

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/3**z 30. septembra 2014,****ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o požiadavkách na zverejňovanie informácií pri štruktúrovaných finančných nástrojoch****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach ⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 8b ods. 3 tretí pododsek,

keďže:

- (1) V súlade s článkom 8b nariadenia (ES) č. 1060/2009 by mali investori dostať dostatočné informácie o kvalite a výsledkoch svojich podkladových aktív, aby mohli vykonať informované posúdenie úverovej bonity štruktúrovaných finančných nástrojov. Tým by sa takisto znížila závislosť investorov od úverových ratingov a umožnilo vydávanie nevyžiadaných úverových ratingov.
- (2) Toto nariadenie by sa malo vzťahovať na všetky finančné nástroje alebo iné aktíva, ktoré sú výsledkom sekuritizačnej transakcie alebo schémy uvedenej v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ⁽²⁾ pod podmienkou, že emitent, pôvodca alebo sponzor je usadený a na tento účel má svoje registrované sídlo v Únii. Toto nariadenie by sa preto malo vzťahovať len na finančné nástroje alebo iné aktíva, ktoré sú výsledkom transakcie alebo schémy, v ktorej sa úverové riziko spojené s expozíciou alebo skupinou expozícií rozdeľuje na tranže a má vlastnosti uvedené v tomto článku. V súlade s týmto nariadením by sa preto expozícia, ktorou sa vytvára priama platobná povinnosť v prípade transakcie alebo schémy použitej na financovanie hmotného majetku alebo jeho prevádzkovanie, nemala považovať za expozíciu voči sekuritizácii, a to ani vtedy, keď z tejto transakcie alebo schémy vyplývajú platobné povinnosti rôznej nadradenosti.
- (3) Rozsah tohto nariadenia by sa nemal obmedzovať na vydávanie štruktúrovaných finančných nástrojov, ktoré sa kvalifikujú ako cenné papiere, ale mal by sa vzťahovať aj na iné finančné nástroje a aktíva, ktoré sú výsledkom sekuritizačnej transakcie alebo schémy, ako sú nástroje peňažného trhu vrátane programov aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov. Toto nariadenie by sa okrem toho malo vzťahovať na štruktúrované finančné nástroje s úverovými ratingmi a bez nich, ktoré sú pridelené ratingovou agentúrou registrovanou v Únii. Do rozsahu tohto nariadenia by mali takisto patriť súkromné a bilaterálne transakcie, ako aj transakcie, ktoré sa neponúkajú verejnosti alebo neprijímajú na obchodovanie na regulovanom trhu.
- (4) V tomto nariadení sa nachádzajú štandardizované vzory na zverejnenie pre viacero kategórií tried aktív. Bez toho, aby bol dotknutý rozsah pôsobnosti tohto nariadenia a do vypracovania povinností týkajúcich sa podávania správ zo strany ESMA a ich prijatia Komisiou, sa tieto štandardizované vzory na zverejnenie a všetky povinnosti týkajúce sa podávania správ podľa tohto nariadenia vzťahujú len na štruktúrované finančné nástroje, ktoré sú kryté podkladovými aktívami, ktoré sú začlenené do zoznamu kategórií tried podkladových aktív špecifikovaných v tomto nariadení, a ktoré okrem toho nie sú súkromnej ani bilaterálnej povahy.
- (5) Pri dodržiavaní súladu s týmto nariadením by mali emitenti, pôvodcovia a sponzori dodržiavať súlad s vnútroštátnymi právnymi predpismi a právnymi predpismi Únie, ktorými sa upravuje ochrana dôvernosti zdrojov informácií alebo spracovanie osobných údajov s cieľom predchádzať potenciálnym porušeniam týchto právnych predpisov.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (6) Emitent, pôvodca a sponzor môžu určiť subjekt zodpovedný za podávanie informácií na internetovej stránke, ktorú zriadi orgán ESMA v súlade s článkom 8b ods. 4 nariadenia (ES) č. 1060/2009 (ďalej len „webové sídlo štruktúrovaných finančných nástrojov“). Malo by byť takisto možné zadať ohlasovaciu povinnosť inému subjektu, napríklad poskytovateľovi služieb. Tým by však nemala byť dotknutá zodpovednosť emitenta, pôvodcu a sponzora podľa tohto nariadenia.
- (7) Na svojej internetovej stránke by mal orgán ESMA oznamovať technické pokyny na podávanie správ týkajúce sa okrem iného aj prenosu alebo formátu súborov, ktoré majú predkladať emitenti, pôvodcovia a sponzori. Orgán ESMA by mal tieto technické pokyny na podávanie správ oznamovať v náležitom čase pred dátumom uplatňovania povinností týkajúcich sa podávania správ ustanovených v tomto nariadení, aby mali emitenti, pôvodcovia, sponzori a ostatné zainteresované strany dostatok času na vypracovanie primeraných systémov a postupov podľa technických pokynov, ktoré stanovil orgán ESMA.
- (8) Informácie, ktoré sa majú poskytovať podľa tohto nariadenia, by sa mali uvádzať v štandardnom formáte, aby sa umožnilo automatické spracovanie údajov na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov. Informácie by sa takisto mali zverejniť vo formáte, ktorý je ľahko dostupný pre akéhokoľvek používateľa internetovej stránky štruktúrovaných finančných nástrojov. Orgán ESMA by mal zabezpečiť prístup k internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov pre všetky odvetvové príslušné orgány, aby mohli vykonávať im pridelené úlohy podľa nariadenia (ES) č. 1060/2009.
- (9) Toto nariadenie je založené na návrhu regulačných technických predpisov, ktorý orgán ESMA predložil Komisii v súlade s článkom 10 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010⁽¹⁾.
- (10) Orgán ESMA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.
- (11) Primeraný čas je nevyhnutný s cieľom umožniť emitentom, pôvodcom a sponzorom štruktúrovaného finančného nástroja usadeným v Únii prispôsobiť sa a prijať nevyhnutné kroky na dodržanie súladu s týmto nariadením a umožniť orgánu ESMA vytvoriť internetovú stránku štruktúrovaných finančných nástrojov, na ktorej by sa mali zverejňovať informácie požadované podľa tohto nariadenia. Toto nariadenie by sa malo preto uplatňovať od 1. januára 2017. Orgán ESMA by však mal oznámiť potrebné technické pokyny na podávanie správ včas ešte pred dátumom uplatňovania tohto nariadenia. Je to nevyhnutné s cieľom poskytnúť emitentom, pôvodcom a sponzorom štruktúrovaného finančného nástroja usadeným v Únii dostatok času na vypracovanie primeraných systémov a postupov podľa týchto technických pokynov, aby sa zabezpečilo kompletne a správne podávanie správ a zohľadnil ďalší vývoj na finančných trhoch v Únii,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Rozsah pôsobnosti

Toto nariadenie sa vzťahuje na štruktúrované finančné nástroje, v rámci ktorých sú emitent, pôvodca alebo sponzor usadení v Únii a ktoré sú vydané po dátume nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia.

Článok 2

Vykazujúci subjekt

1. Emitent, pôvodca a sponzor štruktúrovaného finančného nástroja môže určiť jeden alebo viacero vykazujúcich subjektov, ktoré zverejnia informácie požadované podľa článkov 3 a 4 a článku 5 ods. 3 tohto nariadenia na internetovej stránke uvedenej v článku 8b ods. 4 nariadenia (ES) č. 1060/2009 (ďalej len „internetová stránka štruktúrovaných finančných nástrojov“). Tieto subjekty zverejnia požadované informácie na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov v súlade s článkami 4 až 7 tohto nariadenia.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

2. Emitent, pôvodca a sponzor štruktúrovaného finančného nástroja, ktorý určil subjekt alebo subjekty uvedené v odseku 1, bezodkladne oznámi orgánu ESMA akýkoľvek subjekt určený v súlade s týmto odsekom. Týmto určením nie je dotknutá zodpovednosť emitenta, pôvodcu a sponzora dodržiavať súlad s článkom 8b nariadenia (ES) č. 1060/2009.

Článok 3

Informácie, ktoré sa majú oznamovať

V prípade, že je štruktúrovaný finančný nástroj krytý akýmkoľvek podkladovým aktívom uvedeným v článku 4, poskytnie vykazujúci subjekt na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov tieto informácie:

- a) informácie o úveroch prostredníctvom štandardizovaných vzorov na zverejnenie začlenených v prílohách I až VII;
- b) v prípade, že sa to vzťahuje na štruktúrovaný finančný nástroj, tieto dokumenty vrátane podrobného opisu poklesu platieb štruktúrovaného finančného nástroja:
 - i) konečný ponukový materiál alebo prospekt spolu so záverečnou obchodnou dokumentáciou vrátane akýchkoľvek verejných dokumentov, ktoré sú uvedené v prospekte alebo ktorými sa riadi fungovanie transakcie, a okrem právnych posudkov;
 - ii) zmluva o predaji aktív, zmluva o postúpení, novácii alebo prevode a akékoľvek vyhlásenie o dôvere;
 - iii) zmluvy o obsluhovaní, zálohovom obsluhovaní, správe a riadení peňažných tokov;
 - iv) zakladacie listiny, listiny o cenných papieroch, dohoda o zastúpení, dohoda o bankovom účte, záručná investičná zmluva, dohoda o začlenených termínoch alebo rámcová dohoda, tzv. master trust, alebo rámcová dohoda o vymedzeniach;
 - v) akékoľvek príslušné dohody medzi veriteľmi, dokumentácia o swapoch, podriadené úverové dohody, úverové dohody na založenie podniku a dohody o facilite likvidity;
 - vi) akákoľvek ďalšia podkladová dokumentácia, ktorá je potrebná na pochopenie transakcie;
- c) v prípade, že prospekt nebol vypracovaný v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES ⁽¹⁾, súhrn transakcií alebo prehľad hlavných prvkov štruktúrovaných finančných nástrojov vrátane:
 - i) štruktúry dohody;
 - ii) vlastností aktív, peňažných tokov, zvýšenia kreditnej kvality a prvkov podpory likvidity;
 - iii) hlasovacích práv držiteľa zmenky, vzťahu medzi držiteľmi zmenky a ostatnými zabezpečenými veriteľmi v transakcii;
 - iv) zoznamu všetkých spúšťačov a udalostí uvedených v dokumentoch poskytnutých na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov v súlade s písmenom b), ktoré by mohli mať významný vplyv na výkonnosť štruktúrovaných finančných nástrojov;
 - v) štruktúrneho diagramu obsahujúceho prehľad o transakcii, peňažných tokov a vlastníckej štruktúry;
- d) investorské správy obsahujúce informácie začlenené v prílohe VIII.

Článok 4

Podkladové aktíva

Požiadavky na informácie stanovené v článku 3 sa vzťahujú na štruktúrované finančné nástroje kryté týmito podkladovými aktívami:

- a) hypotekárne úvery na kúpu nehnuteľnosti na bývanie: táto trieda štruktúrovaných finančných nástrojov zahŕňa štruktúrované finančné nástroje kryté cennými papiermi zabezpečenými hypotékami na obytné nehnuteľnosti vyššej a štandardnej kvality a bezúčelové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe I poskytnú na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;

⁽¹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003 o prospekte, ktorý sa zverejňuje pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie, a o zmene a doplnení smernice 2001/34/ES (Ú. v. EÚ L 345, 31.12.2003, s. 64).

- b) hypotéky na komerčné nehnuteľnosti: táto trieda štruktúrovaných finančných nástrojov zahŕňa štruktúrované finančné nástroje kryté maloobchodnými alebo kancelárskymi nehnuteľnosťami, pôžičkami na pobyt v nemocnici, v domovoch starostlivosti, pôžičkami na skladovacie zariadenia, pôžičkami na hotel, ošetrovateľské zariadenia, priemyselnými úvermi a viacgeneračnými majetkami. Pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe II poskytnú na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
- c) úvery pre malé a stredné podniky: pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe III poskytnú na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
- d) pôžičky na motorové vozidlo: pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe IV poskytnú na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
- e) spotrebiteľské úvery: pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe V poskytnú na webovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
- f) pôžičky na kreditné karty: pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe VI poskytnú na webovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
- g) prenájom fyzickým osobám a/alebo podnikom: pre túto triedu štruktúrovaných finančných nástrojov sa informácie začlenené do vzoru v prílohe VII poskytnú na webovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov.

Článok 5

Frekvencia podávania správ

1. Informácie uvedené v článku 3 písm. a) a d) sa sprístupňujú štvrťročne, a to najneskôr jeden mesiac po dátume splatnosti úroku z príslušného štruktúrovaného finančného nástroja.
2. Informácie uvedené v článku 3 písm. b) a c) sa sprístupnia bezodkladne po vydaní štruktúrovaného finančného nástroja.
3. Okrem požiadaviek uvedených v odsekoch 1 a 2:
 - a) v prípade, že sa požiadavky stanovené v článku 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 ⁽¹⁾ o obchodovaní s využitím dôverných informácií a manipulácii s trhom (zneužívanie trhu) uplatňujú aj vo vzťahu k štruktúrovanému finančnému nástroju, akékoľvek zverejnenie informácií podľa tohto článku vykazujúci subjekt následne bezodkladne zverejní aj na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov;
 - b) v prípade, že sa neuplatňuje písmeno a), vykazujúci subjekt bezodkladne zverejní na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov akúkoľvek zmenu alebo udalosť v týchto prípadoch:
 - i) porušenie povinností ustanovených v dokumentoch poskytnutých v súlade s článkom 3 písm. b);
 - ii) štrukturálne prvky, ktoré môžu významne ovplyvniť výkonnosť štruktúrovaného finančného nástroja;
 - iii) rizikové charakteristiky štruktúrovaného finančného nástroja a podkladových aktív.

Článok 6

Postupy podávania správ

1. Vykazujúci subjekt predkladá súbory údajov v súlade so systémom podávania správ uvedeným na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov a technickými pokynmi, ktoré poskytne orgán ESMA na svojej internetovej stránke.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 1).

2. Orgán ESMA zverejní tieto technické pokyny na svojej internetovej stránke najneskôr 1. júla 2016.
3. Vykazujúci subjekt uchováva súbory zaslané na internetovú stránku štruktúrovaných finančných nástrojov a prijaté touto stránkou v elektronickej podobe počas obdobia minimálne päť rokov. Na žiadosť odvetvových príslušných orgánov im vykazujúci subjekt alebo emitent, pôvodca alebo sponzor tieto súbory sprístupní, ako sa vymedzuje v článku 3 ods. 1 písm. r) nariadenia (ES) č. 1060/2009.
4. V prípade, že vykazujúci subjekt alebo emitent, pôvodca alebo sponzor zistí vecné chyby v údajoch, ktoré boli poskytnuté na internetovej stránke štruktúrovaných finančných nástrojov, bezodkladne tieto príslušné údaje opraví.

Článok 7

Podávanie správ od dátumu nadobudnutia účinnosti po dátum uplatňovania

1. V súvislosti so štruktúrovanými finančnými nástrojmi vydanými v čase od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia do dátumu jeho uplatňovania, emitent, pôvodca a sponzor dodržiavajú súlad s požiadavkami na podávanie správ ustanovenými v tomto nariadení len vo vzťahu k štruktúrovaným finančným nástrojom, ktoré sú ešte stále otvorené v čase uplatňovania tohto nariadenia.
2. Od emitenta, pôvodcu a sponzora sa nevyžaduje zachovávať nazhromaždené informácie, ktoré sa požadujú podľa tohto nariadenia, od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia po dátum jeho uplatňovania.

Článok 8

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 1. januára 2017.

Avšak článok 6 ods. 2 sa bude uplatňovať od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 30. septembra 2014

Za Komisiu
predseda
José Manuel BARROSO

PRÍLOHA I

Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov podporovaných hypotekárnymi úvermi na kúpu nehnuteľnosti na bývanie

AKTÍVA:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	Dátum	Dátum uzávierky skupiny alebo portfólia. Všetky dátumy majú formát RRRR-MM-DD.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Identifikátor skupiny alebo portfólia/názov transakcie.
Identifikátor úveru	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor pre každý úver. Identifikátor úveru by sa počas životnosti transakcie nemal meniť.
Pôvodca	Statický	Text	Veriteľ, ktorý požiadal pôvodný úver.
Identifikátor správcu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor správcu na označenie subjektu, ktorý zabezpečuje úver.
Identifikátor dlžníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor dlžníka (bez zobrazenia skutočného mena) – na uľahčenie identifikácie dlžníkov v skupine s viacerými úvermi (napríklad ďalšie splátky/druhé záložné práva sa zobrazujú ako samostatné položky). Identifikátor dlžníka by sa počas životnosti transakcie nemal meniť.
Identifikátor nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor majetku na uľahčenie identifikácie nehnuteľností v skupine s viacerými úvermi (napríklad ďalšie splátky/druhé záložné práva sa zobrazujú ako samostatné položky).

Informácie o dlžníkovi

Zamestnanie dlžníka	Statický	Zoznam	Zamestnanie hlavného žiadateľa.
Hlavný príjem	Statický	Číselný	Upísaný hrubý ročný príjem hlavného dlžníka (nie prenájom).
Overenie príjmu pri príjme istiny	Statický	Zoznam	Overenie príjmu pri príjme istiny.

Vlastnosti úveru

Dátum vzniku úveru	Statický	Dátum/číselný	Dátum pôvodného vzniku úveru.
Dátum splatnosti úveru	Dynamický	Dátum/číselný	Dátum splatnosti úveru.
Účel	Statický	Zoznam	Účel úveru.
Lehota na zaplatenie úveru	Statický	Číselný	Pôvodné zmluvné obdobie (počet mesiacov).
Označenie meny úveru.	Statický	Zoznam	Označenie meny úveru.
Pôvodný zostatok	Statický	Číselný	Pôvodný zostatok úveru (vrátane poplatkov).

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Aktuálny zostatok	Dynamický	Číselný	Výška nesplatenej istiny úveru k dátumu uzávierky skupiny. Mala by zahŕňať akékoľvek sumy, ktoré sú zabezpečené hypotekárnym úverom a budú zatriedené v transakcii ako hlavné.
Spôsob splácania	Statický	Zoznam	Typ hlavného splácania.
Frekvencia splácania	Statický	Zoznam	Frekvencia splatných splátok, t. j. počet mesiacov medzi splátkami.
Suma, ktorá má byť zaplatená	Dynamický	Číselný	Pravidelná zmluvná suma, ktorá má byť zaplatená (suma, ktorá má byť zaplatená, ak nie sú platné žiadne iné platobné úpravy).
Typ platby	Statický	Zoznam	Typ splátky istiny.

