorată	Dinamic	Numerice	Plata contractuală periodică datorată (plata care trebuie efectuată în cazul în care nu există alte modalități de plată în vigoare).
Tip de plată	Static	Listă	Tipul de plată a principalului.

Rata dobânzii

Tip de rată a dobânzii	Static	Listă	Tipul de rată a dobânzii.
Indice rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Indicele ratei actuale a dobânzii (rata de referință în funcție de care este stabilită rata dobânzii ipotecare).
Rată actuală a dobânzii	Dinamic	Numerice	Rata actuală a dobânzii (%).
Marjă rată actuală a dobânzii	Dinamic	Numerice	Marja ratei actuale a dobânzii (pentru creditele cu rată fixă este aceeași cu rata actuală a dobânzii, pentru creditele cu rată variabilă este marja superioară ratei indicelui (sau inferioară acesteia în cazul în care datele sunt negative).
Interval de revizuire a ratei dobânzii	Dinamic	Numerice	Intervalul, exprimat în luni, la care se ajustează rata dobânzii (pentru creditele cu rată variabilă).
Marjă de revizuire 1	Dinamic	Numerice	Marja (%) pentru credit la data primei revizui.
Data de revizuire dobândă 1	Dinamic	Data/Numerice	Data următoarei modificări a ratei dobânzii (de exemplu, modificări ale marjei de actualizare, date de încheiere a perioadelor fixe, reajustări ale creditului etc. Aceasta nu este următoarea dată de revizuire a ratei LIBOR).
Marjă de revizuire 2	Dinamic	Numerice	Marja (%) pentru credit la data celei de a doua revizui.
Data de revizuire dobândă 2	Dinamic	Data/Numerice	Data celei de a doua modificări a ratei dobânzii.
Marjă de revizuire 3	Dinamic	Numerice	Marja (%) pentru credit la data celei de a treia revizui.
Data de revizuire dobândă 3	Dinamic	Data/Numerice	Data celei de a treia modificări a ratei dobânzii.
Indice rată revizuită a dobânzii	Dinamic	Listă	Indicele următoarei rate a dobânzii.

Bun și garanții suplimentare

Cod poștal bun	Static	Text/Numerice	Trebuie furnizate cel puțin primele două sau trei caractere.
Tip de bun	Static	Listă	Tipul de bun.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Indicator LTV (raportul între volumul creditului și valoarea proprietății imobiliare) inițial	Static	Numerice	Indicatorul LTV inițial subscris al inițiatorului. Pentru creditele cu ipotecă de rang II, acesta ar trebui să fie indicatorul LTV combinat sau total.
Cuquantum evaluare	Static	Numerice	Valoarea bunului la data celui mai recent avans al creditului, înainte de o securitizare. Cuquantumurile de evaluare ar trebui să fie în aceeași monedă ca împrumutul.
Tip de evaluare inițială	Static	Listă	Tipul de evaluare la inițiere.
Data evaluare	Static	Data/Numerice	Data celei mai recente evaluări a bunului în momentul ultimului avans al creditului, înainte de securitizare.
Indicator LTV curent	Dinamic	Numerice	Indicatorul LTV curent al inițiatorului. Pentru creditele cu ipotecă de rang II, acesta ar trebui să fie indicatorul LTV combinat sau total.
Cuquantum evaluare curentă	Dinamic	Numerice	Cuquantumul celei mai recente evaluări (dacă, de exemplu, în cadrul depozitării, au existat mai multe evaluări, aceasta ar trebui să reflecte cea mai mică valoare). Cuquantumurile de evaluare ar trebui să fie în aceeași monedă ca împrumutul.
Tip de evaluare curentă	Dinamic	Listă	Tipul de evaluare curentă.
Data evaluare curentă	Dinamic	Data/Numerice	Data celei mai recente evaluări.

Informații privind performanța

Stare cont	Dinamic	Listă	Starea curentă a contului.
Sold ariarate	Dinamic	Numerice	Soldul curent al ariarilor. Ariarile sunt definite ca: totalul plăților datorate până în prezent, din care se SCAD suma totală a plăților primite până în prezent, din care se SCAD sumele capitalizate. Acestea nu ar trebui să includă eventualele comisioane aplicate contului.
Număr de luni de întârziere	Dinamic	Numerice	Numărul de luni în care acest credit este în întârziere (la data-limită pentru pool) în conformitate cu definiția emitentului.
Ariarate 1 lună în urmă	Dinamic	Numerice	Soldul ariarilor (definit ca „sold ariarate”) pentru luna anterioară.
Ariarate 2 luni în urmă	Dinamic	Numerice	Soldul ariarilor (definit ca „sold ariarate”) cu două luni în urmă.
Litigiu	Dinamic	DA/NU	Marcaj care indică faptul că este în curs o procedură contencioasă.
Data de răscumpărare	Dinamic	Data/Numerice	Data la care contul este răscumpărat.
Stare de nerambursare sau executare silită	Dinamic	Numerice	Valoarea totală aferentă nerambursării înainte de a aplica încasările din vânzări și recuperările.
Data stare de nerambursare sau executare silită	Dinamic	Numerice	Data stării de nerambursare sau a executării silite.
Limită inferioară preț de vânzare	Dinamic	Numerice	Prețul obținut la vânzarea bunului în caz de executare silită, rotunjită în jos la cea mai apropiată valoare de ordinul a 10 000.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Pierdere la vânzare	Dinamic	Numerice	Pierdere totală fără comisioane, dobânzi acumulate etc. după aplicarea încasărilor din vânzare (excluzând comisionul de rambursare anticipată dacă este subordonat recuperărilor de principal).
Recuperări cumulate	Dinamic	Numerice	Recuperările cumulate – relevante numai pentru cazurile cu pierderi.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Câmpuri de date la nivel de valoare mobilă sau obligațiune			
Data raport	Dinamic	Data	Data la care a fost emis raportul tranzacției. Toate datele au formatul AAAA-LL-ZZ.
Emitent	Static	Text	Numele emitentului și seria de emitere, dacă este cazul.
Trageri în cadrul facilității de lichiditate	Dinamic	DA/NU	Confirmați dacă a existat sau nu o trageră în cadrul facilității de lichiditate în perioada care se încheie la data ultimei plăți a dobânzii.

Câmpuri de date la nivel de garanție

Determinări/rate de declanșare	Dinamic	DA/NU	Starea diverselor incidente de plăți întârziate, diluare, stare de nerambursare, pierdere și alte determinări și rate similare legate de garanții în ceea ce privește amortizarea lor anticipată sau alte niveluri ale evenimentelor declanșatoare, la data de determinare curentă. A avut loc vreun eveniment declanșator?
Rată medie constantă de plată anticipată	Dinamic	Numerice	Raportul include viteza medie a ratei constante Viteza ratei de plată anticipată (CPR) în cazul creditelor ipotecare rezidențiale suport. În unele jurisdicții, pool-ul ipotecar poate include și credite comerciale. Viteza CPR medie este valoarea exprimată ca procent anualizat din principalul plătit anticipat în plus față de rambursările programate. Viteza CPR medie este calculată împărțind întâi soldul curent al principalului aferent creditului ipotecar rezidențial (adică soldul curent) la soldul programat al principalului aferent creditului ipotecar rezidențial, presupunând că nu au fost efectuate plăți anticipate (cu alte cuvinte, au fost efectuate numai rambursări programate). Acest coeficient este apoi ridicat la o putere unde exponentul este cantitatea 12 împărțită la numărul de luni de la emitere. Se scade acest rezultat din unu și apoi se înmulțește cu o sută (100) pentru a determina viteza CPR medie. Acest calcul este exprimat după cum urmează: $\text{CPR medie} = 100 \left(1 - \left(\left(\frac{\text{Sold curent al principalului aferent creditului ipotecar rezidențial}}{\text{Sold programat al principalului aferent creditului ipotecar rezidențial}} \right)^{\frac{12}{\text{Luni de la emitere}}} \right) \right)$

Date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text	Denumirea departamentului sau persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Câmpuri la nivel de tranșă			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată unei tranșe a RMBS care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici ca și cele definite în prospect, adică seria 1, clasa A1 etc.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul sau codurile internaționale de identificare a valorilor mobiliare sau, dacă nu există ISIN, atunci orice alt cod unic pentru valorile mobiliare, cum ar fi CUSIP, alocat acestei tranșe de o bursă de valori sau de o altă entitate. În cazul în care sunt mai multe coduri, acestea se separă prin virgulă.
Data plată dobândă	Dinamic	Data	Data periodică la care este programată să aibă loc o plată a dobânzii către titularii unei anumite tranșe a unui instrument financiar structurat garantat cu ipotecă rezidențiale.
Data plată principal	Dinamic	Data	Data periodică la care este programată să aibă loc o plată a principalului către titularii unei anumite tranșe a unui instrument financiar structurat garantat cu ipotecă rezidențiale.
Monedă	Static	Text	Unitatea (unitățile) de schimb în care sunt raportate soldul (soldurile) și plățile aferente valorilor mobiliare.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în documentul de ofertă (de exemplu, Euribor pe trei luni) aplicabil pentru o anumită tranșă a unui instrument financiar structurat garantat cu ipotecă rezidențiale.
Data emisiune obligațiuni	Static	Data	Data la care au fost emise obligațiunile.

ANEXA II

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu ipotecă comerciale

CREDIT

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Identificatori credit			
Identificator pool de tranzacții	Static	Text/Numerice	Denumirea unică a tranzacției sau a operațiunii.
Data-limită pool	Dinamic	Data	Data-limită curentă pentru pool sau portofoliu.
Data securitizare	Static	Data	Data emiterii operațiunii – Data primei listări a obligațiunilor
Condițiile creditului inițial			
Identificator grup	Static	Text/Numerice	Codul alfanumeric atribuit fiecărui grup de credite în cadrul unei emisiuni.
Identificator administrator de credite	Static	Text/Numerice	Șirul unic de identificare al administratorului de credite care este atribuit creditului.
Identificator credit prospect de ofertă	Static	Text/Numerice	Numărul unic al prospectului de ofertă sau al prospectului sau denumirea atribuită creditului în cadrul tranzacției sau în pool.
Sponsor credit	Static	Text/Numerice	Sponsorul creditului.
Data de inițiere credit	Static	Data	Data avansului creditului inițial.
Monedă credit	Static	Listă	Moneda în care este exprimat creditul.
Soldul întregului credit la data de inițiere	Static	Numerice	Soldul întregului credit la inițiere, reprezentând întreaga facilitare 100 %, adică valoarea securitizată și nesecuritizată/deținută și nedeținută (în moneda creditului).
Scadență inițială credit	Static	Numerice	Clauză contractuală (în luni) la data de inițiere.
Data de începere amortizare	Static	Data	Data la care va începe amortizarea pentru întregul credit (aceasta poate fi o dată anterioară datei de securitizare).
Cod indice rată de dobândă	Static	Listă	Indicele ratei actuale a dobânzii (rata de referință în funcție de care este stabilită rata dobânzii ipotecare).
Rată inițială de dobândă a creditului	Static	Numerice	Rata globală a dobânzii creditului la data de inițiere a creditului. În cazul în care există mai multe tranșe cu diferite rate de dobândă se aplică o rată medie ponderată.
Data scadență prima plată a dobânzii	Static	Data	Data la care era scadență prima plată a dobânzii creditului după data de inițiere.
Țară credit	Static	Listă	Țara creditului.
Destinație credit	Static	Listă	Destinația creditului.
Titlu ipotecar	Static	DA/NU	Creditul este garantat cu ipotecă asupra bunurilor?

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Statisticile privind creditul la data securitizării			
Rată de acoperire a serviciului datoriei pentru (întregul) credit la data securitizării	Static	Numerice	Rata de acoperire a serviciului datoriei pentru (întregul) credit la data securitizării.
Indicator LTV pentru (întregul) credit la data securitizării	Static	Numerice	Indicatorul LTV pentru (întregul) credit la data securitizării.
Rată de acoperire a dobânzii la data securitizării (credit A)	Static	Numerice	La securitizare, calculul ratei de acoperire a dobânzii pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Rată de acoperire a serviciului datoriei la data securitizării (credit A)	Static	Numerice	La securitizare, calculul ratei de acoperire a serviciului datoriei pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Rată de acoperire a indicatorului LTV la data securitizării (credit A)	Static	Numerice	La securitizare, indicatorul LTV pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Sold angajat al principalului la data securitizării	Static	Numerice	Soldul angajat (inclusiv eventuale sume neutilizate) al întregului credit la data securitizării.
Sold efectiv al principalului la data securitizării (întregul credit)	Static	Numerice	Soldul efectiv al principalului pentru întregul credit la data securitizării, astfel cum a fost identificat în prospectul de ofertă.
Plată periodică principal și dobândă la data securitizării	Static	Numerice	Valoarea programată a principalului și a dobânzii care este exigibilă la următoarea dată de plată a creditului la data securitizării.
Rată credit la data securitizării	Static	Numerice	Rata totală a dobânzii (de exemplu Libor + marjă) care este utilizată pentru a calcula dobânda datorată aferentă creditului la data securitizării.
Rangul garanției la data securitizării	Static	Listă	Garanția alocată securitizării este o garanție de prim rang?
Termen rămas la data securitizării	Static	Numerice	Numărul de luni rămase (excluzând eventuale opțiuni de prelungire) până la scadența creditului la data securitizării.
Termen amortizare rămas la data securitizării	Static	Numerice	Numărul de luni rămase până la scadența creditului la termenul de amortizare. În cazul în care amortizarea nu a început la data securitizării, acest număr va fi mai mic decât termenul rămas la data securitizării.
Data scadență credit la data securitizării	Static	Data	Data scadenței creditului, astfel cum este definită în contractul de credit. Aceasta nu ar ține seama de nicio dată prelungită a scadenței care poate fi acordată în temeiul contractului de credit, ci de data inițială a scadenței.
Sold efectiv al principalului la data securitizării (credit A)	Static	Numerice	Soldul efectiv al principalului pentru creditul A la data securitizării, astfel cum a fost identificat în prospectul de ofertă.
Opțiuni de prelungire	Dinamic	DA/NU	Indicați dacă există opțiunea de a prelungi durata creditului și de a amâna data scadenței.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Durată opțiune cea mai scurtă prelungire	Static	Numerice	Durata în luni a opțiunii privind cea mai scurtă prelungire disponibilă a creditului.
Natură opțiune de prelungire	Static	Listă	Tipul opțiunii de prelungire.
Detalii referitoare la garanție			
Număr de bunuri la data securitizării	Static	Numerice	Numărul de bunuri care servesc drept garanție pentru credit, la data securitizării.
Număr de bunuri la data-limită pentru pool	Dinamic	Numerice	Numărul de bunuri care servesc drept garanție pentru credit, la data-limită pentru pool.
Bunuri cu care este garantat creditul la securitizare	Static	Text/Numerice	Introduceți identificatoarele unice ale bunurilor (PC1) care servesc drept garanție pentru credit, la data securitizării.
Bunuri cu care este garantat creditul la data-limită pentru pool	Dinamic	Text/Numerice	Introduceți identificatoarele unice ale bunurilor (PC1) care servesc drept garanție pentru credit, la data-limită.
Detalii referitoare la acordul de credit			
Metodă pentru rata de acoperire a dobânzilor (întregul credit)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți modul de calcul al ratei de acoperire a dobânzilor (ICR), conform cerinței din acordul financiar, aplicabilă la nivelul întregului credit, cu alte cuvinte, metoda dedusă de calcul.
Metodă pentru rata de acoperire a serviciului datoriei (întregul credit)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți modul de calcul al ratei de acoperire a serviciului datoriei (DSCR), conform cerinței din acordul financiar, aplicabilă la nivelul întregului credit, cu alte cuvinte, metoda dedusă de calcul.
Metodă pentru indicatorul LTV (întreg)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți modul de calcul al indicatorului LTV, conform cerinței din acordul financiar, aplicabil la nivelul întregului credit, cu alte cuvinte, metoda dedusă de calcul.
Alt cod acord financiar (întreg)	Static	Listă	În cazul în care există un alt cod obligatoriu pentru cerința din acordul financiar referitoare la rata de acoperire a dobânzilor sau a serviciului datoriei aplicabilă la nivelul întregului credit.
Metodă pentru rata de acoperire a dobânzilor (credit A)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți metoda de calcul a ratei de acoperire a dobânzilor aplicabile pentru creditul A.
Metodă pentru rata de acoperire a serviciului datoriei (credit A)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți metoda de calcul a ratei de acoperire a serviciului datoriei aplicabile pentru creditul A.
Metodă pentru indicatorul LTV (credit A)	Static	Listă	Vă rugăm să definiți metoda de calcul a indicatorului LTV aplicabil pentru creditul A.
Statisticile privind bunul suport la data securitizării			
Venituri la data securitizării	Static	Numerice	Valoarea totală subscrisă a veniturilor provenite din toate sursele pentru un bun, astfel cum se descrie în prospectul de ofertă. În cazul în care sunt mai multe bunuri, suma valorilor bunurilor.
Cheltuieli de exploatare la data securitizării	Static	Numerice	Total cheltuieli de exploatare subscrise pentru bunurile descrise în prospectul de ofertă. Acestea pot include impozite imobiliare, costuri cu asigurările, gestionarea, utilitățile, întreținerea și reparațiile și cheltuieli imobiliare directe suportate de proprietar; cheltuielile de capital și comisioanele de leasing sunt excluse.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Venit net din exploatare la data securitizării	Static	Numerice	Venituri minus cheltuieli de exploatare la data securitizării (câmpul „Venituri la data securitizării” minus „Cheltuieli de exploatare la data securitizării”). În cazul în care sunt mai multe bunuri, suma valorilor acestora.
Cheltuieli de capital la data securitizării	Static	Numerice	CAPEX la data securitizării (spre deosebire de reparații și întreținere) dacă este identificat în prospectul de ofertă.
Flux net de numerar (NCF) la data securitizării	Static	Numerice	Venit net din exploatare minus cheltuieli de capital la data securitizării (câmpul „Venit net din exploatare la data securitizării” minus „Cheltuieli de capital la data securitizării”).
Monedă de raportare financiară la securitizare	Static	Listă	Moneda utilizată în raportarea financiară inițială pentru câmpurile „Venituri la data securitizării” – „Flux net de numerar la data securitizării”.
Indicator ICR/DSCR la data securitizării	Static	Listă	Modul în care se calculează/se aplică DSCR în cazul în care un credit are mai multe bunuri.
Valoare portofoliu imobiliar la data securitizării	Static	Numerice	Evaluarea bunurilor care garantează creditul la data securitizării, astfel cum se descrie în prospectul de ofertă. În cazul în care sunt mai multe bunuri, suma valorilor bunurilor.
Monedă evaluare portofoliu imobiliar la data securitizării	Static	Listă	Moneda de evaluare pentru „Valoare portofoliu imobiliar la data securitizării”.
Data evaluare la data securitizării	Static	Data	Data la care a fost elaborată evaluarea pentru valorile prezentate în prospectul de ofertă. Pentru mai multe bunuri, dacă sunt mai multe date, se ia data cea mai recentă.
Ocupare economică la data securitizării	Static	Numerice	Procentul de spațiu locativ cu contract de închiriere semnat la data securitizării în cazul în care este comunicat în prospectul de ofertă (este posibil ca respectivii chiriași să nu ocupe spațiul, dar plătesc chirie). În cazul în care există mai multe bunuri se utilizează o medie ponderată folosind metoda de calcul $\{\% \text{ alocat curent (Bun)} \times (\text{Ocupare})\}$ pentru fiecare bun.
Sume deținute în contul de garanție la data securitizării	Static	Numerice	Soldul total al conturilor de rezerve obligatorii din punct de vedere juridic la nivel de credit la data securitizării.
Încasare conturi de garanție	Static	DA/NU	Introduceți DA dacă există plăți deținute în conturi de rezervă numai pentru acoperirea plăților chiriei pentru teren, a asigurării sau a impozitelor (nu pentru întreținere, îmbunătățiri, CAPEX etc.), astfel cum se prevede în contractul de credit; dacă acest lucru nu se realizează introduceți NU.
Încasare alte rezerve	Static	DA/NU	Sunt deținute alte valori decât impozitele sau asigurările aferente chiriilor pentru terenuri în conturile de rezervă, în conformitate cu termenii contractului de credit, pentru îmbunătățiri efectuate de chiriași, comisioane de leasing și elemente similare în ceea ce privește bunuri conexe sau pentru a oferi garanții suplimentare pentru astfel de credite?

