

Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης

L 2



Έκδοση
στην ελληνική γλώσσα

Νομοθεσία

58ο έτος
6 Ιανουαρίου 2015

Περιεχόμενα

II Μη νομοθετικές πράξεις

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

- ★ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/1 της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την περιοδική υποβολή αναφορών σχετικά με τα τέλη που χρεώνουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για τους σκοπούς της διαρκούς εποπτείας από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών ⁽¹⁾ 1
- ★ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/2 της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την παρουσίαση των πληροφοριών που διαβιβάζουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών ⁽¹⁾ 24
- ★ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/3 της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2014, με τον οποίο συμπληρώνεται ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις κοινοποίησης για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα ⁽¹⁾ 57

⁽¹⁾ Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ

EL

Οι πράξεις των οποίων οι τίτλοι έχουν τυπωθεί με λευκά στοιχεία αποτελούν πράξεις τρεχούσης διαχείρισεως που έχουν θεσπισθεί στο πλαίσιο της γεωργικής πολιτικής και είναι γενικά περιορισμένης χρονικής ισχύος.

Οι τίτλοι όλων των υπολοίπων πράξεων έχουν τυπωθεί με μαύρα στοιχεία και επισημαίνονται με αστερίσκο.

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/1 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 30ής Σεπτεμβρίου 2014

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την περιοδική υποβολή αναφορών σχετικά με τα τέλη που χρεώνουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για τους σκοπούς της διαρκούς εποπτείας από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 21 παράγραφος 4α τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Βάσει του άρθρου 11 παράγραφος 3 και του παραρτήματος I ενότητα Ε μέρος II σημείο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 απαιτείται από έναν οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας να κοινοποιεί, κατ' έτος, στην ΕΑΚΑΑ τον κατάλογο των αμοιβών που χρεώνονται σε κάθε πελάτη για την ατομική αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας και τυχόν βοηθητικές υπηρεσίες, καθώς και την τιμολογιακή πολιτική του, συμπεριλαμβανομένης της διάρθρωσης των αμοιβών και των κριτηρίων τιμολόγησης σε σχέση με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Είναι απαραίτητο να υπάρξει πρόβλεψη για τις τεχνικές λεπτομέρειες όσον αφορά το περιεχόμενο που πρέπει να αναφέρεται και τον μορφότυπο που πρέπει να χρησιμοποιείται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, προκειμένου να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους και να μπορεί η ΕΑΚΑΑ να ασκεί τις εξουσίες διαρκούς εποπτείας.
- (2) Προκειμένου να αμβλυνθούν οι συγκρούσεις συμφερόντων και να διευκολυνθεί ο θεμιτός ανταγωνισμός στην αγορά αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι τιμολογιακές πολιτικές, οι διαδικασίες και, σε τελική ανάλυση, τα τέλη που χρεώνονται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στους πελάτες δεν δημιουργούν διακρίσεις. Οι διαφορές στα τέλη που χρεώνονται για τον ίδιο τύπο υπηρεσίας θα πρέπει να δικαιολογούνται από τη διαφορά στο πραγματικό κόστος παροχής της υπηρεσίας σε διαφορετικούς πελάτες. Επιπλέον, τα τέλη που χρεώνονται για τις υπηρεσίες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε έναν συγκεκριμένο εκδότη δεν θα πρέπει να εξαρτώνται από τα αποτελέσματα ή την έκβαση των εργασιών που εκτελέστηκαν.
- (3) Οι πληροφορίες σχετικά με τα τέλη, που πρέπει να υποβάλλονται από τους εγγεγραμμένους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, θα πρέπει να δίνουν τη δυνατότητα στην ΕΑΚΑΑ να προσδιορίζει τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για τις οποίες θα απαιτείται πιο επισταμένη εξέταση και πιθανές περαιτέρω εποπτικές ενέργειες παρακολούθησης. Θα πρέπει να χρεώνονται παρόμοια τέλη για αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και συναφείς υπηρεσίες με παρεμφερή χαρακτηριστικά, εφόσον οι διαφορές στα επίπεδα των τελών δικαιολογούνται βάσει των διαφορών κόστους. Οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται θα πρέπει να δίνουν τη δυνατότητα στην ΕΑΚΑΑ να προσδιορίζει, για κάθε εγγεγραμμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, συγκρίσιμες υπηρεσίες και τα αντίστοιχα τέλη τους και, ως εκ τούτου, να εντοπίζει τυχόν σημαντικές αποκλίσεις στα τέλη που χρεώνονται. Στη συνέχεια, η ΕΑΚΑΑ μπορεί να διεξάγει έρευνες για να εξακριβώσει αν τα τέλη αυτά καθορίζονται σύμφωνα με θεμιτές τιμολογιακές πολιτικές και διαδικασίες, και οι διαφορές στα επίπεδα των τελών βάσει των διαφορών κόστους συνάδουν με τις αρχές του θεμιτού ανταγωνισμού, δεν οφείλονται σε συγκρούσεις συμφερόντων και δεν εξαρτώνται από τα αποτελέσματα ή την έκβαση των εργασιών που εκτελέστηκαν.
- (4) Θα πρέπει να αναφέρονται τιμολογιακές πολιτικές και διαδικασίες για κάθε τύπο αξιολόγησης. Για τους σκοπούς της υποβολής αναφορών και προκειμένου να γίνεται σαφής διάκριση κάθε τιμολογιακής πολιτικής και διαδικασίας και των αντίστοιχων επικαιροποιήσεών τους, κάθε έκδοση των τιμολογιακών πολιτικών μαζί με τους αντίστοιχους καταλόγους