Úroková sadzba

Typ úrokovej sadzby	Statický	Zoznam	Typ úrokovej sadzby.
Index aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Index aktuálnej úrokovej sadzby (referenčná miera, na základe ktorej sa stanovuje úroková sadzba hypotekárneho úveru).
Aktuálna úroková sadzba	Dynamický	Číselný	Aktuálna úroková sadzba (%).
Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Číselný	Marža aktuálnej úrokovej sadzby (pre úvery s pevnou sadzbou je rovnaká ako pri aktuálnej úrokovej sadzbe, pri úveroch s pohyblivou sadzbou ide o maržu vyššiu (alebo nižšiu v prípade negatívneho vkladu) ako úroková sadzba.
Interval úpravy úrokovej sadzby	Dynamický	Číselný	Interval úpravy úrokovej sadzby v mesiacoch (pri úveroch s pohyblivou sadzbou).
Marža úpravy 1	Dynamický	Číselný	Marža (%) úveru k dátumu prvej úpravy.
Dátum úpravy úrokovej sadzby 1	Dynamický	Dátum/číselný	Budúce zmeny dátumu úrokovej sadzby (napríklad zmeny diskontnej marže, pevný koniec obdobia, opätovná fixácia úveru atď. Nejde o ďalší dátum úpravy LIBOR).
Marža úpravy 2	Dynamický	Číselný	Marža (%) úveru k dátumu druhej úpravy.
Dátum úpravy úrokovej sadzby 2	Dynamický	Dátum/číselný	Dátum druhej zmeny úrokovej sadzby.
Marža úpravy 3	Dynamický	Číselný	Marža (%) úveru k dátumu tretej úpravy.
Dátum úpravy úrokovej sadzby 3	Dynamický	Dátum/číselný	Dátum tretej zmeny úrokovej sadzby.
Revidovaný index úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Budúci index úrokovej sadzby.

Nehnuteľnosť a dodatočný kolaterál

PSC nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Musia sa zadať minimálne prvé dva alebo tri znaky.
Typ nehnuteľnosti	Statický	Zoznam	Typ nehnuteľnosti.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Pôvodný pomer úver/hodnota	Statický	Číselný	Pôvodný upísaný pomer úver/hodnota (LTV) pôvodcu. V prípade úverov s druhým zálohovým právom by malo ísť o kombinovaný alebo celkový pomer LTV.
Výška ocenenia	Statický	Číselný	Hodnota nehnuteľnosti k dátumu poslednej úverovej zálohy pred sekuritizáciou. Výšky ocenenia by mali byť v tej istej mene ako úver.
Typ pôvodného ocenenia	Statický	Zoznam	Typ ocenenia na začiatku
Dátum ocenenia	Statický	Dátum/číselný	Dátum posledného ocenenia nehnuteľnosti v čase poslednej úverovej zálohy pred sekuritizáciou.
Aktuálny pomer úver/hodnota	Dynamický	Číselný	Aktuálny pomer úver/hodnota (LTV) pôvodcu. V prípade úverov s druhým zálohovým právom by malo ísť o kombinovaný alebo celkový pomer LTV.
Aktuálna výška ocenenia	Dynamický	Číselný	Najnovšia výška ocenenia (ak napríklad v prípade zmeny vlastníka by sa mala zohľadniť tá najnižšia). Výšky ocenenia by mali byť v tej istej mene ako úver.
Typ aktuálneho ocenenia	Dynamický	Zoznam	Typ aktuálneho ocenenia.
Dátum aktuálneho ocenenia	Dynamický	Dátum/číselný	Dátum posledného ocenenia.

Informácie o výkonnosti

Stav účtu	Dynamický	Zoznam	Aktuálny stav účtu.
Zostatok nedoplatkov	Dynamický	Číselný	Aktuálny zostatok nedoplatkov. Nedoplatky vymedzené ako: celkové platby splatné k stanovenému dátumu MÍNUS celkové prijaté platby k stanovenému dátumu MÍNUS akékoľvek kapitalizované sumy. Nemali by zahŕňať poplatky vzťahujúce sa na účet.
Počet mesiacov nedoplatkov	Dynamický	Číselný	Počet mesiacov, v ktorých je tento úver v nedoplatkoch (k dátumu uzávierky skupiny) podľa vymedzenia emitenta.
Nedoplatok spreď 1 mesiaca	Dynamický	Číselný	Zostatok nedoplatkov (vymedzený podľa „zostatku nedoplatkov“) za predchádzajúci mesiac.
Nedoplatok spreď 2 mesiacov	Dynamický	Číselný	Zostatok nedoplatkov (vymedzený podľa „zostatku nedoplatkov“) za dva mesiace.
Súdny spor	Dynamický	Á/N	Označte prebiehajúce súdne konania.
Dátum vyplatenia	Dynamický	Dátum/číselný	Dátum, v ktorom bol účet vyplatený.
Nesplácanie úveru alebo zabavenie majetku	Dynamický	Číselný	Celková výška nesplateného úveru pred uplatnením výnosov z predaja a spätne získanými finančnými prostriedkami.
Dátum nesplácania alebo zabavenia majetku	Dynamický	Číselný	Dátum nesplácania alebo zabavenia majetku.
Najnižší limit predajnej ceny	Dynamický	Číselný	Cena získaná z predaja nehnuteľnosti, v prípade zabavenia majetku, zaokrúhlená nadol na najbližších 10 tisíc.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Strata z predaja	Dynamický	Číselný	Celková strata bez poplatkov, navýšených úrokov atď. po uplatnení výnosu z predaja (okrem poplatku za predčasné splatenie, ak podlieha hlavným spätne získaným finančným prostriedkom).
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky	Dynamický	Číselný	Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky – relevantné len v prípadoch so stratou.

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Polia na úrovni údajov o cenných papieroch alebo dlhopisoch			
Dátum správy	Dynamický	Dátum	Dátum vydania správy o transakcii. Všetky dátumy majú formát RRRR-MM-DD.
Emitent	Statický	Text	Názov emitenta a v prípade potreby emitovaná séria.
Čerpanie v rámci facility likvidity	Dynamický	Á/N	Potvrďte, či došlo alebo nedošlo k výberu v rámci facility likvidity v období končiacom k dátumu poslednej úrokovej platby.

Polia na úrovni údajov o kolateráli

Spúšťacie merania/pomery	Dynamický	Á/N	Štatút rozličnej platobnej disciplinovanosti, zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, zlyhania, straty a podobných kolaterálnych meraní a pomerov vo vzťahu k ich včasnej amortizácii alebo iným úrovniam spúšťacej udalosti ako v aktuálny deň stanovenia. Došlo k spúšťacej udalosti?
Priemerná konštantná miera predčasného splatenia	Dynamický	Číselný	Správa zahŕňa priemernú konštantu Rýchlosť miery predčasného splatenia (CPR) základných hypotekárnych úverov na nehnuteľný majetok určený na bývanie. V niektorých jurisdikciách môže skupina hypotekárnych úverov zahŕňať aj komerčné úvery. Priemerná rýchlosť je výška vyjadrená ako ročná percentuálna hodnota predplatenej istiny presahujúca plánované splátky. Priemerná rýchlosť CPR sa vypočíta najskôr ako zostatok úverovej istiny aktuálneho hypotekárneho úveru na nehnuteľný majetok určený na bývanie (t. j. aktuálny zostatok) vydelení zostatkom úverovej istiny plánovaného hypotekárneho úveru na nehnuteľný majetok určený na bývanie za predpokladu, že neboli uhradené žiadne predčasné splátky (t. j. boli uhradené len plánované splátky). Tento kvocient sa potom umocní exponentom, ktorým je množstvo dvanásť vydelené počtom mesiacov od emisie. Tento výsledok sa odpočíta od čísla jeden a vynásobí sa číslom sto (100) s cieľom určiť priemernú rýchlosť CPR. Tento výpočet sa vyjadruje takto: $\text{Priemer CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\frac{\text{Zostatok úverovej istiny aktuálneho hypotekárneho úveru na nehnuteľný majetok určený na bývanie}}{\text{Zostatok úverovej istiny plánovaného hypotekárneho úveru na nehnuteľný majetok určený na bývanie}}^{\frac{12}{\text{Počet mesiacov od emisie}}} \right) \right)$

Kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Text	Názov oddelenia alebo kontaktná osoba (osoby) informačných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Text	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Polia na úrovni tranže			
Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tranži RMBS, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte t. j. Séria 1 trieda A1 atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Medzinárodný identifikačný kód alebo kódy cenných papierov, alebo ak nie je ISIN, potom akýkoľvek iný jedinečný kód cenných papierov, ako je CUSIP, udelený tejto tranži výmenným alebo iným subjektom. V prípade viac ako jedného kódu sa oddelia čiarkami.
Dátum úrokovej platby	Dynamický	Dátum	Pravidelný dátum, v ktorom má dôjsť k plánovanému vyplateniu úroku držiteľovi osobitnej tranže štruktúrovaného finančného nástroja zabezpečeného hypotékami na obytné nehnuteľnosti.
Dátum platby istiny	Dynamický	Dátum	Pravidelný dátum, v ktorom má dôjsť k zaplateniu istiny držiteľom osobitnej tranže štruktúrovaného finančného nástroja zabezpečeného hypotékami na obytné nehnuteľnosti.
Mena	Statický	Text	Jednotka (jednotky) výmeny, v ktorej sa vykazuje vyplácanie zostatku (zostatkov) úrovne cenných papierov a platieb.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Index základnej referenčnej sadzby, ako sa vymedzuje v ponukovej dokumentácii (napríklad trojmesačný EURIBOR) vzťahujúci sa na osobitnú tranžu štruktúrovaného finančného nástroja zabezpečeného hypotékami na obytné nehnuteľnosti.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	Dátum	Dátum vydania dlhopisov.

PRÍLOHA II

Údaje o úverovej úrovni – Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov zabezpečených hypotekárnymi úvermi na komerčné nehnuteľnosti

ÚVER:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Identifikačné znaky úveru			
Identifikátor skupiny transakcie	Statický	Textový/číselný	Jedinečný názov transakcie alebo dohody
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	Dátum	Dátum uzávierky aktuálnej skupiny alebo portfólia.
Dátum sekuritizácie	Statický	Dátum	Dátum vydania dohody – prvý dátum kótovania dlhopisu.
Podmienky pôvodného úveru			
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Alfanumerický kód pridelený každej úverovej skupine v rámci emisie.
Identifikátor správcu úveru	Statický	Textový/číselný	Reťazec jedinečného identifikátora správcu úveru pridelený úveru.
Identifikátor úveru ponukového obežníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečné číslo ponukového obežníka alebo prospektu alebo názov úverovej transakcie pridelený úveru v rámci transakcie alebo skupiny.
Sponzor úveru	Statický	Textový/číselný	Sponzor úveru.
Dátum vzniku úveru	Statický	Dátum	Dátum pôvodného vzniku úveru.
Mena úveru	Statický	Zoznam	Označenie meny úveru.
Celý zostatok úveru k dátumu vzniku	Statický	Číselný	Celý zostatok úveru pri vzniku predstavujúci 100 % nástroja, t. j. sekuritizovanú a nesekuritizovanú/vlastnenú a cudziu sumu (v mene úveru).
Pôvodné obdobie na zaplatenie úveru	Statický	Číselný	Zmluvné obdobie (v mesiacoch) k dátumu vzniku.
Dátum začatia amortizácie	Statický	Dátum	Dátum začatia amortizácie na celý úver (môže to byť dátum pred dátumom sekuritizácie).
Kód indexu úrokovej sadzby	Statický	Zoznam	Index aktuálnej úrokovej sadzby (referenčná miera, na základe ktorej sa stanovuje úroková sadzba hypotekárneho úveru).
Úroková sadzba pôvodného úveru	Statický	Číselný	Celková úroková sadzba úveru k dátumu vzniku úveru. V prípade viacerých tranží s rozdielnymi úrokovými sadzbami sa uplatňuje vážená priemerná sadzba.
Prvý dátum splatnosti úrokovej platby	Statický	Dátum	Dátum, v ktorom bola splatná prvá úroková platba z úveru po dátume vzniku.
Krajina úveru	Statický	Zoznam	Krajina úveru.
Účel úveru	Statický	Zoznam	Účel úveru.
Cenný papier zabezpečený hypotékami	Statický	Á/N	Je úver zabezpečený hypotékami na nehnuteľnosti?

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Štatistiky úveru v deň sekuritizácie			
Pomer pokrytia dlhovej služby za úver (celý) v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Pomer pokrytia dlhovej služby za úver (celý) v deň sekuritizácie.
Pomer úveru k hodnote za úver (celý) v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Pomer úveru k hodnote za úver (celý) v deň sekuritizácie.
Pomer pokrytia úroku k dátumu sekuritizácie (úver A)	Statický	Číselný	Výpočet pomeru pokrytia úroku pri sekuritizácii za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Pomer pokrytia dlhovej služby k dátumu sekuritizácie (úver A)	Statický	Číselný	Výpočet pomeru pokrytia dlhovej služby pri sekuritizácii za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Pomer úver/hodnota k dátumu sekuritizácie (úver A)	Statický	Číselný	Pomer úver/hodnota (LTV) pri sekuritizácii za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Zostatok viazanej istiny v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Viazaný zostatok celého úveru v deň sekuritizácie vrátane všetkých nevyčerpaných súm.
Aktuálny zostatok istiny v deň sekuritizácie (celý úver)	Statický	Číselný	Aktuálny zostatok istiny celého úveru v deň sekuritizácie, ako sa uvádza v ponukovom obežníku.
Pravidelná splátka istiny a úroku v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Plánovaná suma istiny a úroku, ktorá je splatná k budúcemu dátumu splatnosti úveru v deň sekuritizácie.
Sadzba úveru v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Celková úroková sadzba (napríklad Libor + Marža), ktorá sa používa na výpočet splatného úroku z úveru k dátumu sekuritizácie.
Klasifikácia zaťaženia v deň sekuritizácie	Statický	Zoznam	Má cenný papier pridelený sekuritizácii klasifikáciu prvotriedneho cenného papiera?
Zostávajúce obdobie v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Zostávajúci počet mesiacov (okrem možnosti predĺženia) do splatnosti úveru v deň sekuritizácie.
Zostávajúce obdobie amortizácie v deň sekuritizácie	Statický	Číselný	Počet zostávajúcich mesiacov do splatnosti úveru obdobia amortizácie. Ak amortizácia nezačala v deň sekuritizácie, bude to menej, ako je zostávajúce obdobie v deň sekuritizácie.
Dátum splatnosti úveru v deň sekuritizácie	Statický	Dátum	Dátum splatnosti úveru, ako sa vymedzuje v úverovej dohode. Tým by sa nezohľadnil žiadny dátum predĺženej splatnosti, ktorý môže byť povolený podľa úverovej dohody, ale pôvodný dátum splatnosti.
Skutočný zostatok istiny k dátumu sekuritizácie (úver A)	Statický	Číselný	Skutočný zostatok istiny úveru A k dátumu sekuritizácie, ako sa identifikuje v ponukovom obežníku.
Možnosť rozšírenia	Dynamický	Á/N	Označte, či je možnosť rozšíriť obdobie splácania úveru a odložiť dátum splatnosti.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Trvanie najkratšej možnosti rozšírenia	Statický	Číselný	Trvanie najkratšej možnosti rozšírenia, ktorá je k dispozícii pri úvere (v mesiacoch).
Povaha možnosti rozšírenia	Statický	Zoznam	Typ možnosti rozšírenia.

Podrobnosti o kolateráli

Počet nehnuteľností k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Počet nehnuteľností, ktoré slúžia ako zábezpeka úveru k dátumu sekuritizácie.
Počet nehnuteľností k dátumu uzávierky portfólia	Dynamický	Číselný	Počet nehnuteľností, ktoré slúžia ako zábezpeka úveru k dátumu uzávierky portfólia.
Nehnuteľnosti kolateralizované na úver pri sekuritizácii	Statický	Textový/číselný	Zadajte jedinečné identifikátory nehnuteľnosti (PC1) v prípade nehnuteľností, ktoré slúžia ako zábezpeka úveru k dátumu sekuritizácie.
Nehnuteľnosti kolateralizované na úver k dátumu uzávierky skupiny	Dynamický	Textový/číselný	Zadajte jedinečné identifikátory nehnuteľnosti (PC1) v prípade nehnuteľností, ktoré slúžia ako zábezpeka úveru k dátumu uzávierky.

Podrobnosti o úverovom záväzku

Metóda pomeru úrokového pokrytia (celý úver)	Statický	Zoznam	Vymedzte výpočet požiadavky finančného záväzku ICR na celej úverovej úrovni, odvodený spôsob výpočtu.
Metóda pomeru pokrytia dlhovej služby (celý úver)	Statický	Zoznam	Vymedzte výpočet požiadavky finančného záväzku DSCR na celej úverovej úrovni, odvodený spôsob výpočtu.
Metóda úveru k hodnote (celá)	Statický	Zoznam	Vymedzte výpočet požiadavky finančného záväzku LTV na celej úverovej úrovni, odvodený spôsob výpočtu.
Iný kód finančného pokrytia (celý)	Statický	Zoznam	Ak sa pre ICR alebo DSCR vyžaduje iný kód, požiadavka finančných zabezpečovacích prvkov na celej úverovej úrovni.
Metóda pomeru úrokového pokrytia (úver A)	Statický	Zoznam	Vymedzte metódu výpočtu pomeru úrokového pokrytia úveru A.
Metóda pomeru pokrytia dlhovej služby (úver A)	Statický	Zoznam	Vymedzte metódu výpočtu pomeru pokrytia dlhovej služby úveru A.
Metóda úveru k hodnote (úver A)	Statický	Zoznam	Vymedzte metódu výpočtu pomeru úveru k hodnote úveru A.

Základná štatistika nehnuteľnosti k dátumu sekuritizácie

Príjem k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Celkový upísaný príjem zo všetkých zdrojov pre nehnuteľnosť, ako sa opisuje v ponukovom obežníku. V prípade viacerých nehnuteľností sa spočítajú hodnoty všetkých nehnuteľností.
Prevádzkové výdavky k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Celkové upísané prevádzkové výdavky za nehnuteľnosti, ako sa opisuje v ponukovom obežníku. K nim môžu patriť dane z nehnuteľností, poistenie, riadenie, vybavenie, údržba a opravy a priame náklady majiteľovi za nehnuteľnosť; okrem kapitálových výdavkov a provízií za prenájom.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Čistý prevádzkový zisk k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Príjem bez prevádzkových výdavkov k dátumu sekuritizácie (Pole „príjem k dátumu sekuritizácie“ mínus „prevádzkové výdavky k dátumu sekuritizácie“). V prípade viacerých nehnuteľností sa hodnoty spočítajú.
Kapitálové výdavky k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Kapitálové výdavky k dátumu sekuritizácie (ako protiklad k opravám a údržbe), ak sú identifikované v ponukovom obežníku.
Čistý peňažný tok k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Čistý peňažný tok bez kapitálových výdavkov k dátumu sekuritizácie (Pole „čistý peňažný tok k dátumu sekuritizácie“ mínus „kapitálové výdavky k dátumu sekuritizácie“).
Mena účtovného výkazníctva pri sekuritizácii	Statický	Zoznam	Mena používaná pri počiatočnom účtovnom výkazníctve polí „príjem k dátumu sekuritizácie“ – „čistý peňažný tok k dátumu sekuritizácie“.
Ukazovateľ ICR/DSCR k dátumu sekuritizácie	Statický	Zoznam	Ako sa DSCR vypočíta/uplatňuje v prípade, že sa úver vzťahuje na viacero nehnuteľností.
Hodnota portfólia nehnuteľností k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Ocenenie nehnuteľností zabezpečujúcich úver k dátumu sekuritizácie, ako sa opisuje v ponukovom obežníku. V prípade viacerých nehnuteľností sa spočíta hodnota nehnuteľností.
Mena ocenenia portfólia nehnuteľností k dátumu sekuritizácie	Statický	Zoznam	Mena ocenenia v poli „hodnota portfólia nehnuteľností k dátumu sekuritizácie“.
Dátum ocenenia k dátumu sekuritizácie	Statický	Dátum	Dátum, v ktorom bolo ocenenie pripravené pre hodnoty zverejnené v ponukovom obežníku. V prípade viacerých nehnuteľností a niekoľkých dátumov sa berie do úvahy posledný dátum.
Ekonomická obsadenosť k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Percentuálna hodnota nájomného priestoru s podpísaným prenájmom na mieste k dátumu sekuritizácie, ak je zverejnená v ponukovom obežníku (nájomcovia nemusia nehnuteľnosť užívať, ale platia nájomné). V prípade viacerých nehnuteľností sa použije vážený priemer využitím výpočtu $\{ \text{Aktuálne prídelené \% (Nehnuteľnosť)} \times \text{(Obsadenosť)} \}$ pre každú nehnuteľnosť.
Sumy na viazanom účte k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Celkový zostatok zákonne účtovaných rezervných účtov na úverovej úrovni k dátumu sekuritizácie.
Výber viazaných účtov	Statický	Á/N	Zadajte Á, ak sú akékoľvek platby viazané na rezervných účtoch s cieľom pokryť len základné nájomné platby, poistenie alebo dane (nie údržbu, zlepšenia, kapitálové výdavky), ako sa vyžaduje v úverovej dohode. V opačnom prípade zadajte N.
Výber iných rezerv	Statický	Á/N	Sú na rezervných účtoch nejaké iné sumy než základné nájomné, dane alebo poistenie, ako sa vyžaduje podľa podmienok úverovej dohody v prípade zlepšení zo strany nájomcu, nájomných poplatkov a podobných záležitostiach vo vzťahu k pridruženej nehnuteľnosti alebo na účel poskytnutia dodatočného kolaterálu pre takýto úver?