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Cont de garanție deținut la eveniment declanșator	Static	DA/NU	Contractul de credit necesită sume de rezervă care să fie puse la dispoziție în cazul producerii unor evenimente declanșatoare?
Factor declanșator pentru deținere cont de garanție	Static	Listă	Tipul de eveniment declanșator.
Cuquantumuri-țintă cont de garanție/rezerve	Static	Numerice	Cuquantumurile-țintă ale contului de garanție/rezerve.
Condiții de eliberare cont de garanție	Static	Text	Condițiile de eliberare a contului de garanție.
Condiții de tragere a rezervei de lichidități	Static	Listă	Cazuri în care poate fi utilizată rezerva de numerar.
Monedă cont de garanție	Static	Listă	Moneda plăților din contul de garanție. Câmpurile „Sume deținute în contul de garanție la data securitizării” și „Sume/Rezerve cont de garanție țintă”.

Detalii referitoare la gruparea creditelor și substituiri

Credit colateralizat încrucișat	Static	DA/NU	Indicați dacă este vorba de un credit colateralizat încrucișat (exemplu: creditele 1 și 44 sunt colateralizate încrucișat, la fel precum creditele 4 și 47).
Credit substituit	Dinamic	DA/NU	Acest credit este un înlocuitor al unui alt credit la o dată ulterioară datei securitizării?
Data de substituie	Dinamic	Data	În cazul în care creditul a fost înlocuit după data securitizării, data unei astfel de substituiri.
Zile de grație permise	Static	Numerice	Numărul de zile după ce o plată este scadentă în care creditorul nu va percepe o penalitate de întârziere și nu va raporta plata ca fiind în întârziere.
Indicator de finanțare suplimentară	Static	Listă	Întregul credit a avut o finanțare suplimentară/datorie de tip mezanin?

Detalii referitoare la rata de dobândă a creditului (la data securitizării)

Tip de rată a dobânzii	Static	Listă	Tipul de rată a dobânzii aplicate creditului.
Cod metodă de acumulare dobândă	Static	Listă	Convenția exprimată în „zile” utilizată pentru a calcula dobânda.
Dobândă în arierate	Static	DA/NU	Dobânda care se acumulează în cazul creditului este plătită sub formă de arierate?
Tip de amortizare credit A (dacă este cazul)	Static	Listă	Tipul de amortizare a unui credit A.

Detalii referitoare la amortizarea întregului credit (la data securitizării)

Tip de amortizare întregul credit (dacă este cazul)	Static	Listă	Tipul de amortizare a întregului credit.
Acumulare de dobânzi permisă	Static	DA/NU	Documentele creditului permit acumularea și capitalizarea dobânzilor?

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data de încetare blocaj plăți anticipate	Static	Data	Data de la care creditorul permite plata anticipată a creditului.
Data de încetare a menținerii randamentului	Static	Data	Data de la care creditorul permite plata anticipată a creditului fără a solicita plata unui comision de rambursare anticipată sau a unei prime de menținere a randamentului. Data de la care creditul poate fi plătit anticipat fără menținerea randamentului.
Data de încetare primă plăți anticipate	Static	Data	Data de la care creditorul permite plata anticipată a creditului fără a solicita plata unui comision de rambursare anticipată.
Descriere condiții plată anticipată	Static	Text/Numerice	Ar trebui să reflecte informațiile din prospectul de ofertă. De exemplu, în cazul în care condițiile de plată anticipată sunt plata unui comision de 1 % în primul an, 0,5 % în al doilea an și 0,25 % în al treilea an al creditului, acest lucru poate fi indicat în prospectul de ofertă astfel: 1 %(12), 0,5 %(24), 0,25 %(36).
Plățile neefectuate cu privire la creanțele de rang superior constituie o stare de nerambursare a creditului?	Static	DA/NU	Plățile neefectuate cu privire la creanțele de rang superior constituie o stare de nerambursare a creditului?
Plățile neefectuate cu privire la credite de rang egal constituie o stare de nerambursare pentru bun?	Static	DA/NU	Plățile neefectuate cu privire la credite de rang egal constituie o stare de nerambursare pentru bun?

Detalii referitoare la acoperirea riscului pentru credit (la data securizării)

Plafon maxim rată durată de viață	Static	Numerice	Rata maximă pe care debitorul trebuie să o plătească pentru un credit cu rată variabilă, în conformitate cu termenii contractului de credit.
Plafon minim rată durată de viață	Static	Numerice	Rata minimă pe care debitorul trebuie să o plătească pentru un credit cu rată variabilă, în conformitate cu termenii contractului de credit.
Tip de swap la nivel de credit	Static	Listă	Descrieți tipul de swap la nivel de credit care se aplică.
Furnizor swap de credit	Dinamic	Text	Numele furnizorului de swap de credit.
Tip de swap pe rata dobânzii la nivel de credit	Static	Listă	Descrieți tipul de swap pe rata dobânzii care se aplică la nivel de credit.
Tip de swap valutar la nivel de credit	Static	Listă	Descrieți tipul de swap valutar.
Curs de schimb pentru swap la nivel de credit	Static	Numerice	Cursul de schimb care a fost fixat pentru un swap valutar la nivel de credit.
Data de începere swap la nivel de credit	Static	Data	Data de începere a unui swap la nivel de credit.
Data de încetare swap la nivel de credit	Static	Data	Data de încetare a unui swap la nivel de credit.
Obligație a debitorului de plată a unor costuri de reziliere pentru un swap la nivel de credit	Static	Listă	Măsura în care debitorul este obligat să plătească costuri de reziliere furnizorului unui swap la nivel de credit.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii referitoare la ajustarea ratei creditului (la data securitizării)			
Frecvență plată	Static	Listă	Frecvența plăților dobânzii și amortizării aferente creditului în conformitate cu documentele inițiale ale creditului.
Frecvență de revizuire a cursului	Static	Listă	Frecvența cu care este revizuită rata dobânzii în conformitate cu documentele inițiale ale creditului.
Frecvență de revizuire a plății	Static	Listă	Frecvența cu care este revizuită plata principalului și a dobânzii în conformitate cu documentele inițiale ale creditului.
Retrospectivă indice în zile	Static	Numerice	Numărul de zile înainte de data plății dobânzii la care este stabilită rata dobânzii (de exemplu, rata Euribor stabilită cu două zile înainte de data plății dobânzii).
Data de stabilire indice	Static	Data	În cazul în care contractul de credit prevede anumite date pentru stabilirea indicelui, introduceți următoarea dată de stabilire a indicelui.
Detalii referitoare la sindicalizarea creditului și participarea în cadrul creditului			
Structură credit	Static	Listă	Utilizați codul pentru structura creditului pentru a descrie structura care se aplică acestui credit, de exemplu, întregul credit, părțile A/B, sindicalizat.
Credit sindicalizat	Static	DA/NU	Creditul este parte a unui credit sindicalizat?
Procent din facilitatea de credit totală care este securitizată	Static	Numerice	Procentul din totalul creditelor în securitizare la data securitizării.
Drepturi ale părții care deține controlul pentru deciziile importante	Static	DA/NU	Proprietarul vreunei participații, altul decât emitentul, are dreptul să ia decizii majore?
Banca-agent de sindicalizare	Static	Text	Banca-agent.
Diverse detalii referitoare la credit			
Măsură reparatorie pentru încălcarea acordului financiar	Static	Listă	Măsura reparatorie pentru încălcarea acordului financiar.
Inițiator credit	Static	Text	Numele inițiatorului/creditorului care a vândut creditul emitentului. Denumirea entității responsabile, în ultimă instanță, de declarațiile și garanțiile creditului.
Penalizări depunere informații financiare	Static	Listă	Indicator al penalizărilor aplicate în cazul în care debitorul nu depune informațiile financiare solicitate (declarația de operațiuni, calendarul etc.) în conformitate cu documentele creditului.
Recurs credit	Static	DA/NU	Se recurge la o altă parte (de exemplu, garant) dacă debitorul intră în stare de nerambursare a unei obligații în temeiul contractului de credit?
Cod de rotunjire	Static	Listă	Metoda de rotunjire a ratei dobânzii.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Creștere rotunjire	Static	Numerice	Procentul de creștere cu care rata indicelui ar trebui rotunjită pentru a determina rata dobânzii prevăzută în contractul de credit.
Denumire societate de administrare specială la data securitizării	Static	Text	Denumirea societății de administrare specială la data securitizării.
Standard de administrare	Static	Listă	Standardul de administrare (opțiuni). Administratorul de credite asigură administrarea întregului credit (atât componenta A, cât și componenta B) sau doar componenta A sau B?

Detalii referitoare la data plății

Data plății credit	Dinamic	Data	Data la care principalul și dobânzile sunt plătite emitentului; aceasta ar trebui în mod normal să fie data de plată a dobânzilor creditului.
Data plății completă	Dinamic	Data	Data la care toate plățile au fost achitate integral fără deficite. În cazul unui credit performant, aceasta va fi data de plată a creditului imediat anterioară datei înscrise în câmpul „Data plății credit”.
Data de revizuire a ratei indicelui	Dinamic	Data	Pentru creditele cu rată variabilă, următoarea dată la care urmează să se schimbe rata dobânzii. Pentru creditele cu rată fixă, introduceți următoarea dată de plată a dobânzii.
Data următoarei ajustări a plății	Dinamic	Data	Pentru creditele cu rată variabilă, următoarea dată la care urmează să se schimbe valoarea principalului și/sau a dobânzii programate. Pentru creditele cu rată fixă, introduceți următoarea dată de plată.
Data scadenței credit	Dinamic	Data	Data actuală a scadenței creditului, astfel cum este definită în contractul de credit. Aceasta nu ar ține seama de nicio prelungire aprobată a datei scadenței care poate fi acordată în temeiul contractului de credit.
Data următoarei plăți a creditului	Dinamic	Data	Data următoarei plăți a creditului.

Detalii referitoare la rată

Rată actuală a indicelui (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Rata indicelui utilizată pentru a determina rata actuală a dobânzii aferentă întregului credit. Rata dobânzii (înainte de marjă) utilizată la calculul dobânzii plătite la data plății (întregului) credit în câmpul „Data plății credit”.
Rată actuală a marjei (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Marja utilizată pentru a determina rata actuală a dobânzii aferentă întregului credit. Marja utilizată la calculul dobânzii plătite la data plății (întregului) credit în câmpul „Data plății credit”.
Rată actuală a dobânzii (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Totalul ratei dobânzii care este folosită pentru a calcula dobânda plătită la data plății (întregului) credit în câmpul „Data plății credit” [suma din câmpul „Rată actuală a indicelui (întregul credit)” și câmpul „Rată actuală a marjei (întregul credit)” pentru creditele cu rată variabilă].

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Rată actuală a dobânzii (credit A)	Dinamic	Numerice	Rata brută pe an, utilizată pentru a calcula dobânda programată în perioada actuală pentru partea A din credit.
Următoarea rată a indicelui (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Rata indicelui în perioada următoare, utilizată pentru a determina rata actuală a dobânzii aferentă întregului credit. Rata dobânzii (înainte de marjă) utilizată la calculul dobânzii plătite pe baza soldului efectiv la sfârșitul creditului (întregul credit), „Sold efectiv încetare credit (întregul credit)”.
Rată actuală de nerambursare (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Dobânda totală utilizată la calculul dobânzii aplicate în caz de nerambursare care este achitată la data plății creditului în câmpul „Dată plată credit”.