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Viazaný účet po spúšťacej udalosti	Statický	Á/N	Vyžaduje si úverová dohoda vytvorenie rezervných účtov po tom, ako sa udeje nejaká spúšťacia udalosť?
Spustenie s cieľom viazaného účtu	Statický	Zoznam	Typ spúšťacej udalosti.
Sumy/rezervy cieľového viazaného účtu	Statický	Číselný	Sumy/rezervy cieľového viazaného účtu.
Podmienky uvoľnenia viazaného účtu	Statický	Text	Podmienky uvoľnenia viazaného účtu.
Podmienky čerpania hotovostnej rezervy	Statický	Zoznam	Kedy je možné využiť hotovostnú rezervu.
Mena viazaného účtu	Statický	Zoznam	Mena platieb viazaného účtu. Polia „Sumy na viazanom účte k dátumu sekuritizácie“ a „Sumy/rezervy cieľového viazaného účtu“.

Podrobnosti o zoskupení a náhradách úveru

Krížovo-kolateralizovaný úver	Statický	Á/N	Označte, ak ide o krížovo-kolateralizovaný úver (príklad: úvery 1 a 44, ako aj úvery 4 a 47 sú krížovo kolateralizované).
Náhradný úver	Dynamický	Á/N	Je tento úver náhradou za iný úver k dátumu po dátume sekuritizácie?
Dátum náhrady	Dynamický	Dátum	Ak bol úver nahradený po dátume sekuritizácie, uveďte dátum tejto náhrady.
Povolené dni odkladu	Statický	Číselný	Počet dní po splatnosti platby, počas ktorých sa dlžníkovi nebude účtovať sankcia za omeškanie ani sa platba nebude nahlasovať ako omeškaná.
Indikátor dodatočného financovania	Statický	Zoznam	Prešiel celý úver dodatočným financovaním/mezanínovým dlhom?

Podrobnosti o úrokovej sadzbe úveru (k dátumu sekuritizácie)

Typ úrokovej sadzby	Statický	Zoznam	Typ úrokovej sadzby vzťahujúci sa na úver.
Kód metódy časového rozlíšenia úroku	Statický	Zoznam	„Dni“, ktoré sa tradične používali na výpočet úroku.
Úrok z omeškania	Statický	Á/N	Narastá úrok pri oneskorene splatenom úvere?
Typ amortizácie úveru A (v prípade potreby)	Statický	Zoznam	Typ amortizácie úveru A.

Podrobnosti o amortizácii celého úveru (k dátumu sekuritizácie)

Typ amortizácie celého úveru (v prípade potreby)	Statický	Zoznam	Typ amortizácie celého úveru.
Povolené navýšenie úroku	Statický	Á/N	Povoľuje sa v úverovej dokumentácii navýšenie a kapitalizovanie úroku?

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum ukončenia blokovania predčasného splatenia	Statický	Dátum	Dátum, po ktorom sa veriteľovi umožňuje predčasné splatenie úveru.
Konečný dátum zachovania výnosu	Statický	Dátum	Dátum, po ktorom sa veriteľovi umožňuje predčasné splatenie úveru bez nutnosti zaplatiť poplatok za predčasné splatenie alebo zachovanie výnosu. Dátum, po ktorom sa môže úver predčasne splatiť bez zachovania výnosu.
Konečný dátum poplatku za predčasné splatenie	Statický	Dátum	Dátum, po ktorom sa veriteľovi umožňuje predčasné splatenie úveru bez nutnosti zaplatiť poplatok za predčasné splatenie.
Opis podmienok predčasného splatenia	Statický	Textový/číselný	Mali by sa v ňom odrážať informácie uvedené v ponukovom obežníku. Napríklad ak podmienkou predčasného splatenia je zaplatenie poplatku 1 % v prvom roku úveru, 0,5 % v druhom roku úveru a 0,25 % v treťom roku úveru, môže sa to zobraziť v ponukovom obežníku ako: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Predstavujú neuhradené platby predchádzajúcich klasifikačných nárokov nesplácanie úveru?	Statický	Á/N	Predstavujú neuhradené platby predchádzajúcich klasifikačných nárokov nesplácanie úveru?
Neuhradené platby rovnakých klasifikačných úverov predstavujú nesplácanie úveru za nehnuteľnosť?	Statický	Á/N	Predstavujú neuhradené platby rovnakých klasifikačných úverov nesplácanie úveru za nehnuteľnosť?

Podrobnosti o zabezpečení úveru (k dátumu sekuritizácie)

Strop celoživotnej miery	Statický	Číselný	Maximálna sadzba, ktorú musí dlžník zaplatiť z úveru s pohyblivou sadzbou, ako sa požaduje podľa podmienok úverovej dohody.
Dno celoživotnej miery	Statický	Číselný	Minimálna sadzba, ktorú musí dlžník zaplatiť z úveru s pohyblivou sadzbou, ako sa požaduje podľa podmienok úverovej dohody.
Typ swapu úverovej úrovne	Statický	Zoznam	Opíšte typ použitého swapu úverovej úrovne.
Poskytovateľ úverového swapu	Dynamický	Text	Názov poskytovateľa úverového swapu.
Typ swapu úverovej úrovne úrokovej sadzby	Statický	Zoznam	Opíšte typ swapu úrokovej sadzby, ktorý sa vzťahuje na úver.
Typ meny swapu úverovej úrovne	Statický	Zoznam	Opíšte typ menového swapu.
Výmenný kurz swapu úverovej úrovne	Statický	Číselný	Výmenný kurz, ktorý bol nastavený pre menu swapu úverovej úrovne.
Začiatkový dátum swapu úverovej úrovne	Statický	Dátum	Začiatkový dátum swapu úverovej úrovne.
Konečný dátum swapu úverovej úrovne	Statický	Dátum	Konečný dátum swapu úverovej úrovne.
Povinnosť dlžníka zaplatiť náklady za porušenie swapu úverovej úrovne.	Statický	Zoznam	Rozsah, do akého je dlžník povinný zaplatiť náklady za porušenie povinnosti poskytovateľovi úverového swapu.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Podrobnosti o úprave úverovej sadzby (v deň sekuritizácie)			
Frekvencia splácania	Statický	Zoznam	Frekvencia splátok úroku a amortizácie z úveru podľa pôvodnej úverovej dokumentácie.
Frekvencia úpravy sadzby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa opätovne nastavuje úroková sadzba podľa pôvodnej úverovej dokumentácie.
Frekvencia úpravy platby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa upravuje splátka istiny a úroku podľa pôvodnej úverovej dokumentácie.
Stanovenie indexu v dňoch	Statický	Číselný	Počet dní pred dátumom úrokovej platby, v ktorých sa stanovuje úroková sadzba (napríklad sadzba Euribor stanovená dva dni pred dátumom úrokovej platby).
Dátum stanovenia indexu	Statický	Dátum	Ak sa v úverovej dohode uvádzajú špecifické dátumy na stanovenie indexu, zadajte budúci dátum stanovenia indexu.

Podrobnosti o združovaní a účasti úveru

Štruktúra úveru	Statický	Zoznam	Použite kód štruktúry úveru na opis štruktúry, ktorá sa vzťahuje na tento úver, napríklad celý úver, rozdelenia A/B, združený.
Združený úver	Statický	Á/N	Je úver súčasťou združeného úveru?
Percentuálna hodnota celkovej úverovej facility, ktorá sa má sekuritizovať	Statický	Číselný	Percentuálna hodnota celkového úveru pri sekuritizácii k dátumu sekuritizácie.
Práva riadiacej strany v prípade závažných rozhodnutí	Statický	Á/N	Má majiteľ inej účasti ako emitent právo prijímať závažné rozhodnutia?
Korešpondenčná banka združenia	Statický	Text	Korešpondenčná banka.

Rôzne podrobnosti o úvere

Nápravný prostriedok pri porušení finančných záväzkov	Statický	Zoznam	Nápravný prostriedok pri porušení finančných záväzkov.
Pôvodca úveru	Statický	Text	Názov pôvodcu/veriteľa, ktorý predal úver emitentovi. Názov subjektu, ktorý je zodpovedný za zastúpenie a záruky úveru.
Sankcie za nepredloženie finančných informácií	Statický	Zoznam	Ukazovateľ v prípade sankcií, keď dlžník nepredloží požadované finančné informácie (výkaz ziskov a strát, plán atď.) podľa úverovej dokumentácie.
Úverová pomoc	Statický	Á/N	Je možná pomoc inej strany (napríklad ručiteľa) v prípade, že dlžník nesplní záväzok podľa úverovej dohody?
Kód zaokrúhľovania	Statický	Zoznam	Metóda zaokrúhľovania úrokovej sadzby.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Prírastok zaokrúhlenia	Statický	Číselný	Prírastková percentuálna hodnota, na ktorú by sa mala indexová sadzba zaokrúhľiť pri stanovení indexovej sadzby, ako sa stanovuje v úverovej dohode.
Názov osobitného správcu k dátumu sekuritizácie	Statický	Text	Názov osobitného správcu k dátumu sekuritizácie.
Správcovská norma	Statický	Zoznam	Správcovská norma (voľba). Poskytuje správca úveru celý úver (zložku A aj B) alebo len zložku A alebo B?

Podrobnosti o dátume vyplatenia

Dátum úverovej platby	Dynamický	Dátum	Dátum vyplatenia istiny a úroku emitentovi, zvyčajne ide o dátum úrokovej platby úveru.
Dátum vyplatenia	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom boli všetky platby vyplatené v plnej sume bez nedoplatkov. Pri prebiehajúcom úvere ide o dátum úverovej platby bezprostredne pred dátumom zadávaným v poli „Dátum úverovej platby“.
Dátum opätovného nastavenia indexovej sadzby	Dynamický	Dátum	Pri úveroch s nastaviteľnou sadzbou ide o budúci dátum, v ktorom sa má zmeniť úroková sadzba. Pri úveroch s pevnou sadzbou zadajte budúci dátum úrokovej platby.
Dátum úpravy budúcej platby	Dynamický	Dátum	Pri úveroch s nastaviteľnou sadzbou ide o budúci dátum, v ktorom sa má zmeniť výška plánovanej istiny a/alebo úroku. Pri úveroch s pevnou sadzbou zadajte budúci dátum platby.
Dátum splatnosti úveru	Dynamický	Dátum	Aktuálny dátum splatnosti úveru, ako sa vymedzuje v úverovej dohode. Tým by sa nezohľadnili žiadne predĺženia schváleného dátumu splatnosti, ktoré môžu byť povolené podľa úverovej dohody.
Dátum budúcej úverovej platby	Dynamický	Dátum	Dátum budúcej úverovej platby.

Podrobnosti o sadzbe

Aktuálna indexová sadzba (celý úver)	Dynamický	Číselný	Indexová sadzba používaná na stanovenie aktuálnej úrokovej sadzby celého úveru. Úroková sadzba (pred maržou) používaná na výpočet úroku plateného k dátumu úverovej platby (celého úveru) v poli „Dátum úverovej platby“.
Aktuálna sadzba marže (celý úver)	Dynamický	Číselný	Marža používaná na stanovenie aktuálnej úrokovej sadzby celého úveru. Marža používaná na výpočet úroku uhradeného k dátumu úverovej platby (celého úveru) v poli „Dátum úverovej platby“.
Aktuálna úroková sadzba (celý úver)	Dynamický	Číselný	Celková úroková sadzba používaná na výpočet úroku uhradeného k dátumu úverovej platby (celého úveru) v poli „Dátum úverovej platby“ (suma poľa „Aktuálna indexová sadzba (celý úver)“ a poľa „Aktuálna sadzba marže (celý úver)“ pri úveroch s pohyblivou sadzbou).

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Aktuálna úroková sadzba (úver A)	Dynamický	Číselný	Hrubá ročná sadzba používaná na výpočet plánovaného úroku v danom období na časť A úveru.
Budúca indexová sadzba (celý úver)	Dynamický	Číselný	Indexová sadzba budúceho obdobia používaná na stanovenie aktuálnej úrokovej sadzby celého úveru. Úroková sadzba (pred maržou) používaná na výpočet úroku uhradeného na základe skutočného konečného zostatku úveru (celý úver) „Skutočný konečný zostatok úveru (celý úver)“.
Aktuálna miera omeškania (celý úver)	Dynamický	Číselný	Celkový úrok používaný na výpočet úroku z omeškania uhradeného k dátumu úverovej platby v poli „Dátum úverovej platby“.

Podrobnosti o istine

Aktuálny počiatočný úvodný zostatok (celý úver)	Dynamický	Číselný	Neuhradený zostatok na začiatku daného obdobia. Neuhradený zostatok úveru na začiatku úrokového obdobia použitý na výpočet splatného úroku k dátumu úverovej platby v poli „Dátum úverovej platby“.
Plánovaná výška istiny (celý úver)	Dynamický	Číselný	Plánovaná platba istiny splatná za úver za dané obdobia. Splatná platba istiny, ktorá sa má vyplatiť emitentovi k dátumu úverovej platby v poli „Dátum úverovej platby“, napríklad amortizácia ale nie predčasné splátky.
Aktuálny konečný plánovaný zostatok (celý úver)	Dynamický	Číselný	Neuhradený plánovaný zostatok istiny úveru na konci daného obdobia po amortizácii, ale pred akýmkoľvek predčasnými splátkami. Zostatok istiny úveru, ktorý by bol neuhradený po plánovanej platbe istiny, ale pred akýmkoľvek predčasnými splátkami [pole „Aktuálny počiatočný zostatok (celý úver)“ mínus „plánovaná suma istiny (celý úver)“].
Neplánovaný zber istiny (celý úver)	Dynamický	Číselný	Neplánované platby istiny prijaté počas daného obdobia. Iné platby istiny prijaté počas úrokového obdobia, ktoré sa použijú na vyplatenie úveru. Môže ísť o výnosy z predaja, dobrovoľné predčasné splátky alebo sumy z likvidácie.
Iné úpravy istiny (celý úver)	Dynamický	Číselný	Neplánované úpravy istiny za úrokové obdobie, ktoré nie sú spojené s pohybom hotovosti. Všetky ostatné sumy, ktoré by spôsobili zníženie alebo zvýšenie zostatku úveru v danom období, ktoré sa nepovažujú za neplánované zbery istiny a nie sú plánovanými istinami.
Skutočná vyplatená istina	Dynamický	Číselný	Skutočná istina vyplatená z najnovšieho IPD.
Skutočný konečný zostatok úveru (celý úver)	Dynamický	Číselný	Neuhradený skutočný zostatok istiny na konci daného obdobia. Skutočný zostatok nesplatené istiny za budúce úrokové obdobie po všetkých platbách istiny.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Aktuálny počiatočný zostatok (úver A)	Dynamický	Číselný	Neuhrađený zostatok (úver A) na začiatku daného obdobia. Neuhrađený zostatok úveru A na začiatku úrokového obdobia použitý na výpočet splatného úroku k dátumu vyplatenia úveru.
Celkové zbery istiny (úver A)	Dynamický	Číselný	Všetky platby istiny (úver A) prijaté počas daného obdobia. Splatná platba istiny úveru A, ktorá sa má vyplatiť emitentovi k dátumu vyplatenia úveru v poli „dátum vyplatenia úveru“ napríklad amortizácia, ale nie predčasné splátky.
Skutočný konečný zostatok úveru (úver A)	Dynamický	Číselný	Neuhrađený skutočný zostatok istiny (úver A) na konci daného obdobia. Zostatok istiny úveru A, ktorý by bol neuhrađený po plánovanej platbe istiny.
Viazaný nevyčerpaný zostatok úveru facility (celý úver)	Dynamický	Číselný	Celková zostávajúca facilitácia celého úveru (dlh v prvom rade)/nevyčerpaný zostatok na konci obdobia. Celková zostávajúca facilitácia celého úveru (dlh v prvom rade) na konci dátumu úrokovej platby, z ktorej môže dlžník stále čerpať.

Podrobnosti o úroku

Plánovaná splatná suma úroku (celý úver)	Dynamický	Číselný	Hrubý úrok za obdobie, pokiaľ nedôjde k vyrovnaniu za dané obdobie pre celý úver. Celkový úrok, ktorý je splatný k dátumu vyplatenia úveru, pokiaľ počas úrokového obdobia nedôjde k žiadnym predčasným splátkam. Úrok by mal vychádzať zo základnej sadzby podľa dohody o úvere.
Úrokový prebytok/deficit predčasného splatenia	Dynamický	Číselný	Deficit alebo prebytok skutočnej úrokovej platby z plánovaného vyplatenia úroku za dané obdobie, ktorý sa nevzťahuje na nesplatenie úveru. Výsledky z predčasného splatenia prijaté k inému dátumu, ako je plánovaný dátum splatnosti splátky.
Iná úprava úroku	Dynamický	Číselný	Sprievodné pole pre iné úpravy istiny [pole „Iné úpravy istiny (celý úver)“] pri neplánovaných úpravách úroku za súvisiace obdobie zberu.
Negatívna amortizácia	Dynamický	Číselný	Negatívna amortizácia/odklad úroku/kapitalizovaný úrok bez sankcie.
Skutočný zaplatený úrok (celý úver)	Dynamický	Číselný	Skutočný úrok celého úveru vyplatený v danom období. Celková suma vyplateného úroku dlžníkom počas úrokového obdobia alebo k dátumu vyplatenia úveru.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Skutočný zaplatený úrok (úver A)	Dynamický	Číselný	Celková suma vyplateného úroku úveru A počas úrokového obdobia alebo k dátumu vyplatenia úveru.
Skutočný úrok z omeškania	Dynamický	Číselný	Skutočný úrok z omeškania celého úveru vyplatený v danom období. Celková suma úroku z omeškania vyplatená zo strany dlžníka počas úrokového obdobia alebo k dátumu vyplatenia úveru.
Odložený úrok (celý úver)	Dynamický	Číselný	Odložený úrok na celom úvere. Odložený úrok je suma, podľa ktorej je úrok, ktorý má dlžník zaplatiť z hypotekárneho úveru, nižší ako je výška navýšeného úroku z neuhradeného zostatku istiny.
Kapitalizovaný úrok (celý úver)	Dynamický	Číselný	Kapitalizovaný úrok na celom úvere. Kapitalizovaný úrok je vtedy, keď sa úrok pridá k zostatku úveru na konci úrokového obdobia v súlade s úverovou dohodou.

Podrobnosti o istine a úroku

Celkové splatné plánované istiny a úroky (celý úver)	Dynamický	Číselný	Plánovaná platba istiny a úroku splatná za úver za dané obdobie pre emitenta (celý úver). Celková plánovaná istina a splatný úrok k dátumu úverovej splátky [suma polí „Plánovaná výška istiny (celý úver)“ a „Plánovaná výška splatného úroku (celý úver)“] – môže sa využiť na výpočet DSCR.
Celkové neuhradené nedoplatky istiny a úroku (celý úver)	Dynamický	Číselný	Kumulatívne sumy neuhradenej istiny a úroku splatné z úveru na konci daného obdobia. Kumulatívna suma akejkolvek nezaplatennej istiny a úroku k dátumu úrokovej splátky.
Celkové ďalšie neuhradené sumy	Dynamický	Číselný	Kumulatívne neuhradené sumy úveru (napríklad poistné prémie, základné nájom, kapitálové výdavky) na konci daného obdobia, ktoré boli vynaložené emitentom/správcom. Kumulatívna suma akýchkoľvek preddavkov na ochranu nehnuteľného majetku alebo iné sumy, ktoré boli vynaložené správcom alebo emitentom a neboli ešte uhradené dlžníkom.
Neuhradená kumulatívna suma	Dynamický	Číselný	Suma poľa „Celkové neuhradené nedoplatky istiny a úroku (celý úver)“ a poľa „Celkové ďalšie neuhradené sumy“.
Dosiahnutie spúšťača amortizácie	Dynamický	Á/N	Dosiahol sa spúšťač amortizácie?
Aktuálny typ amortizácie	Dynamický	Zoznam	Typ amortizácie, ktorý sa vzťahuje na úver A.
Celková plánovaná vyplatená istina a úrok (úver A)	Dynamický	Číselný	Plánovaná platba istiny a úroku splatná za úver A za dané obdobie pre emitenta.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Najnovšie finančné podrobnosti o YTD			
Porušenie povinnosti podávania správ zo strany dlžníka	Dynamický	Á/N	Porušuje dlžník svoj záväzok podávať správy správcovi služby alebo veriteľovi?
Najnovší príjem	Dynamický	Číselný	Celkové príjmy za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom (t. j. celý rok alebo 12 mesiacov) za všetky nehnuteľnosti.
Najnovší pomer úver/hodnota (celý úver)	Dynamický	Číselný	Najnovší pomer úver/hodnota (LTV) za úver (celý) na základe úverovej dokumentácie.
Najnovší pomer krytia dlhovej služby (celý úver)	Dynamický	Číselný	Najnovší pomer krytia dlhovej služby (DSCR) za úver (celý) na základe úverovej dokumentácie.
Najnovší pomer úrokového krytia (celý úver)	Dynamický	Číselný	Najnovší pomer úrokového krytia (ICR) za úver (celý) na základe úverovej dokumentácie.
Najnovší pomer úrokového krytia (úver A)	Dynamický	Číselný	Výpočet najnovšieho pomeru úrokového krytia (ICR) za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Najnovší pomer krytia dlhovej služby (úver A)	Dynamický	Číselný	Výpočet najnovšieho pomeru dlhovej služby za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Najnovší pomer úver/hodnota (úver A)	Dynamický	Číselný	Výpočet najnovšieho pomeru úver/hodnota (LTV) za úver A na základe ponukovej dokumentácie.
Podrobnosti o rezervách a viazaní			
Celkový rezervný zostatok	Dynamický	Číselný	Celkový zostatok rezervných účtov na úverovej úrovni k dátumu úverovej platby. Zahŕňa údržbu, opravy a životné prostredie atď. (okrem daňových a poisťných rezerv vrátane LC za rezervy). Mal by sa vyplniť, ak pole „vyberanie iných rezerv“ v nastavení úveru je „Á“ = Áno.
Vznikla udalosť na aktiváciu viazania	Dynamický	Á/N	Zadajte Á, ak došlo k udalosti, ktorá spôsobila zavedenie rezervných súm. Zadajte N, ak sú platby zriadené ako normálna podmienka úverovej dohody.
Sumy pridané do viazania v danom období	Dynamický	Číselný	Suma, ktorá bola pridaná k akýmkoľvek viazaniam alebo rezervám počas daného obdobia.
Mena rezervného zostatku	Dynamický	Zoznam	Názov meny rezervného účtu.
Mena viazaného účtu	Statický	Zoznam	Názov meny viazaného účtu.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Podrobnosti o likvidácii a predčasnom splatení			
Dátum likvidácie/predčasného splatenia	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom je prijaté neplánované vyplatenie istiny alebo výnosy z realizácie.
Kód likvidácie/predčasného splatenia	Dynamický	Zoznam	Kód pridelený akémukoľvek neplánovanému splateniu istiny alebo výnosov z realizácie prijatému počas obdobia zberu.
Podrobnosti o zabezpečení úrovne dlžníka			
Názov poskytovateľa úverového swapu (úroveň dlžníka)	Dynamický	Text	Názov poskytovateľa swapu pri úvere, ak má dlžník priamu zmluvu so swapovou protistranou.
Skutočné ratingy poskytovateľa úverového swapu (úroveň dlžníka)	Dynamický	Textový/číselný	Identifikovať ratingy swapovej protistrany zo dňa vyplatenia úveru.
Úplné alebo čiastočné vypovedanie swapu za úverovú úroveň za dané obdobie (úroveň dlžníka)	Dynamický	Zoznam	Ak bol úverový swap vypovedaný počas daného obdobia, uveďte dôvod.
Čisté pravidelné vyplácanie splatné poskytovateľovi úverového swapu (úroveň dlžníka)	Dynamický	Číselný	Výška platby zo strany dlžníka swapovej protistrane k dátumu úverovej splátky, ako sa stanovuje v swapovej zmluve.
Čisté pravidelné vyplácanie splatné zo strany poskytovateľa úverového swapu (úroveň dlžníka)	Dynamický	Číselný	Výška splátky zo strany swapovej protistrany dlžníkovi k dátumu úverovej splátky, ako sa stanovuje v swapovej zmluve.
Náklady za porušenie povinnosti poskytovateľovi úverového swapu	Dynamický	Číselný	Suma akejkoľvek platby splatnej zo strany dlžníka swapovej protistrane za čiastočné alebo úplné vypovedanie swapu.
Deficit pri vyplácaní nákladov za porušenie povinnosti pri swape úverovej úrovne	Dynamický	Číselný	Výška akéhokoľvek deficitu, ak existuje, nákladov za porušenie povinnosti v dôsledku úplného alebo čiastočného vypovedania swapu vyplatená dlžníkom.
Neuhradené náklady protistrany swapu úverovej úrovne za porušenie povinnosti	Dynamický	Číselný	Výška akéhokoľvek zisku vyplateného swapovou protistranou dlžníkovi pri celkovom alebo čiastočnom ukončení.
Dátum budúceho vynulovania swapu úverovej úrovne	Dynamický	Dátum	Dátum budúceho vynulovania swapu úverovej úrovne.
Podrobnosti o swape	Dynamický	Text	Podrobnosti o swape.
Podrobnosti o stave problémového úveru			
Stav nehnuteľností	Dynamický	Zoznam	Stav nehnuteľností.
Stav úveru	Dynamický	Zoznam	Stav úveru (t. j. bežný, nesplatený atď.). Ak má úver viaceré kódy stavu, správca zváži, ktorý kód nahlásiť.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Začiatkový dátum presadzovania	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom boli začaté konania o zabavení alebo správe alebo postupy alternatívneho vymáhania práva proti dlžníkovi alebo s jeho súhlasom.
Kód pomocnej stratégie	Dynamický	Zoznam	Pomocná stratégia.
Očakávané načasovanie spätného získania finančných prostriedkov	Dynamický	Číselný	Očakávané načasovanie spätného získania finančných prostriedkov v mesiacoch.
V platobnej neschopnosti	Dynamický	Á/N	Stav platobnej neschopnosti úveru (ak v platobnej neschopnosti „Á“, inak „N“).
Dátum platobnej neschopnosti	Dynamický	Dátum	Dátum platobnej neschopnosti.
Dátum prevzatia nehnuteľnosti	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom bol dosiahnutý nárok (alebo alternatívna forma účinnej kontroly a schopnosť likvidácie) na kolaterálnu nehnuteľnosť.
Čisté výnosy získané pri likvidácii	Dynamický	Číselný	Čisté výnosy získané pri likvidácii používané na stanovenie straty emitentovi podľa obchodnej dokumentácie. Výška čistých výnosov z predaja, ktorou sa stanoví, či pri úvere došlo k strate alebo deficitu.
Výdavky likvidácie	Dynamický	Číselný	Výdavky spojené s likvidáciou, ktoré sa majú očistiť od iných aktív emitenta s cieľom stanoviť stratu podľa obchodnej dokumentácie. Výška akýchkoľvek nákladov na likvidáciu, ktoré budú vyplatené z čistých výnosov z predaja, s cieľom stanoviť, či došlo k strate.
Realizovaná strata sekuritizácie	Dynamický	Číselný	Neuhradený zostatok úveru (plus náklady na likvidáciu) mínus čisté prijaté výnosy z likvidácie. Výška akejkoľvek straty pre emitenta po odpočítaní nákladov na likvidáciu z čistých výnosov z predaja.
Počet dlžných mesiacov	Dynamický	Číselný	Počet mesiacov, v ktorých je tento úver v nedoplatkoch na konci daného obdobia podľa vymedzenia emitenta.
Výška nesplateného úveru	Dynamický	Číselný	Celková výška nesplateného úveru pred uplatnením výnosov z predaja a spätno získaných finančných prostriedkov
Kumulatívne spätno získané finančné prostriedky	Dynamický	Číselný	Celkové spätno získané finančné prostriedky vrátane všetkých výnosov z predaja.
Postavenie osobitného správcovstva	Dynamický	Á/N	Je úver osobitne spravovaný od dátumu úverovej platby?
Dátum nesplácania	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom nedošlo k úhrade úveru.
Mena likvidácie	Dynamický	Zoznam	Označenie meny likvidácie.
Mena strát	Dynamický	Zoznam	Označenie meny strát.
Mena neuhradenia/nedoplatkov	Dynamický	Zoznam	Označenie meny neuhradenia/nedoplatkov.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Podrobnosti o zmene úveru			
Súhlas držiteľa zmenky	Dynamický	Á/N	Je na reštrukturalizáciu potrebný súhlas držiteľa zmenky?
Plánované stretnutie držiteľov zmenky	Dynamický	Dátum	Na aký dátum je plánované budúce stretnutie držiteľov zmenky?
Posledný dátum predaja úveru	Dynamický	Dátum	Dátum predaja úveru emitentovi, ak bol úver súčasťou pôvodnej sekuritizácie, potom pôjde o dátum sekuritizácie.
Dátum sekuritizácie poslednej nehnuteľnosti	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom sa k tejto sekuritizácii pridala posledná nehnuteľnosť alebo nehnuteľnosti. Ak boli tieto nehnuteľnosti nahradené, zadajte dátum poslednej náhrady. Ak boli nehnuteľnosti súčasťou pôvodnej transakcie, pôjde o dátum sekuritizácie.
Dátum prevzatia	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom postúpenie/nováciu alebo prevzatie vykonal nový dlžník.
Dátum zníženia sumy posúdenia	Dynamický	Dátum	Dátum vypočítania a schválenia sumy zníženia posúdenia (pôvodný alebo aktualizovaný výpočet k danému dátumu).
Dátum poslednej úpravy	Dynamický	Dátum	Posledný účinný dátum úpravy úveru.
Kód úpravy	Dynamický	Zoznam	Typ úpravy.
Miera upravenej platby	Dynamický	Číselný	Ak bol úver reštrukturalizovaný (pravdepodobne počas pomocného procesu) a došlo k zmene plánu amortizácie, potom by sa mala zadať nová suma vyjadrená ako percentuálna hodnota zostatku úveru.
Úroková sadzba upraveného úveru	Dynamický	Číselný	Ak bol úver reštrukturalizovaný (pravdepodobne počas pomocného procesu) a došlo k zmene úrokovej sadzby/marže, potom by sa mala zadať nová sadzba.
Podrobnosti o osobitnom správcovstve			
Kontrolný zoznam správcov	Dynamický	Dátum	Dátum stanovenia, v ktorom sa úver zapísal na kontrolný zoznam. Ak sa úver v predchádzajúcom období dostal z kontrolného zoznamu a teraz sa naň znovu vracia, použite nový dátum.
Najnovší dátum transferu osobitného správcu	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom sa úver preniesol na osobitného správcu po udalosti transferu správcovstva. Poznámka: Ak má úver viacero transferov, malo by ísť o posledný dátum transferu na osobitné správcovstvo.
Posledný dátum návratu hlavného správcu	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom sa úver stane „upraveným hypotekárnym úverom“, čo je dátum, v ktorom sa úver vrátil k hlavnému/počiatočnému správcovi od osobitného správcu.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Stanovenie nenávratnosti	Dynamický	Á/N	Ukazovateľ (Áno/Nie) podľa toho, či správca/osobitný správca stanovil, že dôjde k nedoplatkom pri úhrade akýchkoľvek preddavkov, ktoré uhradil, a neuhradenému zostatku úveru a akýmkoľvek iným sumám dlžným úveru z výnosov z predaja alebo likvidácie majetku alebo úveru.
Dátum porušenia úverových povinností	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom došlo k porušeniu povinností. V prípade viacnásobných porušení dátum najskoršieho porušenia.
Dátum odstránenia porušenia úverových povinností	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom došlo k odstráneniu porušenia povinností. V prípade viacnásobných porušení dátum najskoršieho odstránenia porušenia.
Kód kritérií kontrolného zoznamu	Dynamický	Zoznam	Kód kontrolného zoznamu správcov V prípade viacerých kritérií uveďte ten najnežiaducejší kód.
Mena poplatkov	Dynamický	Zoznam	Označenie meny poplatkov.

Podrobnosti o osobitnom správcovi

Názov osobitného správcu	Dynamický	Text	Názov osobitného správcu.
Zmena osobitného správcu?	Dynamický	Á/N	Došlo k zmene osobitného správcu od predchádzajúceho obdobia vykazovania?
Zapojenie iného klasifikovaného veriteľa do presadzovania	Dynamický	Á/N	Je do presadzovania zapojený iný klasifikovaný veriteľ?

Podrobnosti o postavení nesplácaného úveru

Nesplácanie úveru alebo zaba-venie majetku	Dynamický	Á/N	Nespláca sa úver v súčasnosti alebo sa zabavuje majetok?
Dôvod nesplácania úveru	Dynamický		Dôvod nesplácania úveru.
Porušenie finančných zabezpečovacích prvkov/spúšťača	Dynamický	Zoznam	Typ porušenia finančných zabezpečovacích prvkov/spúšťača.

Informácie smernice o kapitálových požiadavkách

Špecifikovať súlad pôvodcu s jednou zo štyroch možností ponechania	Dynamický	Zoznam	Typ ponechania.
Ponechané pôvodcom	Dynamický	Číselný	Čistý hospodársky podiel ponechaný pôvodcom v percentách (%) podľa článku 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (CRR).

NEHNUTEĽNOSŤ:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Podrobnosti o kolateráli vo forme nehnuteľnosti			
Identifikátor nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor nehnuteľnosti. V prípade viacerých nehnuteľností (ako je bytový dom) by malo ísť o jedinečný identifikátor, ktorý ich identifikuje ako celok.
Úverové zoskupenie krížovej kolateralizovanej nehnuteľnosti	Dynamický	Textový/číselný	Zadajte príslušné úverové identifikátory ponukového obežníka, ak jedna z nehnuteľností zabezpečuje viacero úverov v rámci transakcie alebo skupiny, oddelte identifikačné čísla čiarkou.
Názov nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Názov nehnuteľnosti, ktorá má slúžiť ako zábezpeka úveru. V prípade viacerých nehnuteľností (ako je bytový dom) by malo ísť o názov, ktorý ich identifikuje ako celok.
Adresa nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Adresa nehnuteľnosti, ktorá má slúžiť ako zábezpeka úveru.
Mesto, v ktorom sa nachádza nehnuteľnosť	Statický	Text	Názov mesta alebo obce, kde sa nachádza nehnuteľnosť.
PSC nehnuteľnosti	Statický	Textový/číselný	Hlavné PSC nehnuteľnosti. Musia sa zadať minimálne prvé 2 alebo 4 znaky.
Krajina, v ktorej sa nachádza nehnuteľnosť	Statický	Zoznam	Krajina, v ktorej sa nachádza nehnuteľnosť.
Kód typu nehnuteľnosti	Statický	Zoznam	Typ nehnuteľnosti alebo použitie referencie vymedzenej v hodnotiacej správe alebo ponukovej dokumentácii.
Rok, v ktorom bola nehnuteľnosť postavená	Statický	Dátum	Rok, v ktorom bola nehnuteľnosť postavená podľa hodnotiacej správy alebo ponukovej dokumentácie.
Rok poslednej renovácie	Dynamický	Dátum	Rok dokončenia poslednej rozsiahlejšej renovácie/novej výstavby na nehnuteľnosti podľa hodnotiacej správy alebo ponukovej dokumentácie.
Čisté metre štvorcové k dátumu sekuritizácie	Dynamický	Číselný	Celková čistá nájomná plocha nehnuteľností v metroch štvorcových, ktorá slúži ako zábezpeka úveru podľa najnovšej hodnotiacej správy. V prípade viacerých nehnuteľností uveďte celkovú veľkosť plochy.
Potvrdenie čistej plochy vnútornej podlahy	Dynamický	Á/N	Dal si oceňovateľ overiť čistú plochu vnútornej podlahy nehnuteľnosti?
Počet ubytovacích jednotiek/spální/izieb	Statický	Číselný	V prípade viacrodinného typu nehnuteľnosti zadajte počet ubytovacích jednotiek, v prípade ubytovacích služieb/hotelov/zdravotnej starostlivosti – počet lôžok, v prípade karavanových parkov – počet miest, v prípade ubytovní – počet izieb, skladovacích priestorov. V prípade viacerých nehnuteľností uveďte celkovú sumu hodnôt, ak ide o ten istý typ nehnuteľnosti.
Stav nehnuteľnosti	Dynamický	Zoznam	Najnovší úverový stav nehnuteľnosti.
Forma vlastníckeho práva	Statický	Zoznam	Príslušná forma listu vlastníctva. Prenájom len pozemku, na ktorom dlžník zvyčajne vlastní budovu alebo je povinný budovu postaviť, ako sa uvádza v nájomnej zmluve.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Uplynutie prenájmu nehnuteľnosti	Statický	Dátum	Uveďte najskorší dátum uplynutia nájomného úroku.
Splatné základné nájomné	Dynamický	Číselný	Ak je nehnuteľnosť prenajatá, uveďte aktuálne ročné nájomné splatné prenajímateľovi.
Dátum posledného ocenenia	Dynamický	Dátum	Dátum posledného ocenenia nehnuteľnosti.
Najnovšie ocenenie	Dynamický	Číselný	Najnovšie ocenenie nehnuteľnosti.
Najnovší oceňovací základ	Dynamický	Zoznam	Najnovší oceňovací základ.
Mena základného nájomného	Dynamický	Zoznam	Mena základného nájomného („splatné základné nájomné“).
Mena najnovšieho ocenenia	Dynamický	Zoznam	Mena najnovšieho ocenenia („najnovšie ocenenie“).