Detalii referitoare la principal

Sold actual deschidere început (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Soldul exigibil la începutul perioadei curente. Soldul exigibil al creditului la începutul perioadei de dobândă, utilizat pentru a calcula dobânda datorată la data plății creditului în câmpul „Dată plată credit”.
Valoare programată principal (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Plata programată a principalului aferentă creditului pentru perioada curentă. Plata principalului care trebuie achitată emitentului la data plății creditului în câmpul „Dată plată credit”, de exemplu amortizarea, dar nu plățile anticipate.
Sold actual programat încetare (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Soldul exigibil programat al principalului aferent creditului la sfârșitul perioadei curente după amortizare, dar înaintea oricărei plăți anticipate. Soldul principalului aferent creditului care ar fi exigibil în urma plății programate a principalului, dar înaintea oricărei plăți anticipate [câmpul „Sold actual deschidere început (întregul credit)” minus „Valoare programată principal (întregul credit)”].
Încasări neprogramate principal (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Plățile neprogramate ale principalului primite în cursul perioadei curente. Alte plăți ale principalului primite în timpul perioadei de dobândă care vor fi utilizate pentru a achita creditul. Acest lucru se referă la încasări din vânzări, plăți anticipate voluntare sau sume din lichidări.
Alte ajustări de principal (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Ajustările neprogramate ale principalului pentru perioada de dobândă, care nu sunt asociate cu mișcările de numerar. Orice alte sume care ar provoca diminuarea sau majorarea soldului creditului în perioada actuală, care nu sunt considerate „Încasări neprogramate principal” și nu sunt „Principal programat”.
Principal efectiv plătit	Dinamic	Numerice	Principalul efectiv plătit la cea mai recentă dată de plată a dobânzii.
Sold actual încetare credit (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Soldul efectiv exigibil al principalului la sfârșitul perioadei curente. Soldul efectiv al creditului exigibil pentru următoarea perioadă de dobândă după toate plățile principalului.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Sold actual la început (credit A)	Dinamic	Numerice	Soldul exigibil (credit A) la începutul perioadei curente. Soldul exigibil al creditului A la începutul perioadei de dobândă, utilizat pentru a calcula dobânda datorată la data plății creditului.
Total încasări principal (credit A)	Dinamic	Numerice	Toate plățile principalului (credit A) primite în cursul perioadei curente. Plata sumei principale a creditului A care trebuie achitată emitentului la data plății creditului în câmpul „Dată plată credit”, de exemplu amortizarea, dar nu plățile anticipate.
Sold efectiv încetare credit (credit A)	Dinamic	Numerice	Soldul efectiv exigibil al principalului (credit A) la sfârșitul perioadei curente. Soldul principalului creditului A care ar fi exigibil în urma plății programate a principalului.
Sold angajat neutilizat al creditului din cadrul facilității (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Totalul facilității rămase aferente întregului credit (datorie cu rang prioritar)/sold neutilizat la sfârșitul perioadei. Totalul facilității rămase aferente întregului credit (datorie cu rang prioritar) la sfârșitul datei de plată a dobânzii din care debitorul mai poate să tragă.

Detalii referitoare la dobândă

Valoare scadentă programată a dobânzii (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Dobânda brută pentru o perioadă presupunând că nu se efectuează nicio rambursare în perioada curentă pentru întregul credit. Totalul dobânzilor care este datorat la data plății creditului, presupunând că nu se efectuează plăți anticipate în cursul perioadei de dobândă. Dobânda ar trebui să se bazeze pe rata subiacentă, conform contractului de credit.
Excedent/Deficit de dobândă pentru plată anticipată	Dinamic	Numerice	Deficitul sau excedentul de plată efectivă a dobânzii față de plata programată a dobânzii pentru perioada curentă, care nu este legat de o stare de nerambursare a creditului. Rezultă dintr-o plată anticipată primită la o altă dată decât data programată a scadenței plății.
Altă ajustare de dobândă	Dinamic	Numerice	Câmp însoțitor pentru alte ajustări ale principalului [câmpul „Alte ajustări de principal (întregul credit)”] pentru a reflecta ajustările neprogramate ale dobânzii pentru perioada de încasare aferentă.
Amortizare negativă	Dinamic	Numerice	Amortizare negativă/dobândă amânată/dobândă capitalizată fără penalități.
Dobândă efectivă plătită (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Dobândă efectivă aferentă întregului credit care este plătită în perioada curentă. Valoarea totală a dobânzii plătite de debitor în cursul perioadei de dobândă sau la data plății creditului.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Dobândă efectivă plătită (credit A)	Dinamic	Numerice	Valoarea totală a dobânzii plătite pentru creditul A în cursul perioadei de dobândă sau la data plății creditului.
Dobândă efectivă în caz de nerambursare	Dinamic	Numerice	Dobânda efectivă aferentă întregului credit care este plătită în perioada curentă în caz de nerambursare. Valoarea totală a dobânzii plătite de debitor în cursul perioadei de dobândă sau la data plății creditului în caz de nerambursare.
Dobândă amânată (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Dobânda amânată pentru întregul credit. Dobânda amânată este valoarea dobânzii pe care debitorul este obligat să o plătească pentru un credit ipotecar din care se scade valoarea dobânzii acumulate la soldul exigibil al principalului.
Dobândă capitalizată (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Dobânda capitalizată pentru întregul credit. Dobânda capitalizată se aplică în cazul în care dobânda se adaugă la soldul creditului la sfârșitul perioadei de dobândă în conformitate cu contractul de credit.

Detalii referitoare la principal și la dobândă

Total principal și dobândă programate datorate (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Plata programată a principalului și a dobânzii aferente creditului, care este datorată pentru perioada curentă pentru emitent (întregul credit). Suma totală programată pentru principalul și dobânda datorate la data plății creditului [suma câmpurilor „Valoare programată principal (întregul credit)” și „Valoare scadentă programată a dobânzii (întregul credit)”] – poate fi utilizată pentru a calcula DSCR.
Total deficite exigibile principal și dobândă (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Valorile cumulate exigibile ale principalului și dobânzii aferente creditului care sunt datorate la sfârșitul perioadei curente. Valoarea cumulată a principalului și a dobânzilor neplătite la data plății creditului.
Total alte sume exigibile	Dinamic	Numerice	Valorile cumulate exigibile ale creditului (de exemplu, prime de asigurare, chirii pentru terenuri, cheltuieli de capital) la sfârșitul perioadei curente care au fost utilizate de emitent/administrator de credite. Valoarea cumulată a oricăror avansuri de protecție a bunului sau a altor sume care au fost avansate de către administratorul de credite sau emitent și care nu au fost încă rambursate de către debitor.
Valoare cumulată exigibilă	Dinamic	Numerice	Suma valorilor din câmpurile „Total deficite exigibile principal și dobândă (întregul credit)” și „Total alte sume exigibile”.
Survenire declanșare amortizare	Dinamic	DA/NU	A survenit declanșarea amortizării?
Tip amortizare curentă	Dinamic	Listă	Tipul de amortizare care se aplică creditului A.
Total programat și achitat principal și dobândă (credit A)	Dinamic	Numerice	Plata programată a principalului și a dobânzii aferente creditului A, care este datorată pentru perioada curentă pentru emitent.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii referitoare la cele mai recente date financiare la sfârșitul exercițiului			
Încălcare de raportare a debitorului	Dinamic	DA/NU	Debitorul își încalcă obligația de a furniza rapoarte administratorului de credite sau creditorului?
Cele mai recente venituri	Dinamic	Numerice	Total venituri pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (adică de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni) pentru toate bunurile.
Cea mai recentă pondere a creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Indicatorul LTV cel mai recent pentru (întregul) credit pe baza documentației de credit.
Cea mai recentă rată de acoperire a serviciului datoriei (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Cea mai recentă rată de acoperire a serviciului datoriei (DSCR) pentru (întregul) credit pe baza documentației de credit.
Cea mai recentă rată de acoperire a dobânzii (întregul credit)	Dinamic	Numerice	Cea mai recentă rată de acoperire a dobânzilor (ICR) pentru (întregul) credit pe baza documentației de credit.
Cea mai recentă rată de acoperire a dobânzii (credit A)	Dinamic	Numerice	Calculul celei mai recente rate de acoperire a dobânzilor pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Cea mai recentă rată de acoperire a serviciului datoriei (credit A)	Dinamic	Numerice	Calculul celei mai recente rate de acoperire a serviciului datoriei pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Cea mai recentă pondere a creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (credit A)	Dinamic	Numerice	Indicatorul LTV cel mai recent pentru creditul A pe baza documentelor de ofertă.
Detalii referitoare la contul de rezervă și de garanție			
Total sold rezervă	Dinamic	Numerice	Soldul total al conturilor de rezervă la nivel de credit la data plății creditului. Include întreținerea, reparațiile și rezervele de mediu etc. (exclue rezervele fiscale și de asigurare, include comisioanele de leasing pentru rezerve). Se completează în cazul în care câmpul „Încasare alte rezerve” din configurarea creditului este „DA” = Da.
Survenire eveniment declanșator cont de garanție	Dinamic	DA/NU	Introduceți DA în cazul în care a survenit un eveniment care a determinat constituirea sumelor de rezervă. Introduceți NU dacă plățile sunt acumulate ca o condiție normală a contractului de credit.
Sume adăugate în conturile de garanție în perioada curentă	Dinamic	Numerice	Suma care a fost adăugată într-un cont de garanție sau de rezervă în perioada curentă.
Monedă sold de rezervă	Dinamic	Listă	Moneda contului de rezervă.
Monedă cont de garanție	Static	Listă	Moneda contului de garanție.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
---------------	----------------	-------------	----------------------------

Detalii referitoare la lichidare și plată anticipată

Data lichidare/plată anticipată	Dinamic	Data	Data la care sunt primite veniturile dintr-o plată sau lichidare programată a principalului.
Cod lichidare/plată anticipată	Dinamic	Listă	Cod atribuit oricăror venituri din plăți sau lichidări neprogramate ale principalului care sunt primite în cursul perioadei de încasare.

Detalii referitoare la acoperirea riscului la nivel de debitor

Nume furnizor swap pe credit (nivel debitor)	Dinamic	Text	Numele furnizorului de swap pe credit, în cazul în care debitorul are contract direct cu contrapartea la swap.
Ratinguri efective furnizor swap pe credit (nivel debitor)	Dinamic	Text/Numerice	Identificați ratingurile contrapărții la swap, la data plății creditului.
Eveniment de reziliere totală sau parțială a swap-ului la nivel de credit pentru perioada curentă (nivel debitor)	Dinamic	Listă	În cazul în care swap-ul pe credit a fost reziliat în timpul perioadei curente, identificați motivele.
Plată periodică netă datorată furnizorului de swap pe credit (nivel debitor)	Dinamic	Numerice	Suma de plată transmisă de către debitor contrapărții la swap-ul pe credit, la data plății creditului, astfel cum se prevede în contractul de swap.
Plată periodică netă datorată furnizorului de swap pe credit (nivel debitor)	Dinamic	Numerice	Suma de plată transmisă de către contrapartea la swap debitorului, la data plății creditului, astfel cum se prevede în contractul de swap.
Costuri de reziliere datorate furnizorului de swap la nivel de credit	Dinamic	Numerice	Valoarea oricărei plăți datorate de debitor contrapărții la swap pentru încetarea completă sau parțială a swap-ului.
Deficit la plata costurilor de reziliere pentru swap la nivel de credit	Dinamic	Numerice	Cuantumul unui eventual deficit al costurilor de reziliere care decurg din rezilierea parțială sau completă a swap-ului, plătit de către debitor.
Costuri de reziliere datorate de contrapartea la swap-ul la nivel de credit	Dinamic	Numerice	Valoarea eventualelor câștiguri plătite de contrapartea la swap debitorului cu ocazia rezilierii totale sau parțiale.
Data următoarei revizuirii a swap-ului la nivel de credit	Dinamic	Data	Data următoarei revizuirii a swap-ului la nivel de credit.
Detalii swap	Dinamic	Text	Detalii referitoare la swap.

Detalii referitoare la starea creditului cu plăți întârziate

Stare bunuri	Dinamic	Listă	Starea bunurilor.
Stare credit	Dinamic	Listă	Starea creditului (adică, la zi, neplată etc.). În cazul în care un credit a declanșat mai multe coduri de stare, este la latitudinea administratorului de credite să determine codul care trebuie raportat.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data de începere a aplicării	Dinamic	Data	Data la care procedurile de executare silită sau administrare ori procedurile de executare alternative au fost inițiate împotriva debitorului sau au fost acceptate de către debitor.
Cod strategie de restructurare	Dinamic	Listă	Strategia de restructurare.
Calendar preconizat al recuperărilor	Dinamic	Numerice	Calendarul de recuperare preconizat în luni.
În caz de insolvență	Dinamic	DA/NU	Starea de insolvență a creditului (în cazul în care este în insolvență „DA”, altfel „NU”).
Data insolvență	Dinamic	Data	Data insolvenței.
Data intrare în posesie bun	Dinamic	Data	Data la care a fost obținut titlul de proprietate (sau o formă alternativă de control efectiv și capacitatea de a dispune) asupra bunurilor care constituie garanția.
Venituri nete încasate din lichidare	Dinamic	Numerice	Venituri nete încasate din lichidare utilizate pentru a determina pierderea suportată de emitent conform documentelor de tranzacție. Suma veniturilor nete din vânzare primite; acest lucru va stabili dacă există o pierdere sau un deficit aferent creditului.
Cheltuieli de lichidare	Dinamic	Numerice	Cheltuielile care au legătură cu lichidarea care urmează să fie compensate din celelalte active ale emitentului pentru a stabili pierderea conform documentelor de tranzacție. Valoarea tuturor cheltuielilor de lichidare care vor fi plătite din veniturile nete din vânzări pentru a stabili dacă va exista vreo pierdere.
Pierdere realizată din securitizare	Dinamic	Numerice	Soldul exigibil al creditului (plus cheltuieli de lichidare) minus veniturile nete primite din lichidare. Valoarea oricărei pierderi pentru emitent, după deducerea cheltuielilor de lichidare din încasările nete din vânzări.
Număr de luni de întârziere	Dinamic	Numerice	Numărul de luni în care acest credit este în întârziere, la sfârșitul perioadei curente, în conformitate cu definiția emitentului.
Valoare nerambursare	Dinamic	Numerice	Valoarea totală aferentă stării de nerambursare înainte de a aplica încasările din vânzări și recuperările.
Recuperări cumulate	Dinamic	Numerice	Total recuperări, inclusiv toate încasările din vânzări.
Stare administrare specială	Dinamic	DA/NU	La data de plată a creditului, creditul face în prezent obiectul administrării speciale?
Data nerambursare	Dinamic	Data	Data la care creditul a intrat în stare de nerambursare.
Monedă de lichidare	Dinamic	Listă	Moneda utilizată pentru lichidare.
Monedă pierderi	Dinamic	Listă	Moneda în care sunt exprimate pierderile.
Monedă nerambursare/arierate	Dinamic	Listă	Moneda utilizată pentru nerambursare/arierate.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii referitoare la modificarea creditului			
Consimțământ deținător de titluri	Dinamic	DA/NU	La o restructurare este necesar consimțământul deținătorului de titluri?
Programare adunare deținători de titluri	Dinamic	Data	La ce dată este programată următoarea ședință a deținătorilor de titluri?
Ultima dată de vânzare a creditului	Dinamic	Data	Data la care creditul a fost vândut emitentului; în cazul în care creditul făcea parte din securitizarea inițială, atunci aceasta va fi data securitizării.
Data de securitizare a ultimului bun	Dinamic	Data	Data la care au fost incluse în această securitizare ultimul bun sau ultimele bunuri. În cazul în care unele bunuri au fost înlocuite, introduceți data ultimei substituiri. În cazul în care bunurile au făcut parte din tranzacția inițială, aceasta va fi data securitizării.
Data ipoteză	Dinamic	Data	Data la care a fost efectuată cesiunea/novația sau ipoteza de către noul debitor.
Data valoare reducere de apreciere	Dinamic	Data	Data la care a fost calculată și aprobată valoarea reducerii de apreciere (calcul inițial sau actualizat la zi).
Data ultimei modificări	Dinamic	Data	Ultima data efectivă la care creditul a fost modificat.
Cod de modificare	Dinamic	Listă	Tipul modificării.
Rată de plată modificată	Dinamic	Numerice	În cazul în care creditul a fost restructurat (probabil în cursul unui proces de restructurare) și programul de amortizare a fost modificat, atunci ar trebui introdusă noua valoare, exprimată ca procent din soldul creditului.
Rată modificată de dobândă credit	Dinamic	Numerice	În cazul în care creditul a fost restructurat (probabil în cursul unui proces de restructurare) și rata/marja de dobândă a fost modificată, atunci ar trebui introdusă noua rată.
Detalii referitoare la administrarea specială			
Listă de supraveghere a administratorului de credite	Dinamic	Data	Data de stabilire a faptului că un credit a fost introdus pe lista de supraveghere. În cazul în care creditul a fost scos de pe lista de supraveghere într-o perioadă anterioară și acum revine pe această listă, utilizați noua dată de intrare.
Cea mai recentă dată de transfer către administratorul special	Dinamic	Data	Data la care un credit a fost transferat către administratorul special în urma unui eveniment de transfer de administrare. Notă: În cazul în care creditul a avut mai multe transferuri, aceasta ar trebui să fie ultima dată la care a fost transferat către administratorul special.
Cea mai recentă dată de revenire la administratorul primar	Dinamic	Data	Data la care un credit devine un „credit ipotecar corectat”, care este data la care creditul a revenit la administratorul principal/primar de la administratorul special.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Nerecuperabilitate determinată	Dinamic	DA/NU	Indicator (Da/Nu) cu privire la faptul că administratorul de credite/administratorul special a stabilit că va exista un deficit de recuperare a avansurilor pe care le-a efectuat și a soldului exigibil al creditului, precum și a oricăror alte sume datorate în cazul creditului din încasările obținute în urma vânzării sau a lichidării bunurilor sau a creditului.
Data încălcării condițiilor creditului	Dinamic	Data	Data la care s-a produs încălcarea. În cazul în care există mai multe încălcări, data primei încălcări.
Data încetare încălcare credit	Dinamic	Data	Data la care a încetat încălcarea. În cazul în care există mai multe încălcări, data ultimei reparări a unei încălcări.
Cod criterii listă de supraveghere	Dinamic	Listă	Codul listei de supraveghere a administratorului de credite. În cazul în care se aplică mai multe criterii, vă rugăm să enumerați codul cel mai dăunător.
Monedă comisioane	Dinamic	Listă	Moneda în care sunt exprimate comisioanele.