Podrobnosti o dátume sekuritizácie

Dátum sekuritizácie nehnuteľnosti	Statický	Dátum	Dátum, v ktorom nehnuteľnosť prispela do tejto sekuritizácie. Ak bola táto nehnuteľnosť nahradená, zadajte dátum náhrady. Ak bola nehnuteľnosť súčasťou pôvodnej transakcie, bude to dátum sekuritizácie.
Pridelená percentuálna hodnota úveru k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Pridelené úverové %, ktoré sa môžu pripísať nehnuteľnosti k dátumu sekuritizácie, keď je úver zabezpečený viac ako jednou nehnuteľnosťou.
Dátum finančných prostriedkov k dátumu sekuritizácie	Statický	Dátum	Konečný dátum finančných prostriedkov na informácie použité v ponukovom obežníku (t. j. ročne do daného dňa, celoročne, štvrťročne alebo za 12 mesiacov).
Čistý prevádzkový príjem k dátumu sekuritizácie	Dynamický	Číselný	Príjem mínus prevádzkové výdavky k dátumu sekuritizácie.
Ocenenie k dátumu sekuritizácie	Statický	Číselný	Ocenenie nehnuteľností zabezpečujúcich úver k dátumu sekuritizácie, ako sa opisuje v ponukovom obežníku.
Názov oceňovateľa pri sekuritizácii.	Statický	Text	Názov hodnotiaceho podniku, ktorý vykonal ocenenie nehnuteľnosti pri sekuritizácii.
Dátum ocenenia v deň sekuritizácie.	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom bolo ocenenie pripravené vzhľadom na hodnoty zverejnené v ponukovom obežníku.
Voľná hodnota vlastníctva k dátumu sekuritizácie	Dynamický	Číselný	Voľná hodnota vlastníctva k dátumu sekuritizácie.
Komerčná oblasť	Dynamický	Číselný	Celková čistá komerčná nájomná plocha v metroch štvorcových, ktorá slúži ako zábezpeka úveru podľa najnovšej hodnotiacej správy.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Obytná plocha	Dynamický	Číselný	Celková čistá obytná nájomná plocha v metroch štvorcových, ktorá slúži ako zábezpeka úveru podľa najnovšej hodnotiacej správy.
Mena finančných prostriedkov	Dynamický	Zoznam	Označenie meny úveru.

Najnovšie finančné podrobnosti YTD o nehnuteľnostiach

Aktuálna pridelená úverová percentuálna hodnota	Dynamický	Číselný	Pridelené úverové %, ktoré sa môžu pripísať nehnuteľnosti k dátumu vyplatenia úveru, keď je úver zabezpečený viac ako jednou nehnuteľnosťou, pričom suma všetkých % by mala byť 100 %. Toto je možné stanoviť v úverovej dohode.
Aktuálna pridelená suma vyplatenia úveru	Dynamický	Číselný	Uplatnite aktuálne pridelené % na skutočný nevyplatený zostatok úveru.
Najnovšie finančné údaje k počiatočnému dátumu	Dynamický	Dátum	Prvý deň finančných údajov použitých pri najnovšom finančnom prevádzkovom výkaze (napríklad mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov).
Najnovšie finančné údaje ku konečnému dátumu	Dynamický	Dátum	Posledný deň finančných údajov použitých pri najnovšom finančnom prevádzkovom výkaze (napríklad mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov).
Posledný mesiac roka použitý na podávanie finančných správ	Dynamický	Textový/číselný	Zadajte mesiac ukončenia finančných správ za každý rok (najnovší, predchádzajúci a druhý predchádzajúci).
Najnovší finančný ukazovateľ	Dynamický	Zoznam	Toto pole sa využíva na opis obdobia, za ktoré sa vykazujú najnovšie finančné údaje.
Najnovší príjem	Dynamický	Číselný	Celkové príjmy za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom (t. j. mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov) za všetky nehnuteľnosti. V prípade viacerých nehnuteľností uveďte celkovú sumu príjmov.
Najnovšie prevádzkové výdavky	Dynamický	Číselný	Celkové prevádzkové výdavky za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom (t. j. mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov) za všetky nehnuteľnosti.
Najnovší čistý prevádzkový príjem	Dynamický	Číselný	Celkové príjmy mínus celkové prevádzkové výdavky za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom.
Najnovšie kapitálové výdavky	Dynamický	Číselný	Celkové kapitálové výdavky (na rozdiel od opráv a údržby) za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom (t. j. mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov) za všetky nehnuteľnosti.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Najnovší čistý peňažný tok	Dynamický	Číselný	Celkový čistý prevádzkový príjem mínus celkové kapitálové výdavky za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom.
Výška najnovšej dlhovej služby	Dynamický	Číselný	Celkové plánované splátky istiny a úroku splatné počas obdobia krytého najnovším finančným prevádzkovým výkazom (napríklad mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov).
Najnovšie DSCR (NOI)	Dynamický	Číselný	Vypočítajte DSCR na základe NOI za obdobie kryté najnovším finančným prevádzkovým výkazom (napríklad mesačne, štvrťročne, ročne do daného dňa alebo za 12 mesiacov).
Zmluvný ročný príjem z nájmu	Dynamický	Číselný	Zmluvný ročný príjem z nájmu odvodený z najnovšieho nájomného programu dlžníka.

Podrobnosti o obsadenosti nehnuteľnosti

Obsadenosť k dátumu	Dynamický	Dátum	Dátum najnovšie prijatého zoznamu nájomcov/nájomného plánu. [v prípade ubytovacích služieb (hotely) a nehnuteľností zdravotnej starostlivosti použite priemernú obsadenosť za obdobie, za ktoré sa podávajú finančné výkazy].
Fyzická obsadenosť k dátumu sekuritizácie	Dynamický	Číselný	Pri sekuritizácii dostupná percentuálna hodnota nájomného priestoru, ktorý je v súčasnosti obsadený (t. j. ktorý nájomníci v súčasnosti využívajú a nie je voľný). Mal by vychádzať zo zoznamu nájomov alebo iného dokumentu, v ktorom sa uvádza obsadenosť v súlade s informáciami posledného finančného roka.
Najnovšia fyzická obsadenosť	Dynamický	Číselný	Najnovšia dostupná percentuálna hodnota nájomného priestoru, ktorý je v súčasnosti obsadený (t. j. ktorý nájomníci v súčasnosti využívajú a nie je voľný). Mal by vychádzať zo zoznamu nájomov alebo iného dokumentu, v ktorom sa uvádza obsadenosť v súlade s informáciami posledného finančného roka.
Dostupný nájomca podľa údajov o nájomcoch	Dynamický	Á/N	Sú informácie o nájomcovi dostupné podľa údajov o nájomcoch?
Vážené priemerné nájomné obdobie	Dynamický	Číselný	Vážené priemerné nájomné obdobie v rokoch.
Vážené priemerné nájomné obdobie (prvé prerušenie)	Dynamický	Číselný	Vážené priemerné nájomné obdobie (v rokoch) po všetkých možnostiach prvého prerušenia

Podrobnosti o troch najdôležitejších nájomcoch

% príjmu po uplynutí 1 – 12 mesiacov	Dynamický	Číselný	Percentuálna hodnota príjmu, ktorá uplynie o 1 až 12 mesiacov.
% príjmu po uplynutí 13 – 24 mesiacov	Dynamický	Číselný	Percentuálna hodnota príjmu, ktorá uplynie o 13 až 24 mesiacov.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
% príjmu po uplynutí 25 – 36 mesiacov	Dynamický	Číselný	Percentuálna hodnota príjmu, ktorá uplynie o 25 až 36 mesiacov.
% príjmu po uplynutí 37 – 48 mesiacov	Dynamický	Číselný	Percentuálna hodnota príjmu, ktorá uplynie o 37 až 48 mesiacov.
% príjmu po uplynutí 49+ mesiacov	Dynamický	Číselný	Percentuálna hodnota príjmu, ktorá uplynie o 49 alebo viac mesiacov.
Najväčší nájomca podľa príjmu (čistého)	Dynamický	Textový/číselný	Názov najväčšieho súčasného nájomcu podľa čistého nájomu.
Dátum uplynutia nájomu najväčšieho nájomcu	Dynamický	Dátum	Dátum uplynutia nájomu najväčšieho súčasného nájomcu (podľa čistého nájomu).
Splatný nájom najväčšieho nájomcu	Dynamický	Číselný	Ročný nájom splatný najväčším súčasným nájomcom.
Druhý najväčší nájomca podľa príjmu (čistého)	Dynamický	Textový/číselný	Názov druhého najväčšieho súčasného nájomcu podľa čistého nájomu.
Dátum uplynutia nájomu druhého najväčšieho nájomcu	Dynamický	Dátum	Dátum uplynutia nájomu druhého najväčšieho súčasného nájomcu (podľa čistého nájomu).
Splatný nájom druhého najväčšieho nájomcu	Dynamický	Číselný	Splatný nájom druhého najväčšieho súčasného nájomcu.
Tretí najväčší nájomca podľa príjmu (čistého)	Dynamický	Textový/číselný	Názov tretieho najväčšieho súčasného nájomcu podľa čistého nájomu.
Dátum uplynutia nájomu tretieho najväčšieho nájomcu	Dynamický	Dátum	Dátum uplynutia nájomu tretieho najväčšieho súčasného nájomcu (podľa čistého nájomu).
Splatný nájom tretieho najväčšieho nájomcu	Dynamický	Číselný	Splatný nájom tretieho najväčšieho súčasného nájomcu.
Mena nájomu	Dynamický	Zoznam	Názov meny nájomu.

Podrobnosti o zabavení

Dátum predpokladaného vyriešenia alebo zabavenia aktíva	Dynamický	Dátum	Odhadovaný dátum, v ktorom osobitný správca očakáva dosiahnutie riešenia. V prípade viacerých nehnuteľností sa zadáva posledný dátum z pridružených nehnuteľností. V prípade zabavenia = očakávaný dátum zabavenia a v prípade vlastníctva majetku = očakávaný dátum predaja.
Dátum začiatku konania o majetku	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom sa začali konania o zabavení alebo postupy alternatívneho vymáhania práva proti dlžníkovi alebo s jeho súhlasom.
Dátum nútenej správy	Dynamický	Dátum	Dátum, v ktorom bol dosiahnutý nárok (alebo alternatívna forma účinnej kontroly a schopnosť likvidácie) na kolaterálnu nehnuteľnosť.

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Všeobecné podrobnosti o dlhopisoch			
Identifikátor skupiny transakcie	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikačný reťazec transakcie alebo portfólia.
Dátum distribúcie	Statický	Dátum	Dátum vyplatenia úroku a istiny tranže dlhopisu.
Dátum záznamu	Statický	Dátum	Dátumová trieda musí byť viazaná, aby sa mohla považovať za držiteľa záznamu.
Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tranži finančného nástroja zabezpečeného hypotékami na komerčné nehnuteľnosti, ktorý má rovnaké práva, priority a vlastnosti, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. séria 1 trieda A1 atď.
CUSIP (pravidlo 144A)	Statický	Textový/číselný	Bezpečnostný identifikačný kód pridelený každej triede alebo tranži podľa noriem stanovených Výborom pre jednotné postupy bezpečnostnej identifikácie pod požiadavkami pravidla 144A alebo iný kód cenných papierov stanovený výmenným alebo iným subjektom.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Bezpečnostný identifikačný kód pridelený každej triede alebo tranži podľa noriem stanovených Medzinárodnou organizáciou pre normalizáciu (ISIN) alebo iný kód cenných papierov stanovený výmenným alebo iným subjektom.
Spoločný kód (pravidlo 144A)	Statický	Textový/číselný	Deväťčíselný identifikačný kód vydaný pre každú triedu alebo tranžu spoločne spoločnosťami CEDEL a Euroclear.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (Reg. S)	Statický	Textový/číselný	Bezpečnostný identifikačný kód pridelený každej triede alebo tranži podľa noriem stanovených Medzinárodnou organizáciou pre normalizáciu (ISIN) pre požiadavky regulácie S alebo iný kód cenných papierov stanovený výmenným alebo iným subjektom.
Spoločný kód (Reg. S)	Statický	Textový/číselný	Bezpečnostný identifikačný kód pridelený každej triede alebo tranži podľa noriem stanovených Výborom pre jednotné postupy bezpečnostnej identifikácie pod požiadavkami regulácie S alebo iný kód cenných papierov stanovený výmenným alebo iným subjektom.
Dátum vydania dlhopisu	Statický	Dátum	Dátum vydania dlhopisu.
Zákonný dátum splatnosti	Statický	Dátum	Dátum, v ktorom musí byť trieda alebo tranža splatená, aby nedošlo k omeškaniu.
Mena	Statický	Zoznam	Typ meny, v ktorej je vyjadrená peňažná hodnota triedy alebo tranže.
Pôvodný zostatok istiny	Statický	Číselný	Pôvodný zostatok istiny osobitnej triedy alebo tranže k dátumu vydania.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Podrobnosti o istine dlhopisoch			
Virtuálna vlajka	Statický	Á/N	„Y“ pre virtuálnu, „N“ ak je táto trieda zmenky alebo tranža len úroková t. j. IO strip.
Počiatočný zostatok istiny	Statický	Číselný	Neuhradený zostatok istiny triedy zmenky alebo tranže na začiatku daného obdobia.
Plánovaná istina	Statický	Číselný	Plánovaná istina vyplatená triede zmenky alebo tranže v danom období.
Neplánovaná istina	Dynamický	Číselný	Neplánovaná istina vyplatená triede zmenky alebo tranže v danom období.
Celkové prerozdelenie istiny	Dynamický	Číselný	Celková istina (plánovaná a neplánovaná istina) vyplatená triede zmenky alebo tranže v danom období.
Typ amortizácie	Statický	Zoznam	Metóda amortizácie, v rámci ktorej sa trieda zmenky alebo tranža pravidelne vypláca.
Trvanie obdobia platenia len úrokov	Statický	Číselný	Dĺžka obdobia platenia len úrokov v mesiacoch.
Kapitalizovaný úrok	Dynamický	Číselný	Akýkoľvek úrok pridaný do zostatku triedy vrátane negatívnej amortizácie.
Strata istiny	Dynamický	Číselný	Celková strata istiny za obdobie vykazovania.
Kumulatívne straty istiny	Dynamický	Číselný	Kumulatívne straty istiny rozdelené k danému dátumu.
Konečný zostatok istiny	Dynamický	Číselný	Neuhradený zostatok istiny triedy zmenky alebo tranže na konci daného obdobia.
Faktor platobnej zmenky	Dynamický	Číselný	Istina vyplatená na základe triedy zmenky alebo tranže v období vykazovania ako podiel zostatku pôvodnej (počiatočnej) zmenky alebo tranže ($0 < x < 1$), zaokrúhlený na 12 desatinných miest.
Faktor konečnej zmenky	Dynamický	Číselný	Konečná trieda zmenky alebo tranže istiny po vyplatení aktuálneho obdobia vykazovania ako podiel zostatku pôvodnej (počiatočnej) zmenky alebo tranže ($0 < x < 1$), zaokrúhlený na 12 desatinných miest.
Dátum splatenia budúcej zmenky	Dynamický	Dátum	Budúce obdobie vyplatenia triedy zmenky alebo tranže/dátum rozdelenia.
Podrobnosti o úroku dlhopisov			
Typ indexovej sadzby	Statický	Zoznam	Základný referenčný úrokový index, ako sa vymedzuje v ponukovom dokumente, ktorý sa vzťahuje na osobitnú triedu zmenky alebo tranže. Aktuálny index úrokovej sadzby
Aktuálna indexová sadzba	Dynamický	Číselný	Aktuálna hodnota indexovej sadzby uplatnená na osobitnú triedu zmenky alebo tranže počas bežného rozlišovacieho obdobia na minimálne 5 desatinných miest.
Metóda časového rozlíšenia	Statický	Zoznam	Metóda časového rozlíšenia, v rámci ktorej sa trieda zmenky alebo tranža pravidelne vypočítava.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Aktuálne dni časového rozlíšenia	Dynamický	Číselný	Počet dní časového rozlíšenia uplatňujúci sa pri výpočte prevodného úroku daného obdobia.
Vzniknutý úrok	Dynamický	Číselný	Výška vzniknutého úroku
Uplatnený dostupný strop finančných prostriedkov	Statický	Á/N	Využíva trieda zmenky mechanizmus stropu dostupných finančných prostriedkov?
Výška zníženia odhadu	Dynamický	Číselný	Aktuálne zníženie odhadu pridelené tejto triede.
Kumulatívne zníženie odhadu	Dynamický	Číselný	Celkové pridelené kumulatívne zníženie odhadu.
Iné prerozdelenie úroku	Dynamický	Číselný	Iné špecifické dodatky k úroku.
Aktuálny úrokový deficit	Dynamický	Číselný	Výška úrokového deficitu za toto obdobie vykazovania pre túto triedu.
Kumulatívny úrokový deficit	Dynamický	Číselný	Kumulatívny úrokový deficit k danému dátumu.
Celkové prerozdelenie úroku	Dynamický	Číselný	Uhradená platba celého úroku.
Počiatkový nesplatený úrokový zostatok	Dynamický	Číselný	Neuhradený úrokový deficit na začiatku daného obdobia.
Krátkodobý nesplatený úrok	Dynamický	Číselný	Akýkoľvek odložený úrok v danom období a splatný k budúcemu dátumu vyplatenia.
Dlhodobý nesplatený úrok	Dynamický	Číselný	Akýkoľvek odložený úrok v danom období a splatný k dátumu splatnosti.
Udalosť hraničného stropu dostupných finančných prostriedkov	Dynamický	Á/N	Bola spustená udalosť stropu dostupných finančných prostriedkov?
Indexová sadzba budúceho obdobia	Dynamický	Číselný	Hodnota budúceho obdobia indexovej sadzby.
Dátum vynulovania budúceho indexu	Dynamický	Dátum	Dátum vynulovania indexovej sadzby budúceho obdobia.

Podrobnosti o facilitě likvidity

Facilita likvidity – počiatkový zostatok	Dynamický	Číselný	Počiatkový zostatok facility likvidity.
Úpravy facility likvidity	Dynamický	Číselný	Akékoľvek úpravy facility likvidity.
Znižovanie facility likvidity	Dynamický	Číselný	Sumy zníženia facility likvidity.
Splatenie facility likvidity	Dynamický	Číselný	Sumy splatenia facility likvidity.
Konečný zostatok facility likvidity	Dynamický	Číselný	Konečný zostatok.
Mena facility likvidity	Dynamický	Zoznam	Mena facility likvidity.

PRÍLOHA III

Údaje o úverovej úrovni – Vzor podávania správ pri štruktúrovaných finančných nástrojoch zabezpečených úvermi malým a stredným podnikom

AKTÍVA:

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	Dátum	Dátum uzávierky aktuálnej skupiny alebo portfólia.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikačný reťazec transakcie alebo portfólia/názov transakcie.
Identifikátor úveru	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor pre každý úver.
Pôvodca	Statický	Text	Veriteľ, ktorý požičal pôvodný úver.
Identifikátor správcu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor správcu na označenie subjektu, ktorý zabezpečuje úver.
Názov správcu	Dynamický	Text	Názov správcu.
Identifikátor dlžníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor dlžníka – na uľahčenie identifikácie dlžníkov s viacerými úvermi v skupine (napríklad ďalšie splátky/druhé záložné práva sa zobrazujú ako samostatné položky)

Informácie o dlžníkovi

Krajina	Statický	Zoznam	Krajina trvalého sídla.
PSČ	Statický	Text	Musia sa zadať minimálne prvé dva alebo tri znaky. Neuádzajte úplné poštové smerovacie číslo.
Právna forma dlžníka/typ podniku	Statický	Zoznam	
Segment dlžníka podľa rámca Bazilej III	Statický	Zoznam	
Afiliácia pôvodcu?	Statický	Á/N	Je dlžník afiliáciou pôvodcu?
Typ aktíva	Statický	Zoznam	
Seniorita	Dynamický	Zoznam	
Odhad banky týkajúci sa internej straty v prípade zlyhania (LGD)	Dynamický	Číselný	Strata v prípade zlyhania v bežných hospodárskych podmienkach.
Priemyselný kód NACE	Statický	Textový/číselný	Priemyselný kód NACE dlžníka

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Vlastnosti nájmu			
Dátum vzniku úveru	Statický	Dátum	Dátum pôvodného vzniku úveru.
Konečný dátum splatnosti	Statický	Dátum	Konečný dátum splatnosti úveru.
Mena názvu úveru	Statický	Zoznam	Názov úveru.
Zaistený úver	Dynamický	Á/N	Bol osobitný úver zaistený na menové riziko?
Pôvodný zostatok úveru	Statický	Číselný	Pôvodný zostatok celkového úveru.
Aktuálny zostatok	Dynamický	Číselný	Výška nesplatennej istiny k dátumu uzávierky skupiny. Mala by zahŕňať akékoľvek sumy, ktoré sú v transakcii zatriedené ako istina. Napríklad, ak do zostatku úveru boli pridané poplatky a sú súčasťou istiny v transakcii, mali by sa pridať. Okrem akýchkoľvek úrokových nedoplatkov alebo sankcií.
Výška sekuritizovaného úveru	Statický	Číselný	Zostatok sekuritizovaného úveru zo dňa uzávierky
Frekvencia platenia istiny	Statický	Zoznam	Frekvencia splatných splátok istiny, t. j. počet mesiacov medzi splátkami.
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia splatných splátok úroku, t. j. počet mesiacov medzi splátkami.
Typ amortizácie	Dynamický	Zoznam	Typ amortizácie.
Typ úveru	Statický	Zoznam	
Balónová suma	Dynamický	Číselný	Výška balónovej platby
Typ platby	Dynamický	Zoznam	
Úroková sadzba			
Aktuálna úroková sadzba	Dynamický	Číselný	Aktuálna úroková sadzba (%).
Miera úrokového stropu	Dynamický	Číselný	Strop úrokovej sadzby (%).
Miera úrokového dna	Statický	Číselný	Dno úrokovej sadzby (%).
Typ úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Typ úrokovej sadzby.
Index aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Index aktuálnej úrokovej sadzby (referenčná miera, na základe ktorej sa stanovuje úroková sadzba hypotekárneho úveru).

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Číselný	Marža aktuálnej úrokovej sadzby (pre úvery s pevnou sadzbou je rovnaká ako pri aktuálnej úrokovej sadzbe, pri úveroch s pohyblivou sadzbou ide o maržu vyššiu alebo nižšiu v prípade negatívneho vkladu), ako je úroková sadzba.
Obdobie vynulovania úroku	Statický	Zoznam	

Informácie o výkonnosti

Výška úrokových nedoplatkov	Dynamický	Číselný	Aktuálny zostatok úrokových nedoplatkov.
Počet dní úrokových nedoplatkov	Dynamický	Číselný	Počet dní, v ktorých je tento úver v nedoplatkoch (k dátumu uzávierky skupiny) podľa vymedzenia emitenta.
Výška nedoplatkov istiny	Dynamický	Číselný	Aktuálny zostatok nedoplatkov istiny. Nedoplatky sa vymedzujú ako: Celkové splátky istiny splatné k stanovenému dátumu MÍNUS celkové prijaté splátky istiny k stanovenému dátumu MÍNUS akékoľvek kapitalizované sumy.
Počet dní nedoplatkov istiny	Dynamický	Číselný	Počet dní, v ktorých je tento úver v nedoplatkoch (k dátumu uzávierky skupiny) podľa vymedzenia emitenta.
Nesplácanie úveru alebo zabavenie majetku z úveru podľa vymedzenia transakcie	Dynamický	Á/N	Či došlo k nesplácaniu úveru alebo zabaveniu majetku z úveru podľa vymedzenia transakcie.
Nesplácanie úveru alebo zabavenie majetku z úveru podľa vymedzenia v rámci Bazilej III	Dynamický	Á/N	Či došlo k nesplácaniu úveru alebo zabaveniu majetku z úveru podľa vymedzenia v rámci Bazilej III.
Dôvody nesplácania úveru (vymedzenie v rámci Bazilej III)	Dynamický	Zoznam	Využitie vymedzenia v rámci Bazilej III, dôvod nesplácania.
Dátum nesplácania	Dynamický	Dátum	Dátum, kedy došlo k nesplácaniu úveru podľa vymedzenia nesplácania úveru transakcie.
Výška nesplateného úveru	Dynamický	Číselný	Celková výška nesplateného úveru (podľa vymedzenia nesplatenia transakcie) pred uplatnením výnosu z predaja a spätne získaných finančných prostriedkov.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky	Dynamický	Číselný	Celkové spätne získané finančné prostriedky vrátane všetkých výnosov z predaja. Len v prípade úverov, ktoré boli nesplatené alebo pri zabavení majetku.
Rozdelené straty	Dynamický	Číselný	Rozdelené straty k danému dátumu.
Dátum rozdelenia straty	Dynamický	Dátum	Dátum rozdelenia straty.

PROFIL AMORTIZÁCIE:

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Obdobie neuhradeného zostatku 1	Dynamický	Číselný	Profil amortizácie s 0 % predčasnými splátkami

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum obdobia neuhradeného zostatku 1	Dynamický	Dátum	Dátum spojený so zostatkom obdobia 1
Obdobie neuhradeného zostatku [2-120]	Dynamický	Číselný	Profil amortizácie s 0 % predčasnými splátkami
Dátum obdobia neuhradeného zostatku [2-120]	Dynamický	Dátum	Dátum spojený so zostatkom obdobia [2-120]

KOLATERÁL:

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Kolaterál			
Identifikačné číslo kolaterálu	Statický	Text	Jedinečný kód kolaterálu pre subjekt pôvodu.
Identifikátor úveru	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor úveru spojený s kolaterálom. Mali by sa zhodovať s identifikátormi z poľa „identifikátor poľa“.
Typ cenného papiera	Statický	Zoznam	Je nad aktívami pevné alebo pohyblivé zaťaženie?
Typ kolaterálu	Statický	Zoznam	Typ kolaterálu.
Výška pôvodného ocenenia	Statický	Číselný	Hodnota nehnuteľnosti odo dňa poslednej úverovej zálohy pred sekuritizáciou.
Dátum pôvodného ocenenia	Statický	Dátum	Dátum posledného ocenenia nehnuteľnosti v čase poslednej úverovej zálohy pred sekuritizáciou.
Dátum aktuálneho ocenenia	Dynamický	Dátum	Malo by ísť o dátum najnovšieho ocenenia.
Typ pôvodného ocenenia	Statický	Zoznam	Typ ocenenia na začiatku
Klasifikácia	Dynamický	Text	
PSČ nehnuteľnosti	Statický	Text	Musia sa zadať minimálne prvé dva alebo tri znaky.
Pôvodný kanál/Dohodnutá banka alebo divízia	Statický	Zoznam	
Kolaterálna mena	Statický	Zoznam	Malo by ísť o menu vzťahujúcu sa na sumu ocenenia v časti „kolaterálna hodnota“.
Počet kolaterálnych položiek zabezpečujúcich úver	Dynamický	Číselný	Celkový počet kolaterálnych položiek zabezpečujúcich úver. Počet by mal odrážať počet kolaterálnych správ predložených za úver v danej zložke.

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Dynamický/ Statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Polia na úrovni údajov o cenných papieroch alebo dlhopisoch			
Dátum správy	Dynamický	Dátum	Dátum vydania správy o transakcii.
Emitent	Statický	Text	Názov emitenta a v prípade potreby emitovaná séria.
Čerpanie v rámci facility likvidity	Dynamický	Á/N	Ak má transakcia facilitu likvidity, potvrďte, či došlo alebo nedošlo k výberu v rámci facility likvidity v období končiacom k dátumu poslednej úrokovej platby.

Polia na úrovni údajov o kolateráli

Spúšťacie merania/pomery	Dynamický	Á/N	Došlo k spúšťacej udalosti? Štatút rozličnej platobnej disciplinovanosti, zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, zlyhania, straty a podobných kolaterálnych meraní a pomerov vo vzťahu k ichčasnej amortizácii alebo iným úrovniam spúšťacej udalosti k aktuálnemu dátumu stanovenia.
Priemerná konštantná miera predčasného splatenia	Dynamický	Číselný	Správa by mala zahŕňať rýchlosť priemernej konštantnej miery predčasného splatenia (CPR) príslušných úverov. Priemerná rýchlosť CPR je suma vyjadrená ako ročná percentuálna hodnota predčasne splatenej istiny presahujúca plánované splátky. Priemerná rýchlosť CPR sa vypočíta najskôr ako zostatok istiny aktuálneho úveru (t. j. skutočný zostatok) vydelený plánovaným zostatkom istiny úveru za predpokladu, že nedošlo k žiadnym predčasným splátkam (t. j. boli vykonané len plánované splátky). Tento kvocient sa potom umocní exponentom, ktorým je množstvo dvanásť vydelené počtom mesiacov od emisie. Tento výsledok sa odčíta od čísla 1 a vynásobí číslom sto (100) s cieľom určiť priemernú rýchlosť CPR.

Polia pre kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Text	Názov oddelenia alebo kontaktná osoba(osoby) informačných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Text	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Dynamický/ Statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Polia na úrovni tranže			
Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tranži dlhopisov, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. Séria 1 trieda A1 atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Bezpečnostný identifikačný kód pridelený každej triede MSP podľa noriem stanovených Medzinárodnou organizáciou pre normalizáciu (ISIN) alebo iný jedinečný kód cenných papierov stanovený výmenným alebo iným subjektom.

Názov poľa	Dynamický/ Statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum úrokovej platby	Dynamický	Dátum	Pravidelný dátum, v ktorom má dôjsť k plánovanej poslednej úrokovej platbe držiteľom osobitnej tranže dlhopisov.
Dátum platby istiny	Dynamický	Dátum	Posledný pravidelný dátum, v ktorom má dôjsť k plánovanej platbe istiny držiteľom osobitnej tranže dlhopisov.
Mena dlhopisu	Statický	Text	Označenie dlhopisov.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Index základnej referenčnej sadzby, ako sa vymedzuje v ponukovej dokumentácii (napríklad trojmesačný Euribor) vzťahujúci sa na osobitnú tranžu dlhopisov.
Zákonný dátum splatnosti	Statický	Dátum	Dátum, pred ktorým musí byť osobitná tranža splatená, aby nešlo k omeškaniu.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	Dátum	Dátum vydania dlhopisov.

PRÍLOHA IV

Údaje o úverovej úrovni – Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov zabezpečených automatickými úvermi

AKTÍVA:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
------------	--------------------	------------	----------------------------

Informácie špecifické pre konkrétnu dohodu

Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum uzávierky skupiny alebo portfólia. Ide o dátum, na ktorý odkazujú relevantné údaje o aktívach v správe.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Identifikátor skupiny alebo portfólia/názov transakcie.
Názov správcu	Dynamický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor podľa správcu na označenie subjektu, ktorý zabezpečuje úver alebo nájom.
Názov záložného správcu	Dynamický	Text	Názov záložného správcu.

Informácie o úverovej alebo nájomnej úrovni

Identifikátor úveru alebo nájmu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor úveru alebo nájmu. Identifikačné číslo by sa počas životnosti transakcie nemalo meniť.
Pôvodca	Statický	Text	Veriteľ, ktorý požičal pôvodný úver alebo nájom.
Identifikátor dlžníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor dlžníka alebo nájomcu.
Identifikátor skupinovej spoločnosti	Dynamický	Text	Jedinečný identifikátor skupinovej spoločnosti, ktorým sa identifikuje materská spoločnosť dlžníka.
Označenie meny úveru alebo nájmu.	Statický	Zoznam	Označenie meny úveru alebo nájmu.
Zamestnanie dlžníka	Statický	Zoznam	Zamestnanie hlavného žiadateľa.
Hlavný príjem	Statický	9(11).99	Podupísaný hrubý ročný príjem hlavného dlžníka.
Mena hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Označenie meny príjmu
Typ amortizácie	Dynamický	Zoznam	Typ amortizácie.
Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu.
Zemepisný región	Statický	Zoznam	Región, kde sa pri upísaní nachádza dlžník.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum vzniku	Statický	RRRR-MM	Dátum pôvodného vzniku úveru alebo začiatok lízingu
Očakávaná splatnosť úveru alebo nájmu	Dynamický	RRRR-MM	Očakávaný dátum splatnosti úveru alebo uplynutie nájmu.
Pôvodné úverové alebo nájomné obdobie	Statický	Číselný	Pôvodné zmluvné obdobie (počet mesiacov).
Dátum pridania skupiny	Statický	RRRR-MM	Dátum, v ktorom bol úver alebo nájom prevedený do SPV.
Pôvodný zostatok istiny	Statický	9(11).99	Hlavný zostatok úveru dlžníka alebo znížený zostatok nájmu (vrátane kapitalizovaných poplatkov) pri vzniku.
Aktuálny neuhradený zostatok istiny	Dynamický	9(11).99	Neuhradený zostatok úveru alebo zníženého nájmu dlžníka k dátumu uzávierky skupiny. Mal by zahŕňať akékoľvek sumy, ktoré sú zabezpečené vozidlom. Napríklad, ak do zostatku boli pridané poplatky a sú súčasťou istiny v transakcii, mali by sa pridať.
Plánovaná suma, ktorá má byť zaplatená	Dynamický	9(11).99	Budúca zmluvná plánovaná suma, ktorá má byť zaplatená (suma, ktorá má byť zaplatená, ak nie sú platné žiadne iné platobné úpravy).
Frekvencia plánovanej platby	Dynamický	Zoznam	Frekvencia plánovanej platby.
Výška prvej splátky	Statický	9(11).99	Výška depozitu/prvej splátky pri vzniku úveru alebo nájmu (mala by zahŕňať hodnotu obchodovaných vozidiel atď.)
Pôvodný pomer úver/hodnota	Statický	9(3).99	Pomer LTV vozidla pri vzniku, ktorý sa môže zaokrúhliť na najbližších 5 percent.
Typ výrobku	Statický	Zoznam	Typ výrobku.
Cena možnosti odkúpenia	Statický	9(11).99	Suma, ktorú musí dlžník zaplatiť na konci lízingu alebo úveru, aby mohol prevziať vlastníctvo vozidla.
Interval úpravy úrokovej sadzby	Statický	9(2).99	Počet mesiacov medzi každým dátumom opätovného nastavenia úrokovej sadzby pri úvere alebo lízingu.
Aktuálna úroková alebo diskontná sadzba	Dynamický	9(4).9(5)	Celková aktuálna úroková alebo diskontná sadzba (%) vzťahujúca sa na úver alebo lízing (môže sa zaokrúhliť na najbližšieho pol percenta).
Základ aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Základ aktuálnej úrokovej sadzby.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	9(4).9(5)	Marža aktuálnej úrokovej sadzby (%) úveru alebo lízingu (môže sa zaokrúhliť na najbližšieho pol percenta). Pri úveroch s pevnou úrokovou sadzbou je rovnaká ako aktuálna úroková alebo diskontná sadzba. Pri úveroch s pohyblivou úrokovou sadzbou je to marža nad indexovou sadzbou (alebo pod indexovou sadzbou, pričom v tomto prípade je vklad negatívny).
Diskontná sadzba	Statický	9(4).9(5)	Diskontná sadzba vzťahujúca sa na pohľadávky, keď bola predaná SPV (môže sa zaokrúhliť na najbližšieho pol percenta).
Výrobca vozidla	Statický	Text	Obchodné meno výrobcu vozidla.
Model vozidla	Statický	Textový/číselný	Názov modelu vozidla.
Nové alebo použité auto	Statický	Zoznam	Stav vozidla pri vzniku úveru alebo nájmu.
Pôvodná zostatková hodnota vozidla	Statický	9(11).99	Odhadovaná zostatková hodnota vozidla k dátumu vzniku úveru alebo lízingu. Odpovede sa môžu zaokrúhliť.
Sekuritizovaná zostatková hodnota	Statický	9(11).99	Výška zostatkovej hodnoty, ktorá bola len sekuritizovaná. Odpovede sa môžu zaokrúhliť.
Aktualizovaná zostatková hodnota vozidla	Dynamický	9(11).99	Najnovšia odhadovaná zostatková hodnota vozidla na konci zmluvy. Odpovede sa môžu zaokrúhliť.
Dátum aktualizovanej zostatkovej hodnoty vozidla	Dynamický	RRRR-MM	Dátum výpočtu najnovšieho aktualizovaného odhadu zostatkovej hodnoty vozidla. Ak nebola vykonaná aktualizácia, zadajte dátum pôvodného ocenenia.
Typ zákazníka	Statický	Zoznam	Právna forma zákazníka.
Spôsob platby	Dynamický	Zoznam	Zvyčajný spôsob splácania (môže vychádzať z posledného prijatia platby).
Dátum odstránenia zo skupiny	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, v ktorom bol úver alebo lízing odstránený zo skupiny, napríklad pri spätnom odkúpení, splatení, predčasnom splatení alebo ukončení procesu spätného získania.
Miera úrokového stropu	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje strop úrokovej sadzby, ktorý je možné účtovať na tento účet, zadajte tento strop tu – bez symbolu %.
Miera úrokového dna	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje dno úrokovej sadzby, ktoré je možné účtovať na tento účet, zadajte toto dno tu – bez symbolu %.
Zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Aktuálny zostatok nedoplatkov.
Počet dlžných mesiacov	Dynamický	9(5).99	Počet dlžných mesiacov úveru alebo lízingu ku dňu uzávierky skupiny.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum nesplácania	Dynamický	RRRR-MM	Dátum nesplácania.
Hrubá výška nesplateného úveru	Dynamický	9(11).99	Hrubá výška nesplateného úveru na tomto účte.
Predajná cena	Dynamický	9(11).99	
Strata z predaja	Dynamický	9(11).99	Hrubá výška nesplateného úveru mínus výnosy z predaja (okrem poplatku za predčasné splatenie, ak podlieha hlavným spätne získaným finančným prostriedkom).
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky	Dynamický	9(11).99	Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky na tomto účte, očistené od nákladov.
Dátum vyplatenia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol účet vyplatený, alebo dátum, ku ktorému bol dokončený proces spätného získania v prípade nesplatených úverov.
Straty zostatkovej hodnoty	Dynamický	9(11).99	Strata zostatkovej hodnoty vyplývajúca z opotrebovania vozidla.
Stav účtu	Dynamický	Zoznam	Aktuálny stav účtu

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
------------	--------------------	------------	----------------------------

Informácie o dlhopisovej úrovni

Dátum správy	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum, ku ktorému bola vydaná správa o transakcii, t. j. dátum predloženia dokončeného vzoru údajov o úverovej úrovni do registra údajov.
Emitent	Statický	Text	Názov emitenta a v prípade potreby emitovaná séria.
Všetky rezervné účty pri cieľovom zostatku Zostatok	Dynamický	Á/N	Sú všetky rezervné účty (hotovostná rezerva, zmiešaná rezerva, kompenzačná rezerva) na požadovaných úrovniach?
Čerpanie v rámci facility likvidity	Dynamický	Á/N	Bola facilitá likvidity použitá na krytie nedoplatkov v období končiacom posledný deň úrokovej platby?
Spúšťacie merania/pomery	Dynamický	Á/N	Došlo k spúšťacej udalosti?
Ročná konštantná miera predčasného splatenia	Dynamický	9(3).99	Ročná konštantná miera predčasného splatenia (CPR) dotknutých pohľadávok na základe najnovšej periodickej CPR. Periodická CPR sa rovná celkovej neplánovanej istine získanej v poslednom období vydelenej zostatkom istiny zo začiatku obdobia.
Celkové pohľadávky predané SPV	Dynamický	9(11).99	Celková základná suma pohľadávok predaných SPV (t. j. pri ukončení a v prípade potreby počas doplňujúceho obdobia) k danému dátumu.