Detalii referitoare la administratorul special

Nume administrator special	Dinamic	Text	Numele administratorului special
Schimbare administrator special?	Dinamic	DA/NU	A existat o schimbare a administratorului special de la perioada de raportare anterioară?
Implicare în executare a unui creditor cu alt rang	Dinamic	DA/NU	În executare este implicat un creditor cu alt rang?

Detalii referitoare la starea de nerambursare a creditului

Stare de nerambursare sau executare silită	Dinamic	DA/NU	Creditul este în prezent în stare de nerambursare sau executare silită?
Motiv nerambursare	Dinamic		Motivul pentru care a survenit starea de nerambursare.
Încălcare acord/factor declanșator	Dinamic	Listă	Tipul de încălcare a acordului/de factor declanșator.

Informații referitoare la Directiva privind cerințele de capital

A se preciza conformitatea inițiatorului cu una dintre cele patru opțiuni de reținere	Dinamic	Listă	Tipul de reținere.
Reținut de către inițiator	Dinamic	Numerice	Interesul economic net reținut de către inițiator în procente (%), în temeiul articolului 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții (CRR).

BUN

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii referitoare la bunul adus în garanție			
Identificator bun	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic al bunului. În cazul în care există mai multe bunuri (de exemplu, un bloc de apartamente), acesta ar trebui să fie un identificator unic care le identifică în mod colectiv.
Grupare de credite colaterale încrucișat cu bunuri	Dinamic	Text/Numerice	Vă rugăm să introduceți identificatorii relevanți ai creditului din prospectul de ofertă; dacă un bun garantează mai multe credite în cadrul tranzacției sau în pool, atunci identificatorii se separă prin virgulă.
Denumire bun	Static	Text/Numerice	Denumirea bunului care servește ca garanție pentru credit. În cazul în care există mai multe bunuri (de exemplu, un bloc de apartamente), aceasta ar trebui să fie denumirea care le identifică în mod colectiv.
Adresă bun	Static	Text/Numerice	Adresa bunului care servește ca garanție pentru credit.
Oraș/Localitate bun	Static	Text	Denumirea orașului sau a localității în care este situat bunul.
Cod poștal bun	Static	Text/Numerice	Codul poștal principal al bunului. Trebuie furnizate cel puțin primele 2-4 caractere.
Țară bun	Static	Listă	Țara în care este situat bunul.
Cod tip de bun	Static	Listă	Tipul de bun sau utilizați referința definită în raportul de evaluare sau în prospectul de ofertă.
An construcție	Static	Data	Anul în care a fost construit bunul conform raportului de evaluare sau prospectului de ofertă.
An ultima renovare	Dinamic	Data	Anul în care a fost finalizată ultima renovare majoră/construcția nouă a bunului, conform raportului de evaluare sau prospectului de ofertă.
Metri pătrați neți la data securizării	Dinamic	Numerice	Suprafața locativă netă totală în metri pătrați a bunurilor care servesc drept garanție pentru credit, conform celui mai recent raport de evaluare. În cazul în care sunt mai multe bunuri, suma suprafețelor.
Suprafață internă netă validată	Dinamic	DA/NU	Un evaluator a verificat suprafața internă netă a bunului?
Număr de unități/paturi/camere	Static	Numerice	Pentru tipul de bun Multifamilial introduceți numărul de unități, pentru Sector hotelier/Hotel/Asistență medicală – paturi, pentru Parcuri de rulote – unități, pentru Cazare – camere, pentru Autostocare – unități. Pentru mai multe bunuri, dacă toate sunt același tip de bun, suma valorilor.
Stare bun	Dinamic	Listă	Starea cea mai recentă a bunului din punctul de vedere al creditului.
Forma titlului de proprietate	Static	Listă	Forma relevantă a titlului de proprietate. Un contract de închiriere numai pentru terenuri, în care debitorul deține, de obicei, o clădire sau este obligat să construiască astfel cum se specifică în contractul de închiriere.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Expirare contract de închiriere bun	Static	Data	Furnizați cea mai apropiată dată de expirare a contractului de închiriere.
Chirie pentru teren plătitibilă	Dinamic	Numerice	În cazul în care bunul este închiriat, vă rugăm să furnizați valoarea anuală curentă a chiriei plătitibile către locator.
Data celei mai recente evaluări	Dinamic	Data	Data ultimei evaluări imobiliare.
Cea mai recentă evaluare	Dinamic	Numerice	Cea mai recentă evaluare a bunului.
Bază cea mai recentă evaluare	Dinamic	Listă	Baza celei mai recente evaluări.
Monedă chirie pentru teren	Dinamic	Listă	Moneda chiriei pentru teren („Chirie pentru teren plătitibilă”).
Monedă cea mai recentă evaluare	Dinamic	Listă	Moneda celei mai recente evaluări („Cea mai recentă evaluare”).

Detalii referitoare la data securitizării

Data securizare bun	Static	Data	Data la care bunul a fost inclus în această securizare. În cazul în care acest bun a fost înlocuit, introduceți data de substituie. În cazul în care bunul a făcut parte din tranzacția inițială, aceasta va fi data securitizării.
Procent alocat din credit la data securitizării	Static	Numerice	Procent alocat din credit acoperit de bun la data securitizării, în cazul în care există mai mult de un bun care garantează creditul.
Data informații financiare la data securitizării	Static	Data	Data încetării informațiilor financiare pentru informațiile utilizate în prospectul de ofertă (de exemplu, de la începutul exercițiului până în prezent, anual, trimestrial sau în ultimele 12 luni).
Venit net din exploatare la data securitizării	Dinamic	Numerice	Venituri din care se scad cheltuielile de exploatare la data securitizării.
Evaluare la data securitizării	Static	Numerice	Evaluarea bunurilor care garantează creditul la data securitizării, astfel cum se descrie în prospectul de ofertă.
Nume evaluator la securizare	Static	Text	Denumirea firmei de evaluare care a efectuat evaluarea bunurilor la securizare.
Data evaluare la data securitizării	Dinamic	Data	Data la care a fost elaborată evaluarea pentru valorile prezentate în prospectul de ofertă.
Valoare posesie vacantă la data securitizării	Dinamic	Numerice	Valoarea posesiei vacante la data securitizării.
Spațiu comercial	Dinamic	Numerice	Suprafața locativă comercială netă totală în metri pătrați a bunului care servește drept garanție pentru credit, conform celui mai recent raport de evaluare.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Zonă rezidențială	Dinamic	Numerice	Suprafața locativă rezidențială netă totală în metri pătrați a bunului care servește drept garanție pentru credit, conform celui mai recent raport de evaluare.
Monedă date financiare	Dinamic	Listă	Moneda în care este exprimat creditul.

Detalii referitoare la cele mai recente date financiare ale bunului la sfârșitul exercițiului

Procent alocat actual din credit	Dinamic	Numerice	Procentul alocat din credit, imputabil bunului la data plății creditului; în cazul în care există mai mult de un bun care garantează creditul, suma tuturor procentelor ar trebui să fie 100 %. Acest lucru poate fi prevăzut în contractul de credit.
Valoare alocată actuală de încetare a creditului	Dinamic	Numerice	Aplicați procentul alocat actual soldului efectiv exigibil al creditului.
Cele mai recente date financiare la data de începere	Dinamic	Data	Prima zi a datelor financiare utilizate pentru cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni).
Cele mai recente date financiare la data de încetare	Dinamic	Data	Data de încetare a datelor financiare utilizate pentru cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni).
Ultima lună a anului utilizată pentru raportarea datelor financiare	Dinamic	Text/Numerice	Introduceți luna în care vor înceta datele financiare pentru fiecare an (cea mai recentă, anterioară și a doua lună anterioară).
Cel mai recent indicator financiar	Dinamic	Listă	Acest câmp este utilizat pentru a descrie perioada pentru care se reflectă cele mai recente date financiare.
Cele mai recente venituri	Dinamic	Numerice	Total venituri pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni) pentru toate bunurile. În cazul în care sunt mai multe bunuri, suma veniturilor.
Cele mai recente cheltuieli de exploatare	Dinamic	Numerice	Total cheltuieli de exploatare pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni) pentru toate bunurile.
Cel mai recent venit net din exploatare	Dinamic	Numerice	Total venituri minus cheltuieli totale de exploatare pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea.
Cele mai recente cheltuieli de capital	Dinamic	Numerice	Total cheltuieli de capital (spre deosebire de reparații și întreținere) pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni) pentru toate bunurile.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Cel mai recent flux net de numerar	Dinamic	Numerice	Total venit net din exploatare minus cheltuieli de exploatare pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea.
Cea mai recentă valoare a serviciului datoriei	Dinamic	Numerice	Valoarea totală a plăților programate aferente principalului și dobânzii datorate în perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni).
Cea mai recentă rată de acoperire a serviciului datoriei (venit net din exploatare)	Dinamic	Numerice	Calculați rata de acoperire a serviciului datoriei pe baza venitului net din exploatare pentru perioada acoperită de cea mai recentă situație financiară privind exploatarea (de exemplu, lunar, trimestrial, de la începutul exercițiului până în prezent sau în ultimele 12 luni).
Venit din chirii anuale contractuale	Dinamic	Numerice	Venitul din chirii anuale contractuale rezultat din cel mai recent program de închiriere al debitorului.

Detalii referitoare la gradul de ocupare a bunului

Gradul de ocupare începând cu data	Dinamic	Data	Data desfășurătorului cu chiriile/calendarului de închiriere cel mai recent primit. [pentru bunurile din sectorul hotelier (hoteluri) și al asistenței medicale, utilizați un grad de ocupare mediu pentru perioada în care sunt raportate situațiile financiare].
Grad de ocupare fizică la data securitizării	Dinamic	Numerice	La securitizare, procentul disponibil de spațiu locativ ocupat efectiv (și anume, în cazul în care chiriașii ocupă efectiv spațiul respectiv și nu l-au eliberat). Ar trebui să fie obținut din desfășurătorul cu chiriile sau din alt document care indică gradul de ocupare în concordanță cu informațiile din exercițiul financiar cel mai recent.
Cel mai recent grad de ocupare fizică	Dinamic	Numerice	Cel mai recent procent disponibil de spațiu locativ ocupat efectiv (și anume, în cazul în care chiriașii ocupă efectiv spațiul respectiv și nu l-au eliberat). Ar trebui să fie obținut din desfășurătorul cu chiriile sau din alt document care indică gradul de ocupare în concordanță cu informațiile din exercițiul financiar cel mai recent.
Date disponibile pentru fiecare chiriaș în parte	Dinamic	DA/NU	Informațiile privind chiriașii sunt disponibile pentru fiecare chiriaș în parte?
Durată medie ponderată a contractului de închiriere	Dinamic	Numerice	Durata medie ponderată a contractului de închiriere în ani.
Durata medie ponderată a contractului de închiriere (prima întrerupere)	Dinamic	Numerice	Durata medie ponderată a contractului de închiriere (în ani) după toate opțiunile privind prima întrerupere.

Detalii referitoare la primii trei chiriași

% venituri care expiră în 1-12 luni	Dinamic	Numerice	Procentul veniturilor care expiră în 1-12 luni.
% venituri care expiră în 13-24 de luni	Dinamic	Numerice	Procentul veniturilor care expiră în 13-24 de luni.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
% venituri care expiră în 25-36 de luni	Dinamic	Numerice	Procentul veniturilor care expiră în 25-36 de luni.
% venituri care expiră în 37-48 de luni	Dinamic	Numerice	Procentul veniturilor care expiră în 37-48 de luni.
% venituri care expiră în 49 de luni sau mai mult	Dinamic	Numerice	Procentul veniturilor care expiră în 49 de luni sau mai mult.
Cel mai mare chiriaș în funcție de venituri (net)	Dinamic	Text/Numerice	Numele celui mai mare chiriaș actual în funcție de chiria netă.
Data expirare contract de închiriere al celui mai mare chiriaș	Dinamic	Data	Data de expirare a contractului de închiriere al celui mai mare chiriaș actual (în funcție de chiria netă).
Chirie plătită de către cel mai mare chiriaș	Dinamic	Numerice	Chiria anuală plătită de către cel mai mare chiriaș actual.
Al doilea cel mai mare chiriaș în funcție de venituri (net)	Dinamic	Text/Numerice	Numele celui de al doilea cel mai mare chiriaș actual (în funcție de chiria netă).
Data expirare contract de închiriere al celui de al doilea cel mai mare chiriaș	Dinamic	Data	Data de expirare a contractului de închiriere al celui de al doilea cel mai mare chiriaș actual (în funcție de chiria netă).
Chirie plătită de către al doilea cel mai mare chiriaș	Dinamic	Numerice	Chiria plătită de către al doilea cel mai mare chiriaș.
Al treilea cel mai mare chiriaș în funcție de venituri (net)	Dinamic	Text/Numerice	Numele celui de al treilea cel mai mare chiriaș actual (în funcție de chiria netă).
Data expirare contract de închiriere al celui de al treilea cel mai mare chiriaș	Dinamic	Data	Data de expirare a contractului de închiriere al celui de al treilea cel mai mare chiriaș actual (în funcție de chiria netă).
Chirie plătită de către al treilea cel mai mare chiriaș	Dinamic	Numerice	Chiria plătită de către al treilea cel mai mare chiriaș.
Monedă chirie	Dinamic	Listă	Moneda în care este exprimată chiria.