Názov poľa	Statický/dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Kumulatívne hrubé nesplácania – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých hrubých súm v dôsledku nesplácania od ukončenia, v danej mene.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých spätne získaných finančných prostriedkov od ukončenia očistených od nákladov, v danej mene.
Konečný dátum revolvingového obdobia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, v ktorom sa očakáva koniec revolvingového obdobia, prípadne dátum jeho ukončenia.

Kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Textový/číselný	Názov oddelenia a kontaktná osoba informačných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Textový/číselný	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
------------	--------------------	------------	----------------------------

Informácie o dlhopisovej úrovni

Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tejto tranži dlhopisov, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. Séria 1 trieda A1a atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Medzinárodný identifikačný kód alebo kódy cenných papierov, alebo ak nie je ISIN, potom akýkoľvek iný jedinečný kód cenných papierov, ako je CUSIP, pridelený tejto tranži výmenným alebo iným subjektom. Ak je viac ako jeden kód, oddelia sa čiarkami.
Dátum úrokovej platby	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia úrokových platieb držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Dátum platby istiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia platieb istiny držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Mena dlhopisu	Statický	Zoznam	Označenie tejto tranže.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Index základnej referenčnej sadzby, ako sa vymedzuje v ponukovej dokumentácii (napríklad trojmesačný Euribor) vzťahujúci sa na túto špecifickú tranžu.
Zákonný dátum splatnosti	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum, pred ktorým musí byť táto osobitná tranža splatená, aby nedošlo k omeškaniu.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum vydania dlhopisov.
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa má úrok pri tejto tranži splácať.

PRÍLOHA V

Údaje o úverovej úrovni – Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov zabezpečených úvermi spotrebiteľom

AKTÍVA:

Názov poľa	Dynamický/ statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie špecifické pre konkrétnu dohodu			
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum uzávierky skupiny alebo portfólia. Ide o dátum, na ktorý odkazujú relevantné údaje o aktívach v správe.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Identifikátor skupiny alebo portfólia/názov transakcie.
Názov správcu	Dynamický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor správcu na označenie subjektu, ktorý zabezpečuje úver.
Názov záložného správcu	Dynamický	Text	Názov záložného správcu.
Informácie o úverovej úrovni			
Identifikátor úveru	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor konkrétneho úveru v skupine.
Pôvodca	Statický	Text	Veriteľ, ktorý požičal pôvodný úver.
Identifikátor dlžníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor dlžníka. Musí byť kódovaný (t. j. nemôže to byť skutočné identifikačné číslo), aby sa zabezpečila anonymita dlžníka.
Označenie meny úveru.	Statický	Zoznam	Označenie meny úveru.
Celkový kreditný limit	Dynamický	9(11).99	Pri úveroch s flexibilným opätovným čerpaním/revolvingovými vlastnosťami – výška maximálneho úveru, ktorá by mohla byť potenciálne neuhradená.
Konečný revolvingový dátum – úver	Dynamický	RRRR-MM	Pri úveroch s flexibilným opätovným čerpaním/revolvingovými vlastnosťami – dátum, ku ktorému sa očakáva uplynutie pružných prvkov, t. j. po skončení revolvingového obdobia.
Zamestnanie dlžníka	Statický	Zoznam	Zamestnanie hlavného žiadateľa.
Hlavný príjem	Statický	9(11).99	Podupísaný hrubý ročný príjem hlavného dlžníka (nie prenájom). Mal by sa zaokrúhliť na najbližších 1 000 jednotiek.
Mena hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Označenie meny príjmu.
Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu.
Zemepisný región	Statický	Zoznam	Región, kde sa dlžník nachádza.
Dátum vzniku	Statický	RRRR-MM	Dátum pôvodného vzniku úveru.

Názov poľa	Dynamický/ statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Očakávaný dátum splatnosti úveru	Dynamický	RRRR-MM	Očakávaný dátum splatnosti úveru.
Obdobie pôvodného úveru	Statický	Číselný	Pôvodné zmluvné obdobie (počet mesiacov).
Dátum pridania skupiny	Statický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol úver prevedený do SPV.
Pôvodný zostatok istiny	Statický	9(11).99	Pôvodný zostatok istiny úveru (vrátane kapitalizovaných poplatkov) pri vzniku.
Aktuálny neuhradený zostatok istiny	Dynamický	9(11).99	Neuhradený zostatok istiny úveru k dátumu uzávierky skupiny. Okrem akýchkoľvek úrokových nedoplatkov alebo sankcií.
Plánovaná suma, ktorá má byť zaplatená	Dynamický	9(11).99	Budúca zmluvná plánovaná suma, ktorá má byť zaplatená (suma, ktorá má byť zaplatená, ak nie sú platné žiadne iné platobné úpravy).
Frekvencia plánovanej platby	Dynamický	Zoznam	Frekvencia splácania.
Spôsob splácania	Dynamický	Zoznam	Typ hlavného splácania.
Interval úpravy úrokovej sadzby	Statický	9(2).99	Počet mesiacov medzi jednotlivými dátumami opätovného nastavenia úrokovej sadzby.
Aktuálna úroková sadzba	Dynamický	9(4).9(8)	Celková aktuálna úroková sadzba (%) vzťahujúca sa na úver. Neuádzajte symbol %.
Základ aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Základ aktuálnej úrokovej sadzby.
Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	9(4).9(5)	Marža aktuálnej úrokovej sadzby (%) úveru. Pri úveroch s pevnou úrokovou sadzbou je rovnaká ako aktuálna úroková sadzba.
Počet dlžníkov	Dynamický	Číselný	Počet dlžníkov úveru.
Percentuálna hodnota povolených predčasných splátok	Dynamický	9(3).99	Maximálna percentuálna hodnota povoleného neuhradeného zostatku, ktorú možno ročne predčasne splatiť bez akejkoľvek sankcie. Neuádzajte symbol %.
Poplatky za predčasné splátky	Dynamický	9(3).99	Percentuálna hodnota neuhradeného zostatku, ktorá sa platí ako poplatok v prípade prekročenia limitu predčasného splatenia. Neuádzajte symbol %.
Typ zákazníka	Statický	Zoznam	Typ zákazníka na začiatku.
Spôsob platby	Dynamický	Zoznam	Zvyčajný spôsob splácania (môže vychádzať z posledného prijatia platby).
Dátum odstránenia zo skupiny	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol úver odstránený zo skupiny, napríklad pri spätnom odkúpení, splatení, predčasnom splatení alebo ukončení procesu spätného získania.
Zamestnanec	Statický	Á/N	Je dlžník zamestnancom pôvodcu?

Názov poľa	Dynamický/ statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Miera úrokového stropu	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje strop úrokovej sadzby, ktorý je možné účtovať na tento účet, zadajte tento strop tu.
Miera úrokového dna	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje dno úrokovej sadzby, ktoré je možné účtovať na tento účet, zadajte toto dno tu.

Informácie o výkonnosti

Zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Aktuálny zostatok nedoplatkov vymedzený ako suma minimálnych zmluvných splatných platieb, ktoré však dlžník nezaplatil.
Počet dlžných mesiacov	Dynamický	9(5).99	Počet mesiacov, počas ktorých sa úver nespláca, k dátumu uzávierky skupiny.
Dátum nesplácania	Dynamický	RRRR-MM	Dátum nesplácania.
Hrubá výška nesplateného úveru	Dynamický	9(11).99	Hrubá výška nesplateného úveru na tomto účte.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky	Dynamický	9(11).99	Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky na tomto účte, očistené od nákladov.
Dátum vyplatenia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol účet splatený, alebo dátum, ku ktorému bol dokončený proces spätného získania v prípade nesplatených úverov.
Stav účtu	Dynamický	Zoznam	Aktuálny stav účtu.
Kapitalizovaný zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Suma kapitalizovaných nedoplatkov k určenému dátumu.
Dátum poslednej kapitalizácie nedoplatkov	Dynamický	RRRR-MM	Najnovší dátum, ku ktorému sa nedoplatky kapitalizovali na tomto účte.

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Dynamický/ Statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
------------	------------------------	------------	----------------------------

Informácie o úrovni cenných papierov alebo dlhopisov

Dátum správy	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum, ku ktorému bola vydaná správa o transakcii, t. j. dátum predloženia dokončeného vzoru údajov o úverovej úrovni do registra údajov.
Emitent	Statický	Text	Názov emitenta a v prípade potreby emitovaná séria.
Všetky rezervné účty pri cieľovom zostatku	Dynamický	Á/N	Sú všetky rezervné účty (hotovostná rezerva, zmiešaná rezerva, kompenzačná rezerva) na požadovaných úrovniach?
Čerpanie v rámci facility likvidity	Dynamický	Á/N	Bola facilitá likvidity použitá na krytie nedoplatkov v období končiacom posledný deň úrokovej platby?

Názov poľa	Dynamický/ Statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Spúšťacie merania/pomery	Dynamický	Á/N	Došlo k spúšťajúcej udalosti?
Ročná konštantná miera predčasného splatenia	Dynamický	9(3).99	Ročná konštantná miera predčasného splatenia (CPR) dotknutých pohľadávok na základe najnovšej periodickej CPR. Periodická CPR sa rovná celkovej neplánovanej istine získanej v poslednom období vydelenej zostatkom istiny zo začiatku obdobia. Potom sa v celoročnom pomere počíta ako: $1 - [(1 - \text{pravidelné CPR})^{\text{počet období v roku}}]$. Neuvádzajte symbol %.
Celkové pohľadávky predané SPV	Dynamický	9(11).99	Celková základná suma pohľadávok predaných SPV (t. j. pri ukončení a počas doplňujúceho obdobia, v prípade potreby) k danému dátumu.
Kumulatívne hrubé nesplácania – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých hrubých súm v dôsledku nesplácania od ukončenia, v danej mene.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých spätne získaných finančných prostriedkov v skupine od ukončenia, očistených od nákladov, v danej mene.
Konečný dátum revolvingového obdobia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému sa očakáva koniec revolvingového obdobia transakcie, prípadne dátum jeho ukončenia.

Kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Textový/číselný	Názov oddelenia a kontaktná osoba informačných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Textový/číselný	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
------------	------------------------	------------	----------------------------

Informácie o úrovni tranže

Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tranži dlhopisov, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. Séria 1 trieda A1a atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Medzinárodný identifikačný kód alebo kódy cenných papierov, alebo ak nie je ISIN, potom akýkoľvek iný jedinečný kód cenných papierov, ako je CUSIP, pridelený tejto tranži výmenným alebo iným subjektom. Ak je viac ako jeden kód, oddelia sa čiarkami.
Dátum úrokovej platby	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia úrokových platieb držiteľom dlhopisov tejto tranže.

Názov poľa	Statický/ dynamický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Dátum platby istiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia platieb istiny držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Mena dlhopisu	Statický	Zoznam	Označenie tejto tranže.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Základný referenčný úrokový index, ako sa vymedzuje v prospekte, ktorý sa vzťahuje na túto osobitnú tranžu.
Zákonný dátum splatnosti	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum, do ktorého musí byť táto osobitná tranža splatená, aby nedošlo k omeškaniu.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum vydania dlhopisov.
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa má úrok pri tejto tranži splácať.

PRÍLOHA VI

Údaje o úverovej úrovni – Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov zabezpečených úvermi na kreditné karty

AKTÍVA:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie špecifické pre konkrétnu dohodu			
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum uzávierky skupiny alebo portfólia. Ide o dátum, na ktorý odkazujú relevantné údaje o aktívach v správe.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Identifikátor skupiny alebo portfólia, napríklad Master Issuer plc alebo SPV 2012-1 plc.
Názov správcu	Statický	Textový/číselný	Názov subjektu, ktorý spravuje účet.
Názov záložného správcu	Dynamický	Textový/číselný	Názov záložného správcu.
Predajca	Statický	Textový/číselný	Názov predajcu.
Typ transakcie	Statický	Zoznam	Standalone, Master Trust – kapitalistický, Master Trust – socialistický alebo iný.

Informácie o úverovej úrovni

Identifikátor účtu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor konkrétneho úveru v skupine. S cieľom zabezpečiť ochranu údajov musí byť kódovaný.
Pôvodca	Statický	Textový/číselný	Veriteľ, ktorý si účet pôvodne otvoril. Ak neznámy, zadajte predajcu.
Identifikátor dlžníka	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor dlžníka. S cieľom zabezpečiť ochranu údajov musí byť kódovaný. Môže byť rovnaký ako identifikátor účtu.
Označenie meny pohľadávky	Statický	Zoznam	Mena, v ktorej je pohľadávka označená.
Dátum pridania skupiny	Statický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému účet vstúpil do skupiny.
Zamestnanie dlžníka	Statický	Zoznam	Zamestnanie hlavného žiadateľa.
Mena hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Označenie meny v prípade hlavného príjmu.
Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu	Statický	Zoznam	Overenie príjmu v prípade hlavného príjmu.
Zemepisný región	Dynamický	Zoznam	Región, kde sa dlžník nachádza.
Zamestnanec	Statický	Á/N	Je dlžník zamestnancom pôvodcu alebo predajcu?
Otvárací dátum účtu	Statický	RRRR-MM	Dátum otvorenia účtu.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Celkový aktuálny zostatok	Dynamický	9(11).99	Aká je celková aktuálna suma vo vlastníctve dlžníka (vrátane všetkých poplatkov a úroku) na účte?
Celkový úverový limit	Dynamický	9(11).99	Aký je úverový limit dlžníka na účte?
Frekvencia plánovanej platby	Dynamický	Zoznam	Aká je minimálna frekvencia, s akou je dlžník povinný uhrádzať platby, ak má neuhradený zostatok.
Budúca zmluvná minimálna platba	Dynamický	9(11).99	Budúca minimálna plánovaná platba splatná zo strany dlžníka.
Aktuálny zmiešaný výnos	Dynamický	9(3).99	Celkový vážený priemerný výnos vrátane všetkých poplatkov platných v posledný dátum účtovania (t. j. ide o fakturovaný, nie hotovostný výnos) (%).
Základ aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Základ aktuálnej úrokovej sadzby.
Stav účtu	Dynamický	Zoznam	Aktuálny stav účtu.
Zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Aktuálny zostatok nedoplatkov vymedzený ako suma minimálnych zmluvných splatných platieb, ktoré však dlžník nezaplatil.
Kapitalizovaný zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Suma kapitalizovaných nedoplatkov k určenému dátumu.
Dátum poslednej kapitalizácie nedoplatkov	Dynamický	RRRR-MM	Najnovší dátum, ku ktorému sa nedoplatky kapitalizovali na tejto karte.
Počet dní nedoplatkov	Dynamický	Číselný	Počet dní, počas ktorých sa účet nespláca, k dátumu uzávierky skupiny.
Spôsob platby	Dynamický	Zoznam	Zvyčajný spôsob splácania (môže vychádzať z posledného prijatia platby).
Dátum odpísania	Dynamický	RRRR-MM	Dátum nesplácania.
Pôvodná suma odpísania	Dynamický	9(11).99	Celkový zostatok na účte k dátumu, keď bol účet odpísaný.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky	Dynamický	9(11).99	Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky – relevantné len v prípade účtov, ktoré boli odpísané. V prípade účtov, ktoré neboli odpísané, zadajte 0.

INFORMÁCIE O SKUPINE A DLHOPISOCH:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Údaje o kolaterálnej úrovni (Vyplniť pre všetky štruktúry)			
Hrubé odpísanie v danom období	Dynamický	9(11).99	Nominálna hodnota hrubého odpísania istiny (t. j. pred spätne získanými finančnými prostriedkami) pre dané obdobie. Odpísanie je podľa vymedzenia transakcie, prípadne podľa zvyčajných postupov veriteľa.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Spätne získané finančné prostriedky v danom období	Dynamický	9(11).99	Hrubé spätne získané finančné prostriedky počas daného obdobia.
Platobná neschopnosť 30 – 59 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Platobná neschopnosť 60 – 89 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Platobná neschopnosť 90 – 119 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Platobná neschopnosť 120 – 149 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Platobná neschopnosť 150 – 179 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Platobná neschopnosť viac ako 180 dní %	Dynamický	9(3).99	Na základe celkového zostatku pohľadávok, nie číslo účtov (%).
Zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov	Dynamický	9(11).99	Celkové zníženia pohľadávok istiny počas daného obdobia, t. j. vrátane nárokov za podvod.
Výber príjmov v danom období	Dynamický	9(11).99	Výbery považované za príjem v danom období.
Výber istiny v danom období	Dynamický	9(11).99	Výbery považované za istinu v danom období.
Vznik akéhokoľvek spúšťača	Dynamický	Á/N	Došlo k nejakej spúšťačej udalosti, ktorá je stále neuhradená? Napríklad výplatná udalosť, spúšťačia udalosť na základe ratingu pôvodcu, status alebo hodnota platobnej disciplinovanosti, výnos, zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, zlyhania atď.
Veľkosť SPV – hodnota	Dynamický	9(11).99	Nominálna hodnota všetkých pohľadávok (istín a poplatkov), pri ktorých má trust alebo SPV užívateľský úrok k dátumu uzávierky.
Veľkosť SPV – počet účtov	Dynamický	9(11).99	Počet účtov, v ktorých má trust alebo SPV užívateľský úrok k dátumu uzávierky.
Veľkosť SPV – hodnota – len istina	Dynamický	9(11).99	Nominálna hodnota všetkých pohľadávok (len istín), pri ktorých má trust alebo SPV užívateľský úrok k dátumu uzávierky.
Zostatok zmenky	Dynamický	9(11).99	Nominálna hodnota všetkých zmeniek zabezpečených aktívami, kolateralizovaná pohľadávkami v truste alebo SPV.
Úrok prevodcu %	Dynamický	9(3).99	Skutočný úrok prevodcu v truste vyjadrený v percentách.
Výška prebytkovej marže	Dynamický	9(11).99	Výška marže po odčítaní úroku zmenky a po pripočítaní rezervného účtu.
Dátum správy	Dynamický	RRRR–MM–DD	Dátum vydania správy o transakcii.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie o sériovej úrovni (len pre tzv. master trust)			
Názov série	Statický	Textový/číselný	Názov série, ak je súčasťou programu master trust.
Úrok investora pre túto sériu na konci obdobia %	Dynamický	9(3).9(5)	Úrok investora tejto série v truste vyjadrený v percentách.
Výnos pridelený tejto sérii	Dynamický	9(11).99	Výška výnosu prideleného tejto sérii z trustu.
Výška prebytkovej marže	Dynamický	9(11).99	Výška, ktorá zostane po tom, ako sa odčítajú výbery z daného obdobia na pokrytie záväzkov emitenta podľa poklesu príjmov v obchodnej dokumentácii.

Kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Textový/číselný	Názov oddelenia a kontaktná osoba informačných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Textový/číselný	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie o úrovni tranže (len pre túto sériu)			
Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tranži dlhopisov, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. 2012 trieda A1a atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Medzinárodný identifikačný kód alebo kódy cenných papierov, alebo ak nie je ISIN, potom akýkoľvek iný jedinečný kód cenných papierov, ako je CUSIP, pridelený tejto tranži výmenným alebo iným subjektom. Ak je viac ako jeden kód, oddelia sa čiarkami.
Dátum úrokovej platby	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia úrokových platieb držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Dátum platby istiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia platieb istiny držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Mena dlhopisu	Statický	Zoznam	Označenie tejto tranže.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Základný referenčný úrokový index, ako sa vymedzuje v prospekte alebo v konečných podmienkach, ktorý sa vzťahuje na túto špecifickú tranžu.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Zákonný dátum splatnosti	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum, do ktorého musí byť táto osobitná tranža splatená, aby nedošlo k omeškaniu.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum, ku ktorému bol tento dlhopis emitovaný.
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa má úrok pri tejto osobitnej tranži splácať.
Názov série	Statický	Textový/číselný	Názov série, ak je súčasťou programu master trust. Ak je osobitná, použite identifikátor skupiny.

PRÍLOHA VII

Údaje o úverovej úrovni – Vzor na vykazovanie v prípade štruktúrovaných finančných nástrojov zabezpečených úvermi jednotlivcom alebo podnikom

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie špecifické pre konkrétnu dohodu			
Dátum uzávierky skupiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum uzávierky skupiny alebo portfólia. Ide o dátum, na ktorý odkazujú relevantné údaje o aktívach v správe.
Identifikátor skupiny	Statický	Textový/číselný	Identifikátor skupiny alebo portfólia/názov transakcie.
Názov správcu	Dynamický	Textový/číselný	Názov správcu.
Názov záložného správcu	Dynamický	Text	Názov záložného správcu.
Informácie o úrovni nájmu			
Identifikátor nájmu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor pre každý nájom, ktorý by mal byť zakódovaný v záujme zachovania anonymity. Identifikátor nájmu by sa počas životnosti transakcie nemal meniť.
Pôvodca	Statický	Text	Veriteľ, ktorý prevzal pôvodný nájom. Keď nie je známy pôvodný pôvodca, napríklad v prípade fúzií, uveďte názov predajcu.
Identifikátor nájomcu	Statický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor podľa nájomcu, ktorý by mal byť zakódovaný (nezobrazovať skutočné meno) v záujme zachovania anonymity – s cieľom umožniť identifikáciu nájomcov s viacerými nájmi v skupine.
Identifikátor skupinovej spoločnosti	Dynamický	Textový/číselný	Jedinečný identifikátor skupinovej spoločnosti.
Označenie meny nájmu	Statický	Zoznam	Označenie meny nájmu.
Krajina	Statický	Zoznam	Krajina trvalého sídla nájomcu.
Zemepisný región	Statický	Zoznam	Región, kde sa pri upísaní dlžník nachádza.
Právna forma nájomcu/typ podniku	Statický	Zoznam	Právna forma nájomcu.
Segment dlžníka podľa rámca Bazilej III	Statický	Zoznam	Podnik (1).
Afiliácia pôvodcu?	Statický	Á/N	Je dlžník afiliáciou pôvodcu?
Syndikovaný?	Statický	Á/N	Je nájom syndikovaný?

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Interný rating banky	Dynamický	99(3).99	1-ročná pravdepodobnosť nesplácania úveru podľa interného ratingu banky
Posledné interné preskúmanie ratingu dlžníka	Dynamický	RRRR-MM	Dátum posledného interného preskúmania dlžníka, ako sa uvádza v „Internom ratingu banky“.
Odhad banky týkajúci sa internej straty v prípade zlyhania (LGD)	Dynamický	9(3).99	Strata v prípade zlyhania v bežných hospodárskych podmienkach. Neuvádzajte symbol %.
Priemyselný kód NACE	Statický	Textový/číselný	Priemyselný kód NACE dlžníka
Subvencovaný	Dynamický	Á/N	Je nájom subvencovaný (podľa najlepšieho vedomia)?
Dátum odstránenia zo skupiny	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol nájom odstránený zo skupiny, napríklad pri spätnom odkúpení, uplynutí nájomného obdobia, predčasnom splatení alebo ukončení procesu spätného získania.

Vlastnosti nájmu

Dátum vzniku nájmu	Statický	RRRR-MM	Dátum vzniku nájmu.
Dátum splatnosti nájmu	Dynamický	RRRR-MM	Predpokladaný dátum uplynutia splatnosti nájmu.
Dátum pridania skupiny	Statický	RRRR-MM	Dátum, v ktorom bol nájom prevedený do SPV. Pri všetkých nájmoch v skupine k dátumu uzávierky skupiny.
Nájomné obdobie	Statický	99(4).99	Pôvodné zmluvné obdobie (počet mesiacov).
Pôvodný zostatok istiny	Statický	9(11).99	Zostatok nájmu pôvodnej (alebo diskontovanej) istiny (vrátane kapitalizovaných poplatkov) pri vzniku.
Aktuálny neuhradený zostatok istiny	Dynamický	9(11).99	Neuhradený zostatok nájmu istiny (alebo diskontovaný) k dátumu uzávierky skupiny vrátane súm, ktoré boli pridané k zostatku nájmu a sú súčasťou istiny v transakcii.
Sekuritizovaná zostatková hodnota	Statický	9(11).99	Výška zostatkovej hodnoty, ktorá bola len sekuritizovaná.
Spôsob splácania	Statický	Zoznam	Typ hlavného splácania.
Frekvencia platenia istiny	Statický	Zoznam	Frekvencia splatných splátok istiny, t. j. počet mesiacov medzi splátkami.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia splatných splátok úroku, t. j. počet mesiacov medzi splátkami.
Suma, ktorá má byť zaplatená	Dynamický	9(11).99	Budúca pravidelná zmluvná platba, ktorá má byť zaplatená (platba, ktorá má byť zaplatená, ak neplatia žiadne iné platobné úpravy).
Cena možnosti odkúpenia	Statický	9(11).99	Výška, ktorú musí nájomca zaplatiť na konci nájmu, aby prevzal vlastníctvo aktíva, iná ako platba uvedená v poli „sekuritizovaná zostatková hodnota“.
Výška prvej splátky	Statický	9(11).99	Výška depozitu/prvej splátky pri vzniku nájmu (mala by zahŕňať hodnotu obchodovaných zariadení atď.)
Typ amortizácie	Dynamický	Zoznam	Typ amortizácie.
Spôsob platby	Dynamický	Zoznam	Zvyčajný spôsob splácania (môže vychádzať z posledného prijatia platby).
Typ výrobku	Statický	Zoznam	Klasifikácia nájmu podľa vymedzení prenajímateľa.
Aktualizovaná zostatková hodnota aktíva	Dynamický	9(11).99	Najnovšia predpokladaná zostatková hodnota aktíva na konci nájomného obdobia. Odpovede sa môžu zaokrúhľovať.
Dátum aktualizovanej zostatkovej hodnoty aktíva	Dynamický	RRRR-MM	Dátum výpočtu najnovšieho aktualizovaného odhadu zostatkovej hodnoty aktíva.

Úroková sadzba

Interval úpravy úrokovej sadzby	Statický	9(2).99	Počet mesiacov medzi každým dátumom opätovného nastavenia úrokovej sadzby.
Aktuálna úroková alebo diskontná sadzba	Dynamický	9(4).9(5)	Celková aktuálna úroková sadzba (%) alebo diskontná sadzba vzťahujúca sa na úver.
Základ aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	Zoznam	Základ aktuálnej úrokovej sadzby.
Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Dynamický	9(4).9(5)	Marža aktuálnej úrokovej sadzby nájmu.
Diskontná sadzba	Statický	9(4).9(5)	Diskontná sadzba uplatňovaná na pohľadávku pri predaji SPV.
Miera úrokového stropu	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje strop úrokovej sadzby, ktorý je možné účtovať na tento účet, zadajte tento strop tu.
Miera úrokového dna	Dynamický	9(4).9(8)	Ak existuje dno úrokovej sadzby, ktoré je možné účtovať na tento účet, zadajte toto dno tu.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie o výkonnosti			
Zostatok nedoplatkov	Dynamický	9(11).99	Aktuálny zostatok nedoplatkov. Nedoplatky sa vymedzujú ako: Celkové platby splatné k stanovenému dátumu MÍNUS celkové prijaté platby k stanovenému dátumu MÍNUS akékoľvek kapitalizované sumy. Nemali by zahŕňať poplatky vzťahujúce sa na účet.
Počet dlžných mesiacov	Dynamický	9(5).99	Počet mesiacov, v ktorých je tento nájom v nedoplatkoch (k dátumu uzávierky skupiny) podľa vymedzenia emitenta.
Nesplácanie nájmu alebo zabavenie majetku z nájmu	Dynamický	Á/N	Či došlo k nesplácaniu nájmu alebo zabaveniu majetku z nájmu podľa vymedzenia transakcie, prípadne podľa zvyčajného vymedzenia prenajímateľa.
Nesplácanie nájmu alebo zabavenie majetku z nájmu podľa vymedzenia v rámci Bazilej III	Dynamický	Á/N	Či došlo k nesplácaniu nájmu alebo zabaveniu majetku z úveru podľa vymedzenia Bazilej III.
Dôvody nesplácania (vymedzenie Bazilej III)	Dynamický	Zoznam	Využitie vymedzenia Bazilej III, dôvod nesplácania.
Dátum nesplácania	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému došlo k nesplácaniu úveru podľa vymedzenia transakcie pri nesplácaní, prípadne podľa zvyčajného vymedzenia prenajímateľa.
Výška nesplateného úveru	Dynamický	9(11).99	Celková výška nesplácania (podľa vymedzenia transakcie, prípadne podľa zvyčajného vymedzenia prenajímateľa) pred uplatnením výnosu z predaja a spätné získaných finančných prostriedkov.
Kumulatívne spätné získané finančné prostriedky	Dynamický	9(11).99	Kumulatívne spätné získané finančné prostriedky na tomto účte, očistené od nákladov.
Rozdelené straty	Dynamický	9(11).99	Rozdelené straty k danému dátumu.
Dátum vyplatenia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému bol účet splatený, alebo dátum, ku ktorému bol dokončený proces spätného získania v prípade nesplatených nájomov.
Dátum rozdelenia straty	Dynamický	RRRR-MM	Dátum rozdelenia straty.
Stav účtu	Dynamický	Zoznam	Aktuálny stav účtu.
Nedoplatok spred 1 mesiaca	Dynamický	9(11).99	Zostatok nedoplatkov (vymedzený podľa „zostatku nedoplatkov“) za predchádzajúci mesiac.
Nedoplatok spred 2 mesiacov	Dynamický	9(11).99	Zostatok nedoplatkov (vymedzený podľa „zostatku nedoplatkov“) za dva mesiace.

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Súdny spor	Dynamický	Á/N	Označte prebiehajúce súdne konania (ak došlo k vyplateniu účtu a už sa nevedie aktívne súdne konanie, malo by sa opätovne nastaviť N).
Predajná cena	Dynamický	9(11).99	Cena získaná z predaja aktíva, v prípade zabavenia, v rovnakej mene ako nájom.
Strata z predaja	Dynamický	9(11).99	Celková strata bez poplatkov, navýšených úrokov atď. po uplatnení výnosu z predaja (okrem poplatku za predčasné splatenie, ak podlieha hlavným späťne získaným finančným prostriedkom).
Straty zostatkovej hodnoty	Dynamický	9(11).99	Strata zostatkovej hodnoty vyplývajúca z opotrebovania aktíva.

Kolaterál

Krajina aktíva	Statický	Zoznam	Krajina, kde sa aktívum nachádza.
Výrobca aktíva	Statický	Text	Názov výrobcu.
Názov/model aktíva	Statický	Text	Názov/model aktíva.
Nové alebo použité aktívum	Statický	Zoznam	Stav aktíva pri vzniku nájmu.
Pôvodná zostatková hodnota aktíva	Statický	9(11).99	Odhadovaná zostatková hodnota aktíva k dátumu vzniku nájmu.
Typ aktíva	Statický	Zoznam	Typ aktíva.
Výška pôvodného ocenenia	Statický	9(11).99	Ocenenie aktíva pri vzniku nájmu.
Typ pôvodného ocenenia	Statický	Zoznam	Typ ocenenia na začiatku nájmu.
Dátum pôvodného ocenenia	Statický	RRRR-MM	Dátum ocenenia aktíva pri vzniku.
Aktualizovaná suma ocenenia	Dynamický	9(11).99	Najnovšie ocenenie aktíva.
Aktualizovaný typ ocenenia	Dynamický	Zoznam	Typ ocenenia pri najnovšom dátume ocenenia.
Aktualizovaný dátum ocenenia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum posledného ocenenia aktíva. Ak sa od vzniku nevykonalo nové ocenenie, zadajte pôvodný dátum ocenenia.

INFORMÁCIE O DLHOPISE:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie o úrovni cenných papierov alebo dlhopisov			
Dátum správy	Dynamický	RRRR-MM-DD	Dátum, ku ktorému bola vydaná správa o transakcii, t. j. dátum predloženia dokončeného vzoru údajov o úverovej úrovni do registra údajov.
Emitent	Statický	Text	Názov emitenta a v prípade potreby emitovaná séria.
Všetky rezervné účty pri cieľovom zostatku	Dynamický	Á/N	Sú všetky rezervné účty (hotovostná rezerva, zmiešaná rezerva, kompenzačná rezerva) na požadovaných úrovniach?
Čerpanie v rámci facility likvidity	Dynamický	Á/N	Bola facilitá likvidity použitá na krytie nedoplatkov v období končiacom posledný deň úrokovej platby?
Spúšťacie merania/pomery	Dynamický	Á/N	Došlo k spúšťacej udalosti?
Ročná konštantná miera predčasného splatenia	Dynamický	9(3).99	Ročná konštantná miera predčasného splatenia (CPR) dotknutých pohľadávok na základe najnovšej periodickej CPR. Periodická CPR sa rovná celkovej neplánovanej istine získanej v poslednom období vydelenej zostatkom istiny zo začiatku obdobia.
Celkové pohľadávky predané SPV	Dynamický	9(11).99	Celková základná suma pohľadávok predaných SPV (t. j. pri ukončení a v prípade potreby počas doplňujúceho obdobia) k danému dátumu.
Kumulatívne hrubé nesplácania – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých hrubých súm v dôsledku nesplácania od ukončenia, v danej mene.
Kumulatívne spätne získané finančné prostriedky – skupina	Dynamický	9(11).99	Suma všetkých spätne získaných finančných prostriedkov od ukončenia, v danej mene.
Konečný dátum revolvingového obdobia	Dynamický	RRRR-MM	Dátum, ku ktorému sa očakáva koniec revolvingového obdobia, prípadne dátum jeho ukončenia.

Kontaktné informácie správy o transakcii

Kontaktné miesto	Statický	Textový/číselný	Názov oddelenia a kontaktná osoba informčných zdrojov.
Kontaktné informácie	Statický	Textový/číselný	Telefónne číslo a e-mailová adresa.

INFORMÁCIE O DLHOPISOCH PODĽA TRANŽE:

Názov poľa	Dynamický/statický	Typ údajov	Vymedzenie poľa a kritériá
Informácie o úrovni tranže			
Názov triedy dlhopisu	Statický	Textový/číselný	Označenie (zvyčajne písmeno a/alebo číslo) pridelené tejto tranži dlhopisov, ktorá vykazuje rovnaké práva, priority a charakteristiky, ako sa vymedzuje v prospekte, t. j. Séria 1 trieda A1a atď.
Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Statický	Textový/číselný	Medzinárodný identifikačný kód alebo kódy cenných papierov, alebo ak nie je ISIN, potom akýkoľvek iný jedinečný kód cenných papierov, ako je CUSIP, pridelený tejto tranži výmenným alebo iným subjektom.
Dátum úrokovej platby	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia úrokových platieb držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Dátum platby istiny	Dynamický	RRRR-MM-DD	Prvý dátum po nahlásení dátumu uzávierky skupiny, ku ktorému je plánovaná distribúcia platieb istiny držiteľom dlhopisov tejto tranže.
Mena dlhopisu	Statický	Zoznam	Označenie tejto tranže.
Referenčná sadzba	Statický	Zoznam	Základný referenčný úrokový index, ako sa vymedzuje v ponukovom dokumente, ktorý sa vzťahuje na túto osobitnú tranžu dlhopisov.
Zákonný dátum splatnosti	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum, pred ktorým musí byť táto osobitná tranža splatená, aby nedošlo k omeškaniu.
Dátum emisie dlhopisu	Statický	RRRR-MM-DD	Dátum vydania dlhopisov.
Frekvencia úrokovej platby	Statický	Zoznam	Frekvencia, akou sa má úrok pri tejto tranži splácať.

PRÍLOHA VIII

Investorské správy

Investorské správy obsahujú informácie o:

- a) výkonnosti aktív;
 - b) podrobnom rozdelení peňažných tokov;
 - c) zozname všetkých spúšťačov transakcie a ich postavení;
 - d) zozname všetkých protistranách zapojených do transakcie, ich úlohe a ich úverových ratingoch;
 - e) podrobnostiach o peňažných prostriedkoch, ktoré do transakcie vložil pôvodca/sponzor, alebo akejkoľvek inej podpore transakcie vrátane akýchkoľvek čerpaní alebo využitia akejkoľvek likvidity alebo kreditnej podpory a podpory tretej strany;
 - f) výške kreditu zaručenej investičnej zmluvy a iných bankových účtov;
 - g) podrobnostiach o akýchkoľvek swapoch (napríklad sadzby, platby a nominálne hodnoty) a iných hedgeových úpravách transakcie vrátane akýchkoľvek súvisiacich kolaterálnych zaúčtovaní;
 - h) vymedzeniach kľúčových pojmov (ako je platobná disciplinovanosť, zlyhanie či predčasné splatenie);
 - i) LEI, ISIN a ďalších identifikačných kódoch cenných papierov alebo subjektov emitenta a štruktúrovaného finančného nástroja;
 - j) kontaktných podrobnostiach o subjekte, ktorý vypracúva investorské správy.
-