Detalii referitoare la executarea silită

Data activ preconizat să fie restructurat sau executat silit	Dinamic	Data	Data estimată la care administratorul special se așteaptă să aibă loc rezoluția. În cazul în care sunt mai multe bunuri, introduceți ultima dată din bunurile afiliate. În cazul în care este în executare silită = data preconizată de executare silită și în cazul intrării în posesia bunului = data prevăzută de vânzare.
Data de începere a procedurii de posesie	Dinamic	Data	Data la care procedurile de executare silită sau procedurile de executare alternative au fost inițiate împotriva debitorului sau au fost acceptate de către debitor.
Data administrare judiciară	Dinamic	Data	Data la care a fost obținut titlul de proprietate (sau o formă alternativă de control efectiv și capacitatea de a dispune) asupra bunurilor care constituie garanția.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii generale referitoare la obligațiuni			
Identificator pool de tranzacții	Static	Text/Numerice	Șirul unic de identificare pentru tranzacție sau pool.
Data de distribuție	Static	Data	Data de plată a dobânzii și a principalului aferente tranșei de obligațiuni.
Data înregistrării	Static	Data	Data la care clasa de titluri trebuie deținută pentru a fi considerată titular al înregistrării.
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată unei tranșe a instrumentului financiar structurat garantat cu ipotecă comerciale care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, adică seria 1, clasa A1 etc.
CUSIP (articolul 144A)	Static	Text/Numerice	Codul de identificare a valorilor mobiliare atribuit fiecărei clase sau tranșe de titluri în temeiul standardelor stabilite de numărul Comitetului privind procedurile de identificare uniformă a valorilor mobiliare (<i>Committee on Uniform Security Identification Procedures</i> – CUSIP) pentru cerințele prevăzute la articolul 144A sau alt cod al valorilor mobiliare stabilit de o bursă de valori sau altă entitate.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul de identificare a valorilor mobiliare atribuit fiecărei clase sau tranșe de titluri în temeiul standardelor stabilite de Organizația Internațională de Standardizare (ISIN) sau alt cod al valorilor mobiliare stabilit de o bursă de valori sau de o altă entitate.
Cod comun (articolul 144a)	Static	Text/Numerice	Codul de identificare format din nouă cifre emis pentru fiecare clasă sau tranșă de titluri, în comun de către CEDEL și Euroclear.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare (Regulamentul S)	Static	Text/Numerice	Codul de identificare a valorilor mobiliare atribuit fiecărei clase sau tranșe de titluri în temeiul standardelor stabilite de Organizația Internațională de Standardizare (ISIN) pentru cerințele din Regulamentul S sau alt cod al valorilor mobiliare stabilit de o bursă de valori sau de o altă entitate.
Cod comun (Regulamentul S)	Static	Text/Numerice	Codul de identificare a valorilor mobiliare atribuit fiecărei clase sau tranșe de titluri în temeiul standardelor stabilite de numărul Comitetului privind procedurile de identificare uniformă a valorilor mobiliare (<i>Committee on Uniform Security Identification Procedures</i> – CUSIP) pentru cerințele prevăzute de Regulamentul S sau alt cod al valorilor mobiliare stabilit de o bursă de valori sau de o altă entitate.
Data emisiune obligațiuni	Static	Data	Data emiterii obligațiunilor.
Data scadență legală	Static	Data	Data la care această clasă de titluri specifică sau tranșă trebuie să fie rambursată pentru a nu fi în stare de nerambursare.
Monedă	Static	Listă	Tipul de monedă în care este exprimată valoarea monetară a clasei sau a tranșei de titluri.
Sold inițial principal	Static	Numerice	Soldul inițial al principalului aferent clasei sau tranșei specifice de titluri la data emisiunii.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Detalii generale referitoare la principalul obligațiunilor			
Marcaj noțional	Static	DA/NU	„DA” pentru noțional, „NU” dacă această clasă sau tranșă de titluri este numai cu dobândă, adică banda IO (numai dobândă).
Sold principal la început	Static	Numerice	Soldul principalului exigibil pentru clasa sau tranșa de titluri la începutul perioadei curente.
Principal programat	Static	Numerice	Valoarea programată a principalului plătită pentru clasa sau tranșa de titluri în cursul perioadei.
Principal neprogramat	Dinamic	Numerice	Valoarea neprogramată a principalului plătită pentru clasa sau tranșa de titluri în cursul perioadei.
Total distribuție principal	Dinamic	Numerice	Valoarea totală a principalului (programată și neprogramată) plătită pentru clasa sau tranșa de titluri în cursul perioadei.
Tip de amortizare	Static	Listă	Metoda de amortizare prin care este plătită periodic clasa sau tranșa de titluri.
Durată perioadă în care se plătește numai dobândă	Static	Numerice	Durata în luni a perioadei în care se plătește numai dobândă.
Dobândă capitalizată	Dinamic	Numerice	Orice dobândă care se adaugă la soldul clasei, inclusiv amortizarea negativă.
Pierdere principal	Dinamic	Numerice	Valoarea totală a pierderii aferentă principalului pentru perioada de raportare.
Pierderi de principal cumulate	Dinamic	Numerice	Pierderile de principal alocate, cumulate până în prezent.
Sold principal la sfârșit	Dinamic	Numerice	Soldul principalului exigibil pentru clasa sau tranșa de titluri la sfârșitul perioadei curente.
Factor titluri de plată	Dinamic	Numerice	Principalul plătit pentru clasa sau tranșa de titluri, în perioada de raportare, ca fracție din soldul (inițial) al titlului sau al tranșei inițiale ($0 < x < 1$), până la 12 zecimale.
Factor titluri la sfârșit	Dinamic	Numerice	Principalul aferent clasei sau tranșei de titluri la sfârșit, după plățile din perioada de raportare actuală, ca fracție din soldul (inițial) al titlului sau al tranșei inițiale ($0 < x < 1$), până la 12 zecimale.
Următoarea dată de plată a titlului	Dinamic	Data	Următoarea perioadă de plată/distribuție a clasei sau tranșei de titluri.
Detalii referitoare la dobânda obligațiunilor			
Tip de rată a indicelui	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în documentul de ofertă, aplicabil pentru clasa sau tranșa specifică de titluri. Indicele ratei actuale a dobânzii.
Rată actuală a indicelui	Dinamic	Numerice	Valoarea actuală a ratei indicelui aplicate în cazul clasei sau al tranșei specifice de titluri în cursul perioadei curente de acumulare, la un minim de 5 zecimale.
Metodă de acumulare	Static	Listă	Metoda de acumulare prin care este calculată periodic clasa sau tranșa de titluri.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Zile de acumulare perioada curentă	Dinamic	Numerice	Numărul de zile de acumulare care se aplică la calcularea dobânzii de remitere din perioada actuală.
Dobânzi acumulate	Dinamic	Numerice	Valoarea dobânzilor acumulate.
Limită maximă aplicabilă fondurilor disponibile	Static	DA/NU	Clasa de titluri beneficiază de un mecanism AFC (<i>Available Funds Cap</i> – limită maximă a fondurilor disponibile)?
Valoare reducere de apreciere	Dinamic	Numerice	Reducerea actuală de apreciere alocată acestei clase.
Reducere de apreciere cumulată	Dinamic	Numerice	Valoarea totală cumulată a reducerii aferente aprecierii.
Altă distribuire de dobândă	Dinamic	Numerice	Alte adăugări specifice la dobândă.
Deficit actual de dobândă	Dinamic	Numerice	Valoarea deficitului de dobândă pentru această perioadă de raportare pentru această clasă.
Deficit cumulat de dobândă	Dinamic	Numerice	Deficitul cumulat de dobândă până în prezent.
Total distribuire de dobândă	Dinamic	Numerice	Valoarea totală a dobânzilor plătite.
Sold dobândă neplătită la început	Dinamic	Numerice	Deficitul exigibil de dobândă la începutul perioadei curente.
Dobândă neplătită pe termen scurt	Dinamic	Numerice	Orice dobândă amânată în perioada curentă și plătită la următoarea dată de plată.
Dobândă neplătită pe termen lung	Dinamic	Numerice	Orice dobândă amânată în perioada curentă și plătită la data scadenței.
Eveniment declanșator limită maximă a fondurilor disponibile	Dinamic	DA/NU	A fost declanșat un eveniment AFC?
Rată indice aferent perioadei următoare	Dinamic	Numerice	Valoarea ratei indicelui aferentă perioadei următoare.
Următoarea dată de revizuire a indicelui	Dinamic	Data	Data de revizuire a ratei indicelui din perioada următoare.

Detalii referitoare la facilitatea de lichiditate

Facilitate de lichiditate – sold de început	Dinamic	Numerice	Soldul de început al facilității de lichiditate.
Ajustări la facilitatea de lichiditate	Dinamic	Numerice	Orice ajustare a facilității de lichiditate.
Trageri din facilitatea de lichiditate	Dinamic	Numerice	Valoarea tragerii din facilitatea de lichiditate.
Rambursări către facilitatea de lichiditate	Dinamic	Numerice	Valoarea rambursărilor către facilitatea de lichiditate.
Sold de închidere a facilității de lichiditate	Dinamic	Numerice	Soldul de închidere.
Monedă facilitate de lichiditate	Dinamic	Listă	Moneda facilității de lichiditate.

ANEXA III

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii

ACTIVE

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data-limită pool	Dinamic	Data	Data-limită curentă pentru pool sau portofoliu.
Identificator pool	Static	Text/Numerice	Șirul unic de identificare pentru tranzacție sau pool/denumirea tranzacției.
Identificator credit	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic pentru fiecare credit.
Inițiator	Static	Text	Creditorul care a acordat creditul inițial.
Identificator administrator de credite	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru fiecare administrator de credite pentru a marca entitatea care administrează creditul.
Nume administrator de credite	Dinamic	Text	Numele administratorului de credite.
Identificator debitor	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru fiecare debitor – pentru a permite identificarea debitorilor care au mai multe credite în pool (de exemplu, avansurile suplimentare/alte credite afișate ca intrări separate).

Informații despre debitori

Țară	Static	Listă	Țara de reședință permanentă.
Cod poștal	Static	Text	Trebuie furnizate cel puțin primele două sau trei caractere. Nu furnizați întregul cod poștal.
Formă juridică/tip de activitate debitor	Static	Listă	
Segment Basel III debitor	Static	Listă	
Afiliat al inițiatorului?	Static	DA/NU	Debitorul este afiliat inițiatorului?
Tip de activ	Static	Listă	
Grad de prioritate	Dinamic	Listă	
Estimare internă a băncii privind pierderea în caz de nerambursare	Dinamic	Numerice	Pierderea în caz de nerambursare în condiții economice normale.
Cod sector de activitate NACE	Static	Text/Numerice	Codul NACE al sectorului de activitate al debitorului.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Caracteristici leasing			
Data de inițiere credit	Static	Data	Data avansului creditului inițial.
Data scadență finală	Static	Data	Data scadenței finale a creditului.
Monedă denominare credit	Static	Listă	Denominarea creditului.
Acoperire credit	Dinamic	DA/NU	Creditul specific a fost acoperit împotriva riscului valutar?
Sold credit inițial	Static	Numerice	Soldul total al creditului inițial.
Sold curent	Dinamic	Numerice	Valoarea creditului exigibil la data-limită pentru pool. Aceasta ar trebui să includă toate sumele care sunt considerate ca principal în cadrul tranzacției. De exemplu, în cazul în care comisioanele au fost adăugate la soldul creditului și sunt parte a principalului în cadrul tranzacției, acestea ar trebui adăugate. Excluzând toate dobânzile de întârziere și penalitățile.
Valoare credit securitizat	Static	Numerice	Soldul creditului securitizat la data-limită.
Frecvență plată principal	Static	Listă	Frecvența plăților de principal datorate, adică numărul de luni între plăți.
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența plăților de dobândă datorate, adică numărul de luni între plăți.
Tip de amortizare	Dinamic	Listă	Tipul de amortizare.
Tip de credit	Static	Listă	
Valoare reziduală	Dinamic	Numerice	Suma de plată aferentă valorii reziduale.
Tip de plată	Dinamic	Listă	
Rata dobânzii			
Rată actuală a dobânzii	Dinamic	Numerice	Rata actuală a dobânzii (%).
Rată de dobândă plafon maxim	Dinamic	Numerice	Plafonul maxim al ratei dobânzii (%).
Rată de dobândă plafon minim	Static	Numerice	Plafonul minim al ratei dobânzii (%).
Tip de rată a dobânzii	Dinamic	Listă	Tipul de rată a dobânzii.
Indice rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Indicele ratei actuale a dobânzii (rata de referință în funcție de care este stabilită rata dobânzii ipotecare).

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Marjă rată actuală a dobânzii	Dinamic	Numerice	Marja ratei actuale a dobânzii (pentru creditele cu rată fixă este aceeași cu rata actuală a dobânzii, pentru creditele cu rată variabilă este marja superioară ratei indicelui sau inferioară acestuia în cazul în care datele sunt negative).
Perioadă de revizuire a dobânzii	Static	Listă	

Informații privind performanța

Valoare arierate din dobânzi	Dinamic	Numerice	Soldul curent al arieratelor din dobânzi.
Număr de zile arierate din dobânzi	Dinamic	Numerice	Numărul de zile în care acest credit este în întârziere (la data-limită pentru pool) în conformitate cu definiția emitentului
Valoare arierate din principal	Dinamic	Numerice	Soldul curent al arieratelor din principal. Arieratele sunt definite ca: totalul plăților de principal datorate până în prezent, din care se SCAD suma totală a plăților de principal primite până în prezent, din care se SCAD sumele capitalizate.
Număr de zile arierate din principal	Dinamic	Numerice	Numărul de zile în care acest credit este în întârziere (la data-limită pentru pool) în conformitate cu definiția emitentului.
Starea de nerambursare sau executare silită aferentă creditului conform definiției tranzacției	Dinamic	DA/NU	Dacă a existat o stare de nerambursare sau executare silită aferentă creditului conform definiției tranzacției.
Stare de nerambursare sau executare silită aferentă creditului conform definiției Basel III	Dinamic	DA/NU	Dacă a existat o stare de nerambursare sau executare silită aferentă creditului conform definiției Basel III.
Motiv nerambursare (definiție Basel II)	Dinamic	Listă	Motivul pentru care a survenit starea de nerambursare, cu ajutorul definiției Basel II.
Data nerambursare	Dinamic	Data	Data la care creditul a intrat în stare de nerambursare în sensul definiției date nerambursării în cadrul tranzacției.
Valoare nerambursare	Dinamic	Numerice	Valoarea totală aferentă nerambursării (conform definiției nerambursării în cadrul tranzacției) înainte de a aplica încasările din vânzări și recuperările.
Recuperări cumulate	Dinamic	Numerice	Total recuperări, inclusiv toate încasările din vânzări. Relevant doar pentru creditele care au intrat în stare de nerambursare/au fost executate silit.
Pierderi alocate	Dinamic	Numerice	Pierderile alocate până în prezent.
Data alocării pierderii	Dinamic	Data	Data la care a fost alocată pierderea.

PROFILUL DE AMORTIZARE

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Perioada 1 sold exigibil	Dinamic	Numerice	Profil de amortizare cu 0 % plăți anticipate

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data sold exigibil perioada 1	Dinamic	Data	Data asociată cu soldul din perioada 1
Sold exigibil perioada [2-120]	Dinamic	Numerice	Profil de amortizare cu 0 % plăți anticipate
Data sold exigibil perioada [2-120]	Dinamic	Data	Data asociată cu soldul din perioada [2-120]

GARANȚIE REALĂ

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Garanție			
ID garanție	Static	Text	Codul unic al garanției pentru entitatea inițitoare.
Identificator credit	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic al creditului asociat garanției. Acestea trebuie să corespundă identificatorilor din câmpul „Identificator credit”.
Tip valoare mobilă	Static	Listă	Există o taxă fixă sau variabilă asupra activelor?
Tip de garanție	Static	Listă	Tipul de garanție.
Cuantum evaluare inițială	Static	Numerice	Valoarea bunului la data celui mai recent avans al creditului, înainte de securitizare.
Data evaluare inițială	Static	Data	Data celei mai recente evaluări a bunului în momentul ultimului avans al creditului, înaintea unei securitizări.
Data evaluare curentă	Dinamic	Data	Aceasta trebuie să fie data celei mai recente evaluări.
Tip evaluare inițială	Static	Listă	Tipul de evaluare la inițiere.
Rang	Dinamic	Text	
Cod poștal bun	Static	Text	Trebuie furnizate cel puțin primele două sau trei caractere.
Canal de inițiere/bancă sau direcție aranjor	Static	Listă	
Monedă garanție	Static	Listă	Aceasta ar trebui să fie moneda referitoare la cuantumul evaluării din câmpul „Valoare garanție”.
Număr de elemente de garanție care asigură creditul	Dinamic	Numerice	Numărul total de unități de garanție care asigură creditul. Numărul ar trebui să reflecte numărul rapoartelor privind garanția prezentate pentru creditul din dosarul actual.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Câmpuri de date la nivel de valoare mobilă sau obligațiune			
Data raport	Dinamic	Data	Data la care a fost emis raportul tranzacției.
Emitent	Static	Text	Numele emitentului și seria de emisie, dacă este cazul.
Trageri în cadrul facilității de lichiditate	Dinamic	DA/NU	Dacă tranzacția dispune de o facilitate de lichiditate, confirmați dacă a existat sau nu o trageri în cadrul facilității de lichiditate în perioada care se încheie la data ultimei plăți a dobânzii.

Câmpuri de date la nivel de garanție

Determinări/Rate de declanșare	Dinamic	DA/NU	A avut loc vreun eveniment declanșator? Starea diverselor incidente de plăți întârziate, diluare, stare de nerambursare, pierdere și alte determinări și rate similare în ceea ce privește amortizarea lor anticipată sau alte niveluri ale evenimentelor declanșatoare, la data de determinare curentă.
Rată medie constantă de plată anticipată	Dinamic	Numerice	Raportul include viteza medie (MED) constantă a ratei de plată anticipată (<i>Constant Pre-payment Rate – CPR</i>) pentru creditele suport. Viteza medie CPR este valoarea exprimată ca un procentaj anualizat din principalul plătit în plus față de rambursările programate. Viteza medie CPR se calculează împărțind mai întâi soldul actual al principalului creditului (și anume, soldul efectiv) la soldul programat al principalului creditului, presupunând că nu au fost efectuate plăți anticipate (și anume, au fost efectuate numai rambursări programate). Acest coeficient este ridicat apoi la o putere unde exponentul este cantitatea 12 împărțită la numărul de luni de la emisie. Se scade acest rezultat din unu și apoi se înmulțește cu o sută (100) pentru a stabili viteza medie CPR.

Câmpuri pentru date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text	Denumirea departamentului sau persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Câmpuri la nivelul tranșei			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată unei tranșe a obligațiunilor care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, adică seria 1, clasa A1 etc.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul de identificare a valorilor mobiliare atribuit fiecărei clase de IMM-uri în temeiul standardelor stabilite de Organizația Internațională de Standardizare (ISIN) sau alt cod al valorilor mobiliare stabilit de o bursă de valori sau de o altă entitate.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data plată dobândă	Dinamic	Data	Data periodică la care este programată să aibă loc ultima plată a unei dobânzi către titularii unei anumite tranșe de obligațiuni.
Data plată principal	Dinamic	Data	Ultima dată periodică la care este programată să aibă loc o plată a principalului către titularii unei anumite tranșe de obligațiuni.
Monedă obligațiuni	Static	Text	Denominarea obligațiunilor.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în documentul de ofertă (de exemplu, Euribor trei luni) aplicabil pentru o anumită tranșă de obligațiuni.
Scadență legală	Static	Data	Data înainte de care o anumită tranșă de obligațiuni trebuie să fie rambursată pentru a nu fi în stare de nerambursare.
Data emisiune obligațiuni	Static	Data	Data la care au fost emise obligațiunile.

ANEXA IV

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu credite auto

ACTIVE

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații specifice operațiunii			
Data-limită pool	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data-limită pentru pool sau portofoliu. Aceasta este data la care se face trimitere la datele activului suport din cadrul raportului.
Identificator pool	Static	Text/Numerice	Identificator pentru pool sau portofoliu/denumirea tranzacției.
Nume administrator de credite	Dinamic	Text/Numerice	Identificator unic pentru fiecare administrator de credite pentru a marca entitatea care administrează creditul sau contractul de leasing.
Nume administrator de credite de rezervă	Dinamic	Text	Numele administratorului de credite de rezervă.

Informații la nivel de credit sau leasing

Identificator credit sau leasing	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic pentru credit sau leasing. Identificatorul nu ar trebui să se modifice pe durata tranzacției.
Inițiator	Static	Text	Creditorul care a acordat creditul inițial sau leasingul.
Identificator debitor	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic pentru debitor sau utilizator.
Identificator societate din grup	Dinamic	Text	Identificatorul unic al societății din grup care identifică societatea-mamă finală a debitorului.
Denominare monedă credit sau leasing	Static	Listă	Moneda în care este exprimat creditul sau leasingul.
Statut profesional debitor	Static	Listă	Statutul profesional al solicitantului principal.
Venituri primare	Static	9(11).99	Venituri primare anuale brute subscrise ale debitorului.
Monedă venituri primare	Static	Listă	Moneda în care sunt exprimate veniturile.
Tip de amortizare	Dinamic	Listă	Tipul de amortizare.
Verificare venituri pentru venituri primare	Static	Listă	Verificarea veniturilor pentru venituri primare.
Regiune geografică	Static	Listă	Regiunea în care debitorul este situat la subscriere.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data de inițiere	Static	AAAA-LL	Data avansului creditului inițial sau de începere a contractului de leasing.
Scadență preconizată credit sau leasing	Dinamic	AAAA-LL	Data prevăzută de scadență a creditului sau de expirare a contractului de leasing.
Durată inițială credit sau leasing	Static	Numerice	Durata contractuală inițială (număr de luni).
Data adăugare pool	Static	AAAA-LL	Data la care creditul sau leasingul a fost transferat către entitatea cu scop special.
Sold inițial principal	Static	9(11).99	Soldul principalului aferent creditului debitorului sau soldul leasingului actualizat (inclusiv comisioanele capitalizate) la inițiere.
Sold exigibil actual al principalului	Dinamic	9(11).99	Soldul creditului sau al leasingului actualizat al debitorului care este exigibil la data-limită pentru pool. Acesta trebuie să includă toate sumele care sunt garantate cu vehiculul. De exemplu, în cazul în care comisioanele au fost adăugate la sold și sunt parte a principalului în cadrul tranzacției, acestea ar trebui adăugate.
Plată programată datorată	Dinamic	9(11).99	Următoarea plată contractuală programată care este datorată (plata care trebuie efectuată în cazul în care nu există alte modalități de plată în vigoare).
Frecvență plată programată	Dinamic	Listă	Frecvența plății programate.
Valoare scont	Static	9(11).99	Valoarea depozitului/acontului la inițierea creditului sau a leasingului (aceasta ar trebui să includă valoarea vehiculelor preluate etc.)
Indicator LTV inițial	Static	9(3).99	Indicatorul LTV al vehiculului la inițiere, care poate fi rotunjit la cele mai apropiate 5 procente.
Tip de produs	Static	Listă	Tipul de produs.
Preț opțiune de cumpărare	Static	9(11).99	Suma pe care debitorul trebuie să o plătească la încheierea leasingului sau a creditului pentru a avea dreptul de proprietate asupra vehiculului.
Interval de revizuire a ratei dobânzii	Static	9(2).99	Numărul de luni între fiecare dată de revizuire a ratei dobânzii la credit sau leasing.
Rată actuală de dobândă sau actualizare	Dinamic	9(4).9(5)	Rată actuală totală de dobândă sau de actualizare (%) aplicabilă creditului sau leasingului (poate fi rotunjită la cea mai apropiată jumătate de procent).
Bază rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Baza ratei actuale a dobânzii.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Marjă rată actuală a dobânzii	Dinamic	9(4).9(5)	Marja ratei actuale a dobânzii (%) aplicabilă creditului sau leasingului (poate fi rotunjită la cea mai apropiată jumătate de procent). Pentru creditele cu rată fixă, aceasta este aceeași cu rata actuală de dobândă sau de actualizare. Pentru creditele cu rată variabilă, aceasta este marja superioară ratei indicelui (sau inferioară acesteia, în cazul în care datele sunt negative).
Rată de actualizare	Static	9(4).9(5)	Rata de actualizare aplicată creanței atunci când a fost vândută către entitatea cu scop special (poate fi rotunjită la cea mai apropiată jumătate de procent).
Producător de automobile	Static	Text	Numele de marcă al producătorului vehiculului.
Model de automobil	Static	Text/Numerice	Denumirea modelului de automobil.
Automobil nou sau de ocazie	Static	Listă	Starea vehiculului la punctul de inițiere a creditului sau a leasingului.
Valoare reziduală inițială a vehiculului	Static	9(11).99	Valoarea reziduală estimată a vehiculului, la data inițierii creditului sau a leasingului. Răspunsul poate fi rotunjit.
Valoare reziduală securitizată	Static	9(11).99	Suma aferentă valorii reziduale care a fost doar securitizată. Răspunsul poate fi rotunjit.
Valoare reziduală actualizată a vehiculului	Dinamic	9(11).99	Cea mai recentă valoare reziduală estimată a vehiculului la sfârșitul contractului. Răspunsul poate fi rotunjit.
Data evaluare reziduală actualizată a vehiculului	Dinamic	AAAA-LL	Data la care a fost calculată cea mai recentă estimare actualizată a valorii reziduale a vehiculului. În cazul în care nu a fost efectuată nicio actualizare, introduceți data evaluării inițiale.
Tip de client	Static	Listă	Forma juridică a clientului.
Metodă de plată	Dinamic	Listă	Metoda uzuală de plată (se poate baza pe ultima plată primită).
Data eliminare din pool	Dinamic	AAAA-LL	Data la care creditul sau leasingul a fost eliminat din pool, de exemplu prin reachiziționare, răscumpărare, plată anticipată sau la sfârșitul procesului de recuperare.
Rată de dobândă plafon maxim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon maxim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon maxim aici – nu includeți simbolul „%”.
Rată de dobândă plafon minim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon minim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon minim aici – nu includeți simbolul „%”.
Sold arierate	Dinamic	9(11).99	Soldul curent al arieratelor.
Număr de luni de întârziere	Dinamic	9(5).99	Numărul de luni în care creditul sau leasingul este în întârziere la data-limită pentru pool.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Data nerambursare	Dinamic	AAAA-LL	Data stării de nerambursare.
Valoare brută nerambursare	Dinamic	9(11).99	Valoarea brută aferentă nerambursării în acest cont.
Preț de vânzare	Dinamic	9(11).99	
Pierdere la vânzare	Dinamic	9(11).99	Valoarea brută aferentă nerambursării minus veniturile obținute din vânzare (cu excepția comisionului de rambursare anticipată dacă este subordonat recuperărilor de principal).
Recuperări cumulate	Dinamic	9(11).99	Recuperările cumulate pe acest cont, după deducerea costurilor.
Data de răscumpărare	Dinamic	AAAA-LL	Data la care contul a fost răscumpărat sau data la care a fost finalizat procesul de recuperare pentru creditele în stare de nerambursare.
Pierderi de valoare reziduală	Dinamic	9(11).99	Pierdere de valoare reziduală care survine la predarea vehiculului.
Stare cont	Dinamic	Listă	Starea curentă a contului.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de obligațiune			
Data raport	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data la care a fost emis raportul tranzacției, adică data de introducere în depozitul de date a modelului de date completat la nivel de credit.
Emitent	Static	Text	Numele emitentului și seria de emitere, dacă este cazul.
Toate conturile de rezervă la țință Sold	Dinamic	DA/NU	Toate conturile de rezervă (rezervă de numerar, rezervă de combinare, rezervă de compensare etc.) sunt la nivelurile necesare?
Trageri în cadrul facilității de lichiditate	Dinamic	DA/NU	Facilitatea de lichiditate a fost utilizată pentru acoperirea deficitelor în perioada care se încheie în ultima dată de plată a dobânzii?
Determinări/Rate de declanșare	Dinamic	DA/NU	A avut loc vreun eveniment declanșator?
Constantă anualizată Rată plată anticipată	Dinamic	9(3).99	Rata constantă anualizată de plată anticipată (<i>Constant Prepayment Rate</i> – CPR) aferentă creanțelor suport bazate pe cea mai recentă CPR periodică. CPR periodică este egală cu totalul principalului neprogramat primit în cea mai recentă perioadă împărțit la soldul principalului de la începutul perioadei.
Creanțe totale vândute entității cu scop special	Dinamic	9(11).99	Valoarea principalului aferent creanțelor vândute unei entități cu scop special (adică la închiderea și pe durata perioadei de reconstituire, după caz) până în prezent.

Denumire câmp	Static/Dinamic	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Nerambursări brute cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor nerambursărilor brute de la închidere, în monedă.
Recuperări cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor recuperărilor de la închidere, după deducerea costurilor, în monedă.
Data de încheiere a perioadei de tip revolving	Dinamic	AAAA-LL	Data la care este așteptată încheierea perioadei de tip revolving sau la care aceasta s-a încheiat în mod efectiv.

Date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text/Numerice	Denumirea departamentului și persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text/Numerice	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de tranșă			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) acordată acestei tranșe de obligațiuni care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, adică seria 1, clasa A1a etc.
Valori mobiliare internaționale Număr de identificare	Static	Text/Numerice	Codul sau codurile internaționale de identificare a valorilor mobiliare sau, dacă nu există ISIN, atunci orice alt cod unic pentru valorile mobiliare, cum ar fi CUSIP, alocat acestei tranșe de o bursă de valori sau de o altă entitate. În cazul în care sunt mai multe coduri, acestea se separă prin virgulă.
Data plată dobândă	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile dobânzilor sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Data plată principal	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care este prevăzută distribuirea plăților de principal către titularii de obligațiuni din această tranșă.
Monedă obligațiuni	Static	Listă	Moneda în care este exprimată această tranșă.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în documentul de ofertă (de exemplu, Euribor trei luni) aplicabil pentru această tranșă specifică.
Scadență legală	Static	AAAA-LL-ZZ	Data înainte de care această tranșă specifică trebuie să fie rambursată pentru a nu fi în stare de nerambursare.
Data emisiune obligațiuni	Static	AAAA-LL-ZZ	Data la care au fost emise obligațiunile.
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența cu care trebuie plătite dobânzile pentru această tranșă.

ANEXA V

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu credite de consum

ACTIVE

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații specifice operațiunii			
Data-limită pool	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data-limită pentru pool sau portofoliu. Aceasta este data la care se face trimitere la datele activului suport din cadrul raportului.
Identificator pool	Static	Text/Numerice	Identificatorul pentru pool sau portofoliu/denumirea tranzacției.
Nume administrator de credite	Dinamic	Text/Numerice	Identificator unic pentru fiecare administrator de credite pentru a marca entitatea care administrează creditul.
Nume administrator de credite de rezervă	Dinamic	Text	Numele administratorului de credite de rezervă.
Informații la nivel de credit			
Identificator credit	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru un anumit credit din pool.
Inițiator	Static	Text	Creditorul care a acordat creditul inițial.
Identificator debitor	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru un debitor. Acesta trebuie să fie criptat (adică nu este numărul efectiv de identificare) pentru a asigura anonimitatea debitorului.
Monedă credit	Static	Listă	Moneda în care este exprimat creditul.
Total plafon credit	Dinamic	9(11).99	Pentru creditele cu caracteristici de re-tragere/revolving flexibile – valoarea maximă a creditului care ar putea fi exigibilă.
Data de încetare revolving – credit	Dinamic	AAAA-LL	Pentru creditele cu caracteristici de re-tragere/revolving flexibile – data la care se preconizează că elementele flexibile vor expira, adică atunci când se încheie perioada de tip revolving.
Statut profesional debitor	Static	Listă	Statutul profesional al solicitantului principal.
Venituri primare	Static	9(11).99	Venituri primare anuale brute subscrise ale debitorului (exceptând chiria). Ar trebui să fie rotunjite la cele mai apropiate 1 000 de unități.
Monedă venituri primare	Static	Listă	Moneda în care sunt exprimate veniturile.
Verificare venituri pentru venituri primare	Static	Listă	Verificarea veniturilor pentru venituri primare.
Regiune geografică	Static	Listă	Regiunea în care este situat debitorul.
Data de inițiere	Static	AAAA-LL	Data avansului creditului inițial.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Scadență credit preconizată	Dinamic	AAAA-LL	Data preconizată de scadență a creditului.
Durată inițială credit	Static	Numerice	Durata contractuală inițială (număr de luni).
Data adăugare pool	Static	AAAA-LL	Data la care creditul a fost transferat către entitatea cu scop special.
Sold inițial principal	Static	9(11).99	Soldul inițial al principalului aferent creditului (inclusiv comisioanele capitalizate) la inițiere.
Sold exigibil actual al principalului	Dinamic	9(11).99	Soldul principalului aferent creditului, care este exigibil la data-limită pentru pool. Exclueți orice arierate din dobânzi sau penalități.
Plată programată datorată	Dinamic	9(11).99	Următoarea plată contractuală programată care este datorată (plata care trebuie efectuată în cazul în care nu există alte modalități de plată în vigoare).
Frecvență plată programată	Dinamic	Listă	Frecvența plății.
Metodă de rambursare	Dinamic	Listă	Tipul de rambursare a principalului.
Interval de revizuire a ratei dobânzii	Static	9(2).99	Numărul de luni între fiecare dată de revizuire a ratei dobânzii.
Rată actuală a dobânzii	Dinamic	9(4).9(8)	Rata totală actuală a dobânzii (%) aplicabile creditului. Nu includeți simbolul „%”.
Bază rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Baza ratei actuale a dobânzii.
Marjă rată actuală a dobânzii	Dinamic	9(4).9(5)	Marja ratei actuale a dobânzii (%) aferente creditului. Pentru creditele cu rată fixă, aceasta este aceeași cu rata actuală a dobânzii.
Număr de debitori	Dinamic	Numerice	Numărul debitorilor creditului.
Procent permis de plăți anticipate	Dinamic	9(3).99	Procentul maxim din soldul exigibil permis anual ca plată anticipată fără a suporta penalități. Nu includeți simbolul „%”.
Taxe de rambursare anticipate	Dinamic	9(3).99	Procentul din soldul exigibil care se plătește ca o taxă în cazul în care se depășește limita de plată anticipată. Nu includeți simbolul „%”.
Tip de client	Static	Listă	Tipul de client la inițiere.
Metodă de plată	Dinamic	Listă	Metoda uzuală de plată (se poate baza pe ultima plată primită).
Data eliminare din pool	Dinamic	AAAA-LL	Data la care creditul a fost eliminat din pool, de exemplu prin reachiziționare, răscumpărare, plată anticipată sau la sfârșitul procesului de recuperare.
Angajat	Static	DA/NU	Debitorul este un angajat al inițiatorului?

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Rată de dobândă cu plafon maxim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon maxim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon maxim aici.
Rată de dobândă cu plafon minim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon minim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon minim aici.

Informații privind performanța

Sold arierate	Dinamic	9(11).99	Soldul curent al arieratelor, definit ca sumă a plăților contractuale minime datorate, dar neplătite de către debitor.
Număr de luni de întârziere	Dinamic	9(5).99	Numărul de luni în care creditul este în întârziere la data-limită pentru pool.
Data nerambursare	Dinamic	AAAA-LL	Data stării de nerambursare.
Valoare brută nerambursare	Dinamic	9(11).99	Valoarea brută aferentă nerambursării în acest cont.
Recuperări cumulate	Dinamic	9(11).99	Recuperările cumulate pe acest cont, după deducerea costurilor.
Data de răscumpărare	Dinamic	AAAA-LL	Data la care contul a fost răscumpărat sau data la care a fost finalizat procesul de recuperare pentru creditele în stare de nerambursare.
Stare cont	Dinamic	Listă	Starea curentă a contului.
Sold arierate capitalizate	Dinamic	9(11).99	Suma arieratelor capitalizate până în prezent.
Data celei mai recente capitalizări de arierate	Dinamic	AAAA-LL	Cea mai recentă dată la care arieratele au fost capitalizate în acest cont.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de valoare mobilă sau obligațiune			
Data raport	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data la care a fost emis raportul tranzacției, adică data de introducere în depozitul de date a modelului de date completat la nivel de credit.
Emitent	Static	Text	Numele emitentului și seria de emitere, dacă este cazul.
Toate conturile de rezervă la sold țintă	Dinamic	DA/NU	Toate conturile de rezervă (rezervă de numerar, rezervă de combinare, rezervă de compensare etc.) sunt la nivelurile necesare?
Trageri în cadrul facilității de lichiditate	Dinamic	DA/NU	Facilitatea de lichiditate a fost utilizată pentru acoperirea deficitelor în perioada care se încheie în ultima dată de plată a dobânzii?

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Determinări/Rate de declanșare	Dinamic	DA/NU	A avut loc vreun eveniment declanșator?
Rată anualizată constantă de plată anticipată	Dinamic	9(3).99	Rata constantă anualizată de plată anticipată (<i>Constant Prepayment Rate</i> – CPR) aferentă creanțelor suport bazate pe cele mai recente CPR periodice. CPR periodică este egală cu totalul principalului neprogramat primit în cea mai recentă perioadă împărțit la soldul principalului de la începutul perioadei. Aceasta este apoi anualizată, după cum urmează: $1 - [(1 - \text{CPR periodică})^{\text{număr de perioade într-un an}}]$ Nu includeți simbolul „%”.
Creanțe totale vândute entității cu scop special	Dinamic	9(11).99	Valoarea principalului aferent creanțelor vândute unei entități cu scop special (adică la închiderea și pe durata perioadei de reconstituire, după caz) până în prezent.
Nerambursări brute cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor nerambursărilor brute de la închidere, în monedă.
Recuperări cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor recuperărilor din pool de la închidere, după deducerea costurilor, în monedă.
Data de încheiere a perioadei de tip revolving	Dinamic	AAAA-LL	Data la care se preconizează încheierea perioadei de tip revolving a tranzacției sau la care aceasta s-a încheiat în mod efectiv.

Date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text/Numerice	Denumirea departamentului și persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text/Numerice	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de tranșă			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată unei tranșe de obligațiuni care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, adică seria 1, clasa A1a etc.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul sau codurile internaționale de identificare a valorilor mobiliare sau, dacă nu există ISIN, atunci orice alt cod unic pentru valorile mobiliare, cum ar fi CUSIP, alocat acestei tranșe de o bursă de valori sau de o altă entitate. În cazul în care sunt mai multe coduri, acestea se separă prin virgulă.
Data plată dobândă	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile dobânzilor sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Dată plată principal	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile principalului sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Monedă obligațiuni	Static	Listă	Moneda în care este exprimată această tranșă.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în prospectul aplicabil acestei tranșe specifice.
Scadență legală	Static	AAAA-LL-ZZ	Data înainte de care această tranșă specifică trebuie să fie rambursată integral pentru a nu fi în stare de nerambursare.
Dată emisiune obligațiuni	Static	AAAA-LL-ZZ	Data la care au fost emise obligațiunile.
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența cu care trebuie plătite dobânzile pentru această tranșă.

ANEXA VI

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu credite pe cardul de credit

ACTIVE

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații specifice operațiunii			
Data-limită pool	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data-limită pentru pool sau portofoliu. Aceasta este data la care se face trimitere la datele activului suport din cadrul raportului.
Identificator pool	Static	Text/Numerice	Identificatorul pentru pool sau portofoliu, de exemplu Master Issuer plc sau SPV 2012-1 plc.
Nume administrator de credite	Static	Text/Numerice	Denumirea entității care administrează contul.
Nume administrator de credite de rezervă	Dinamic	Text/Numerice	Numele administratorului de credite de rezervă.
Vânzător	Static	Text/Numerice	Numele vânzătorului.
Tip de tranzacție	Static	Listă	Autonomă, <i>Master Trust – Capitalist</i> , <i>Master Trust – Socialist</i> sau de alt tip.
Informații la nivel de credit			
Identificator cont	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru un anumit cont din pool. Trebuie să fie criptat pentru a asigura protecția datelor.
Inițiator	Static	Text/Numerice	Creditorul care a inițiat contul. Dacă este necunoscut, vă rugăm să introduceți vânzătorul.
Identificator debitor	Static	Text/Numerice	Identificator unic pentru un anumit debitor; trebuie să fie criptat pentru a asigura protecția datelor. Acesta poate fi același cu identificatorul contului.
Denominare monedă creanță	Static	Listă	Moneda în care este exprimată creanța.
Data adăugare în pool	Static	AAAA-LL	Data la care contul a intrat în pool.
Statut profesional debitor	Static	Listă	Statutul profesional al solicitantului principal.
Monedă venituri primare	Static	Listă	Moneda în care sunt exprimate veniturile primare.
Verificare venituri pentru venituri primare	Static	Listă	Verificarea veniturilor pentru venituri primare.
Regiune geografică	Dinamic	Listă	Regiunea în care este situat debitorul.
Angajat	Static	DA/NU	Debitorul este un angajat al inițiatorului sau al vânzătorului?
Data deschiderii contului	Static	AAAA-LL	Data la care contul a fost deschis.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Total sold curent	Dinamic	9(11).99	Care este valoarea actuală totală datorată de către debitor (inclusiv toate comisioanele și dobânzile) în cont?
Total plafon credit	Dinamic	9(11).99	Care este plafonul de credit al debitorului pentru acest cont?
Frecvență plată programată	Dinamic	Listă	Care este frecvența minimă cu care debitorul este obligat să efectueze plăți în cazul în care acestea au un sold exigibil.
Următoarea plată contractuală minimă	Dinamic	9(11).99	Următoarea plată programată minimă datorată de debitor.
Randament actual combinat	Dinamic	9(3).99	Randamentul mediu ponderat total, inclusiv toate comisioanele aplicabile la ultima dată de facturare (cu alte cuvinte, acesta este facturat, nu randament în numerar) (%).
Bază rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Baza ratei actuale a dobânzii.
Stare cont	Dinamic	Listă	Starea curentă a contului.
Sold arierate	Dinamic	9(11).99	Soldul curent al arieratelor, definit ca sumă a plăților contractuale minime datorate, dar neplătite de către debitor.
Sold arierate capitalizat	Dinamic	9(11).99	Suma arieratelor capitalizate până în prezent.
Data celei mai recente capitalizări de arierate	Dinamic	AAAA-LL	Cea mai recentă dată la care arieratele au fost capitalizate pe acest card.
Număr de zile de întârziere	Dinamic	Numerice	Numărul de zile în care contul este în întârziere la data-limită pentru pool.
Metodă de plată	Dinamic	Listă	Metoda uzuală de plată (se poate baza pe ultima plată primită).
Data trecere la pierderi	Dinamic	AAAA-LL	Data stării de nerambursare.
Valoare inițială trecere la pierderi	Dinamic	9(11).99	Soldul total din cont la data la care contul a fost trecut la pierderi.
Recuperări cumulate	Dinamic	9(11).99	Recuperările cumulate – relevante numai pentru conturile trecute la pierderi. Pentru conturile care nu au fost trecute la pierderi, introduceți 0.

INFORMAȚII DESPRE POOL ȘI OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Date la nivel de garanție (a se completa pentru toate structurile)			
Treceri brute la pierderi în perioada respectivă	Dinamic	9(11).99	Valoarea nominală a trecerilor brute la pierderi ale principalului (adică înainte de recuperări) pentru perioada respectivă. Definiția trecerilor la pierderi este cea dată în cadrul tranzacției sau, alternativ, în cadrul practicii obișnuite a creditorului.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Recuperări în perioada respectivă	Dinamic	9(11).99	Recuperările brute primite în timpul perioadei respective.
Plăți întârziate cu 30-59 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Plăți întârziate cu 60-89 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Plăți întârziate cu 90-119 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Plăți întârziate cu 120-149 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Plăți întârziate cu 150-179 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Plăți întârziate cu peste 180 de zile %	Dinamic	9(3).99	Pe baza soldului total al creanțelor, nu a numărului de conturi (%).
Diluări	Dinamic	9(11).99	Valoarea totală a reducerilor de creanțe aferente principalului în perioada respectivă, adică incluzând cererile în cazuri de fraudă.
Încasări de venituri în perioada respectivă	Dinamic	9(11).99	Încasări tratate ca venituri în cursul perioadei respective.
Încasări de principal în perioada respectivă	Dinamic	9(11).99	Încasări tratate ca principal în cursul perioadei respective.
Orice eveniment declanșator	Dinamic	DA/NU	A avut loc vreun eveniment declanșator, care este încă în curs? De exemplu, orice eveniment de plată, orice factor de declanșare bazat pe rating-ul inițiatorului, starea sau valoarea plăților întârziate, randament, diluări, stări de nerambursare etc.
Dimensiune entitate cu scop special – valoare	Dinamic	9(11).99	Valoarea nominală a tuturor creanțelor (principal și taxe) în care trustul sau entitatea cu scop special are un interes generator de beneficii la data-limită.
Dimensiune entitate cu scop special – număr de conturi	Dinamic	9(11).99	Numărul de conturi în care trustul sau entitatea cu scop special are un interes generator de beneficii la data-limită.
Dimensiune entitate cu scop special – valoare – numai principal	Dinamic	9(11).99	Valoarea nominală a tuturor creanțelor (numai principal) în care trustul sau entitatea cu scop special a avut un interes generator de beneficii la data-limită.
Sold titlu	Dinamic	9(11).99	Valoarea nominală a tuturor titlurilor garantate cu active, colateralizate prin creanțe în trust sau în entitatea cu scop special.
Participație cedent în %	Dinamic	9(3).99	Participația efectivă a cedentului în trust, exprimată ca procent.
Valoare marjă suplimentară	Dinamic	9(11).99	Valoare rămasă după dobânda aferentă titlului și în plus față de orice cont de rezervă.
Data raport	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data la care a fost emis raportul tranzacției.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de serie (numai pentru „master trust”)			
Denumire serie	Static	Text/Numerice	Denumirea seriei, dacă face parte dintr-un „master trust”.
Participație investitor în această serie la sfârșitul perioadei %	Dinamic	9(3).9(5)	Participația investitorului în această serie în trust, exprimată ca procent.
Venituri alocate acestei serii	Dinamic	9(11).99	Valorile veniturilor alocate pentru această serie din trust.
Valoare marjă suplimentară	Dinamic	9(11).99	Valoarea rămasă după aplicarea în totalitate a încasărilor aferente perioadei respective pentru a acoperi obligațiile emitentului conform mecanismului de utilizare în cascadă a veniturilor din documentația tranzacției.

Date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text/Numerice	Denumirea departamentului și persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text/Numerice	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de tranșă (numai pentru această serie)			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată unei tranșe de obligațiuni care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, de exemplu clasa A1a 2012 etc.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul sau codurile internaționale de identificare a valorilor mobiliare sau, dacă nu există ISIN, atunci orice alt cod unic pentru valorile mobiliare, cum ar fi CUSIP, alocat acestei tranșe de o bursă de valori sau de o altă entitate. În cazul în care sunt mai multe coduri, acestea se separă prin virgulă.
Data plată dobândă	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile dobânzilor sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Data plată principal	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile principalului sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Monedă obligațiuni	Static	Listă	Moneda în care este exprimată această tranșă.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în prospectul sau condițiile finale aplicabile acestei tranșe specifice.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Scadență legală	Static	AAAA-LL-ZZ	Data înainte de care această tranșă specifică trebuie să fie rambursată integral pentru a nu fi în stare de nerambursare.
Data emisiune obligațiuni	Static	AAAA-LL-ZZ	Data la care a fost emisă această obligațiune.
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența cu care trebuie plătite dobânzile pentru această tranșă specifică.
Denumire serie	Static	Text/Numerice	Denumirea seriei, dacă face parte dintr-un „master trust”. În cazul în care este autonomă, utilizați identificatorul pentru pool.

ANEXA VII

Date la nivel de credit – Model de raportare pentru instrumentele financiare structurate garantate cu contracte de leasing pentru persoane fizice sau juridice

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații specifice operațiunii			
Data-limită pool	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data-limită pentru pool sau portofoliu. Aceasta este data la care se face trimitere la datele activului suport din cadrul raportului.
Identificator pool	Static	Text/Numerice	Identificatorul pentru pool sau portofoliu/denumirea tranzacției.
Nume administrator de credite	Dinamic	Text/Numerice	Numele administratorului de credite.
Nume administrator de credite de rezervă	Dinamic	Text	Numele administratorului de credite de rezervă.
Informații la nivel de leasing			
Identificator leasing	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic (ID) pentru fiecare leasing care ar trebui să fie criptat pentru a asigura anonimatul. Identificatorul leasingului nu ar trebui să se modifice pe durata tranzacției.
Inițiator	Static	Text	Creditorul care a acordat leasingul inițial. În cazul în care nu se cunoaște inițiatorul inițial, de exemplu în cazul fuziunilor, se furnizează numele vânzătorului.
Identificator utilizator	Static	Text/Numerice	Identificatorul unic (ID) pentru fiecare utilizator ar trebui să fie criptat (fără a indica numele real) pentru a asigura anonimatul – pentru a permite identificarea utilizatorilor cu mai multe leasinguri în pool.
Identificator societate din grup	Dinamic	Text/Numerice	Identificatorul unic al societății din grup.
Denominare monedă leasing	Static	Listă	Moneda în care este exprimat leasingul.
Țară	Static	Listă	Țara în care utilizatorul își are reședința permanentă.
Regiune geografică	Static	Listă	Regiunea în care debitorul este situat la subscriere.
Formă juridică/tip de activitate utilizator	Static	Listă	Forma juridică a utilizatorului.
Segment Basel III debitor	Static	Listă	Corporate (1).
Afiliat al inițiatorului?	Static	DA/NU	Debitorul este afiliat inițiatorului?
Sindicalizat?	Static	DA/NU	Leasingul este sindicalizat?

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Rating intern bancă	Dinamic	99(3).99	Probabilitate internă de nerambursare pe 1 an a băncii.
Ultima revizuire internă de rating al debitorului	Dinamic	AAAA-LL	Data ultimei revizuii interne a debitorului, la care se face trimitere în câmpul „Rating intern bancă”.
Estimare internă a băncii privind pierderea în caz de nerambursare	Dinamic	9(3).99	Pierderea în caz de nerambursare în condiții economice normale. Nu includeți simbolul „%”.
Cod sector de activitate NACE	Static	Text/Numerice	Codul NACE al sectorului de activitate al debitorului.
Subvenționat	Dinamic	DA/NU	Leasingul este subvenționat (după cunoștința dumneavoastră)?
Data eliminare din pool	Dinamic	AAAA-LL	Data la care leasingul a fost eliminat din grup, de exemplu prin reachiziționare, expirarea duratei leasingului, plată anticipată sau la sfârșitul procesului de recuperare.

Caracteristici leasing

Data de inițiere leasing	Static	AAAA-LL	Data de inițiere a leasingului.
Data scadență leasing	Dinamic	AAAA-LL	Data de expirare prevăzută pentru scadența leasingului.
Data adăugare în pool	Static	AAAA-LL	Data la care leasingul a fost transferat către entitatea cu scop special. Pentru toate leasingurile din pool la data-limită pentru pool.
Durată leasing	Static	99(4).99	Durata contractuală inițială (număr de luni).
Sold inițial principal	Static	9(11).99	Soldul inițial al principalului (sau) al leasingului (actualizat) (inclusiv comisioanele capitalizate) la inițiere.
Sold exigibil actual al principalului	Dinamic	9(11).99	Soldul principalului (sau) al leasingului (actualizat) care este exigibil la data-limită pentru pool, inclusiv orice sumă care a fost adăugată la soldul leasingului și face parte din principal în cadrul tranzacției.
Valoare reziduală securitizată	Static	9(11).99	Suma aferentă valorii reziduale care a fost doar securitizată.
Metodă de rambursare	Static	Listă	Tipul de rambursare a principalului.
Frecvență plată principal	Static	Listă	Frecvența plăților de principal datorate, adică numărul de luni între plăți.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența plăților de dobândă datorate, adică numărul de luni între plăți.
Plată datorată	Dinamic	9(11).99	Următoarea plată contractuală periodică datorată (plata care trebuie efectuată în cazul în care nu există alte modalități de plată în vigoare).
Preț opțiune de cumpărare	Static	9(11).99	Suma pe care utilizatorul trebuie să o plătească la sfârșitul leasingului pentru a avea dreptul de proprietate asupra activului, alta decât plata menționată în câmpul „Valoare reziduală securitizată”.
Valoare scont	Static	9(11).99	Valoarea depozitului/accontului la inițierea leasingului (aceasta ar trebui să includă valoarea echipamentelor preluate etc.)
Tip de amortizare	Dinamic	Listă	Tipul de amortizare.
Metodă de plată	Dinamic	Listă	Metoda uzuală de plată (se poate baza pe ultima plată primită).
Tip de produs	Static	Listă	Clasificarea leasingului, conform definițiilor locatorului.
Valoare reziduală actualizată a activului	Dinamic	9(11).99	Cea mai recentă valoare reziduală estimată a activului la sfârșitul perioadei de leasing. Răspunsul poate fi rotunjit.
Data evaluare reziduală actualizată a activului	Dinamic	AAAA-LL	Data la care a fost calculată cea mai recentă estimare actualizată a valorii reziduale a activului.

Rata dobânzii

Interval de revizuire a ratei dobânzii	Static	9(2).99	Numărul de luni între fiecare dată de revizuire a ratei dobânzii.
Rată actuală de dobândă sau rată de actualizare	Dinamic	9(4).9(5)	Rata totală actuală a dobânzii (%) sau rata de actualizare aplicabilă leasingului.
Bază rată actuală a dobânzii	Dinamic	Listă	Baza ratei actuale a dobânzii.
Marja rată actuală a dobânzii	Dinamic	9(4).9(5)	Marja ratei actuale a dobânzii aferente leasingului.
Rată de actualizare	Static	9(4).9(5)	Rata de actualizare aplicată creanței atunci când aceasta a fost vândută către entitatea cu scop special.
Rată de dobândă plafon maxim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon maxim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon maxim aici.
Rată de dobândă plafon minim	Dinamic	9(4).9(8)	În cazul în care există un plafon minim pentru rata dobânzii care poate fi aplicată acestui cont, introduceți acest plafon minim aici.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații privind performanța			
Sold arierate	Dinamic	9(11).99	Soldul curent al arieratelor. Arieratele sunt definite ca: totalul plăților datorate până în prezent, din care se SCAD suma totală a plăților primite până în prezent, din care se SCAD sumele capitalizate. Acestea nu ar trebui să includă eventualele comisioane aplicate contului.
Număr de luni de întârziere	Dinamic	9(5).99	Numărul de luni în care acest leasing este în întârziere (la data-limită pentru pool) în conformitate cu definiția emitentului.
Stare de nerambursare sau executare silită aferentă leasingului	Dinamic	DA/NU	Dacă a existat o stare de nerambursare sau executare silită aferentă leasingului conform definiției tranzacției sau, alternativ, conform definiției obișnuite a locatorului.
Stare de nerambursare sau executare silită aferentă leasingului conform definiției Basel III	Dinamic	DA/NU	Dacă a existat o stare de nerambursare sau executare silită aferentă leasingului conform definiției Basel III.
Motiv stare de nerambursare (definiție Basel III)	Dinamic	Listă	Motivul pentru care a survenit starea de nerambursare, cu ajutorul definiției Basel III.
Data nerambursare	Dinamic	AAAA-LL	Data la care leasingul a intrat în stare de nerambursare conform definiției nerambursării în cadrul tranzacției sau, alternativ, conform definiției obișnuite a locatorului.
Valoare nerambursare	Dinamic	9(11).99	Valoarea totală aferentă nerambursării (conform definiției tranzacției sau, alternativ, conform definiției obișnuite a locatorului) înainte de a aplica încasările și recuperările din vânzări.
Recuperări cumulate	Dinamic	9(11).99	Recuperările cumulate pe acest cont, după deducerea costurilor.
Pierderi alocate	Dinamic	9(11).99	Pierderile alocate până în prezent.
Data de răscumpărare	Dinamic	AAAA-LL	Data la care contul a fost răscumpărat sau data la care a fost finalizat procesul de recuperare pentru leasingurile în stare de nerambursare.
Data pierderii alocate	Dinamic	AAAA-LL	Data la care a fost alocată pierderea.
Stare cont	Dinamic	Listă	Starea curentă a contului.
Arierate 1 lună în urmă	Dinamic	9(11).99	Soldul arieratelor (definit ca „sold arierate”) pentru luna anterioară.
Arierate 2 luni în urmă	Dinamic	9(11).99	Soldul arieratelor (definit ca „sold arierate”) de acum două luni.

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Litigiu	Dinamic	DA/NU	Marcaj care indică faptul că este în curs o procedură contencioasă (în cazul în care contul a fost recuperat și nu mai este contestat în mod activ, acesta ar trebui reinițializat la NU).
Preț de vânzare	Dinamic	9(11).99	Prețul obținut la vânzarea activului în caz de executare silită, în aceeași monedă ca leasingul.
Pierdere la vânzare	Dinamic	9(11).99	Pierdere totală fără comisioane, dobânzi acumulate etc. după aplicarea încasărilor din vânzare (excluzând comisionul de rambursare anticipată dacă este subordonat recuperărilor de principal).
Pierderi de valoare reziduală	Dinamic	9(11).99	Pierdere de valoare reziduală care survine la predarea activului.

Garanție

Țară activ	Static	Listă	Țara în care este situat activul.
Producător de active	Static	Text	Numele producătorului.
Denumire activ/model	Static	Text	Denumirea activului/modelul.
Activ nou sau de ocazie	Static	Listă	Starea activului la punctul de inițiere a leasingului.
Valoare reziduală inițială a activului	Static	9(11).99	Valoarea reziduală estimată a activului, la data inițierii leasingului.
Tip de activ	Static	Listă	Tipul de activ.
Quantum evaluare inițială	Static	9(11).99	Evaluarea activului la inițierea leasingului.
Tip evaluare inițială	Static	Listă	Tipul de evaluare la inițierea leasingului.
Data evaluare inițială	Static	AAAA-LL	Data evaluării activului la inițiere.
Quantum evaluare actualizată	Dinamic	9(11).99	Cea mai recentă evaluare a activului.
Tip de evaluare actualizată	Dinamic	Listă	Tipul de evaluare la cea mai recentă dată de evaluare.
Data evaluare actualizată	Dinamic	AAAA-LL	Data celei mai recente evaluări a activului. În cazul în care nu a avut loc o reevaluare de la inițiere, introduceți data evaluării inițiale.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informațiile la nivel de valoare mobilă sau obligațiune			
Data raport	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Data la care a fost emis raportul tranzacției, adică data de introducere în depozitul de date a modelului de date completat la nivel de credit.
Emitent	Static	Text	Numele emitentului și seria de emiterie, dacă este cazul.
Toate conturile de rezervă la sold țintă	Dinamic	DA/NU	Toate conturile de rezervă (rezervă de numerar, rezervă de combinare, rezervă de compensare etc.) sunt la nivelurile necesare?
Trageri în cadrul facilității de lichiditate	Dinamic	DA/NU	Facilitatea de lichiditate a fost utilizată pentru acoperirea deficitelor în perioada care se încheie în ultima dată de plată a dobânzii?
Determinări/Rate de declanșare	Dinamic	DA/NU	A avut loc vreun eveniment declanșator?
Rată anualizată constantă de plată anticipată	Dinamic	9(3).99	Rata constantă anualizată de plată anticipată (<i>Constant Prepayment Rate</i> – CPR) aferentă creanțelor suport bazată pe cea mai recentă CPR periodică. CPR periodică este egală cu totalul principalului neprogramat primit în cea mai recentă perioadă împărțit la soldul principalului de la începutul perioadei.
Creanțe totale vândute entității cu scop special	Dinamic	9(11).99	Valoarea principalului aferent creanțelor vândute unei entități cu scop special (adică la închiderea și pe durata perioadei de reconstituire, după caz) până în prezent.
Nerambursări brute cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor nerambursărilor brute de la închidere, în monedă.
Recuperări cumulate – pool	Dinamic	9(11).99	Suma tuturor recuperărilor de la închidere, în monedă.
Data de încheiere a perioadei de tip revolving	Dinamic	AAAA-LL	Data la care este așteptată încheierea perioadei de tip revolving sau la care aceasta s-a încheiat în mod efectiv.

Date de contact privind raportul tranzacției

Punct de contact	Static	Text/Numerice	Denumirea departamentului și persoana (persoanele) de contact ale surselor de informare.
Date de contact	Static	Text/Numerice	Numărul de telefon și adresa de e-mail.

INFORMAȚII DESPRE OBLIGAȚIUNI ÎN FUNCȚIE DE TRANȘĂ

Denumire câmp	Dinamic/Static	Tip de date	Definiție și criterii câmp
Informații la nivel de tranșă			
Denumire clasă de obligațiuni	Static	Text/Numerice	Denumirea (de regulă o literă și/sau un număr) dată acestei tranșe de obligațiuni care prezintă aceleași drepturi, priorități și caracteristici precum au fost definite în prospect, adică seria 1, clasa A1a etc.
Număr internațional de identificare a valorilor mobiliare	Static	Text/Numerice	Codul sau codurile internaționale de identificare a valorilor mobiliare sau, dacă nu există ISIN, atunci orice alt cod unic pentru valorile mobiliare, cum ar fi CUSIP, alocat acestei tranșe de o bursă de valori sau de o altă entitate.
Data plată dobândă	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile dobânzilor sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Data plată principal	Dinamic	AAAA-LL-ZZ	Prima dată care survine după data-limită pentru pool raportată, la care plățile principalului sunt programate să fie distribuite titularilor de obligațiuni din această tranșă.
Monedă obligațiuni	Static	Listă	Moneda în care este exprimată această tranșă.
Rată de referință	Static	Listă	Indicele dobânzii de referință de bază definit în documentul de ofertă, aplicabil pentru această tranșă specifică de obligațiuni.
Scadență legală	Static	AAAA-LL-ZZ	Data înainte de care această tranșă specifică trebuie să fie rambursată pentru a nu intra în stare de nerambursare.
Data emisiune de obligațiuni	Static	AAAA-LL-ZZ	Data la care au fost emise obligațiunile.
Frecvență plată dobândă	Static	Listă	Frecvența cu care trebuie plătite dobânzile pentru această tranșă.

ANEXA VIII

Rapoartele destinate investitorilor

Rapoartele destinate investitorilor conțin informații privind:

- (a) performanța activelor;
 - (b) o alocare detaliată a fluxurilor de numerar;
 - (c) o listă a tuturor factorilor declanșatori ai tranzacției și statutul lor;
 - (d) o listă cu toate contrapărțile care participă la o tranzacție, rolul acestora și ratingurile de credit acordate;
 - (e) detalii privind lichiditățile injectate în tranzacție de către inițiator/sponsor sau orice alt sprijin acordat în cadrul tranzacției, inclusiv orice tragere sau utilizarea oricărui sprijin de lichiditate sau de credit și sprijinul acordat de către o parte terță;
 - (f) sumele înscrise pentru creditarea contractului de investiții garantate și a altor conturi bancare;
 - (g) detalii privind orice swap (de exemplu, rate, plăți și valori noționale) și alte modalități de acoperire a riscurilor tranzacției, inclusiv orice constituire de garanții aferentă;
 - (h) definițiile termenilor esențiali (cum ar fi plăți întârziate, nerambursări și plăți anticipate);
 - (i) LEI, ISIN sau alte coduri de identificare pentru titluri sau entități ale emitentului și ale instrumentului financiar structurat;
 - (j) datele de contact ale entității care elaborează raportul destinat investitorilor.
-