⁽¹⁾ ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1.

τελών, προγράμματα τελών και τις αντίστοιχες διαδικασίες θα πρέπει να έχει αναγνωριστικό αριθμό. Για όλους τους άλλους σκοπούς, οι τιμολογιακές πολιτικές θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις δομές των τελών ή τους καταλόγους των τελών, καθώς και τα κριτήρια τιμολόγησης που μπορούν να εφαρμόζονται από το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διαπραγματεύονται τα τέλη που πρόκειται να χρεώνονται για ατομική αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας. Οι τιμολογιακές πολιτικές θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν οποιοδήποτε πρόγραμμα συχνότητας ή άλλο πρόγραμμα τελών από το οποίο μπορεί να επωφελείται η αξιολογούμενη οντότητα ή ο εγγεγραμμένος όσον αφορά διαφορετικά τέλη που χρεώνονται για ατομική αξιολόγηση ή σειρά αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να καταγράφουν όλες τις περιπτώσεις όπου δεν έχουν εφαρμοστεί οι τιμολογιακές πολιτικές, οι κατάλογοι τελών, τα προγράμματα τελών και οι διαδικασίες, καθώς και όλες τις περιπτώσεις αποκλίσεων από την τιμολογιακή πολιτική που ισχύει για μια ατομική αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, με σαφή προσδιορισμό της σχετικής αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.

- (5) Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας οι οποίοι ανήκουν σε όμιλο θα πρέπει να είναι σε θέση είτε να αναφέρουν χωριστά τα δεδομένα των αξιολογήσεων τους στην ΕΑΚΑΑ, είτε να εξουσιοδοτούν έναν από τους άλλους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που ανήκουν στον όμιλο να υποβάλλει τα δεδομένα εξ ονόματος όλων των μελών του ομίλου που υπόκεινται στις απαιτήσεις υποβολής αναφορών.
- (6) Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, η «διάθρωση έκδοσης δανείου» και η «έκδοση δανείου» θα πρέπει να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (7) Προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στους εγγεγραμμένους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας να αναπτύξουν κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές που καθορίζει η ΕΑΚΑΑ, και για να εξασφαλιστεί η πλήρης και ορθή υποβολή δεδομένων σχετικά με τα τέλη, οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει αρχικά να υποβάλλουν δεδομένα σχετικά με τα ατομικά τέλη εννέα μήνες μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Η αρχική υποβολή αναφοράς θα πρέπει να αφορά δεδομένα σχετικά με τα τέλη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Η υποχρέωση αυτή δεν θα πρέπει να ερμηνεύεται ως απαλλαγή των εγγεγραμμένων οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας από την υποχρέωση να υποβάλλουν περιοδική πληροφόρηση σχετικά με τα τέλη, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, κατά την ενδιάμεση περίοδο.
- (8) Οι τιμολογιακές πολιτικές και διαδικασίες θα πρέπει να αναφέρονται σε διαρκή βάση, ούτως ώστε οι όποιες ουσιώδεις αλλαγές να αναφέρονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την έγκρισή τους και το αργότερο 30 ημέρες από την εφαρμογή τους. Οι πληροφορίες προς υποβολή θα πρέπει να καταρτίζονται με βάση έναν τυποποιημένο μορφότυπο, ώστε να μπορεί η ΕΑΚΑΑ να παραλαμβάνει και να επεξεργάζεται αυτομάτως τα σχετικά αρχεία στα εσωτερικά συστήματά της. Λόγω των τεχνικών δυσκολιών και της διαχρονικής τεχνικής πρόοδου, η ΕΑΚΑΑ μπορεί να χρειαστεί να επικαιροποιεί και να γνωστοποιεί, μέσω ειδικών ανακοινώσεων ή κατευθυντηρίων γραμμών, ορισμένες τεχνικές οδηγίες για την υποβολή αναφορών όσον αφορά τη διαβίβαση ή τον μορφότυπο των αρχείων που πρέπει να υποβάλλονται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.
- (9) Όταν ένας οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών, η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να διαθέτει την εξουσία να ζητεί τις πληροφορίες, βάσει απόφασης που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 23β παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, ή να λαμβάνει άλλα μέτρα έρευνας.
- (10) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η ΕΑΚΑΑ στην Επιτροπή, σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾.
- (11) Η ΕΑΚΑΑ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Γενικές αρχές

1. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν τα ακόλουθα είδη αναφορών στην ΕΑΚΑΑ:

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

- α) τιμολογιακές πολιτικές και διαδικασίες, όπως ορίζεται στο άρθρο 2·
- β) δεδομένα σχετικά με τα τέλη για τις δραστηριότητες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στο πλαίσιο του προτύπου «ο εκδότης πληρώνει», όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1·
- γ) δεδομένα σχετικά με τα τέλη για τις δραστηριότητες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στο πλαίσιο του προτύπου «ο εγγραφόμενος ή ο επενδυτής-πληρώνει», όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2.
2. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας διασφαλίζουν την ακρίβεια και την πληρότητα των πληροφοριών και των δεδομένων που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ.
3. Όσον αφορά τους ομίλους οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τα μέλη κάθε ομίλου δύνανται να εξουσιοδοτούν ένα μέλος να υποβάλλει τις αναφορές που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού εξ ονόματός τους. Κάθε οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εξ ονόματος του οποίου υποβάλλεται η εν λόγω αναφορά ταυτοποιείται στα δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ.

Άρθρο 2

Τιμολογιακές πολιτικές και διαδικασίες

1. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν στην ΕΑΚΑΑ τις τιμολογιακές τους πολιτικές, τη δομή των τελών ή τους καταλόγους των τελών και τα κριτήρια τιμολόγησης σχετικά με τις αξιολογούμενες οντότητες ή τα αξιολογούμενα χρηματοπιστωτικά μέσα για τις οποίες ή τα οποία εκδίδουν αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και, ενδεχομένως, τις τιμολογιακές τους πολιτικές όσον αφορά τις συναφείς υπηρεσίες.
2. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας διασφαλίζουν ότι, για κάθε τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που προσφέρουν, οι τιμολογιακές τους πολιτικές περιέχουν ή συνοδεύονται από τα εξής στοιχεία:
- α) τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την έγκριση και τη διατήρηση των τιμολογιακών πολιτικών, τους καταλόγους των τελών και/ή τα προγράμματα των τελών —συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό των τελών— τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό, τη λειτουργία και την εσωτερική υπηρεσία στην οποία υπάγονται τα πρόσωπα·
- β) τυχόν εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή των κριτηρίων τιμολόγησης στις τιμολογιακές πολιτικές, τους καταλόγους των τελών και/ή τα προγράμματα των τελών που αφορούν τον καθορισμό των ατομικών τελών·
- γ) λεπτομερή περιγραφή της κλίμακας τελών ή του καταλόγου τελών και των κριτηρίων που ισχύουν για τα διάφορα είδη τελών, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προβλέπονται στους καταλόγους τελών·
- δ) λεπτομερή περιγραφή κάθε προγράμματος τελών, συμπεριλαμβανομένου του προγράμματος σχέσης, του προγράμματος συχνότητας χρήσης, του προγράμματος επιβράβευσης σταθερής πελατείας ή άλλου προγράμματος, και συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων εφαρμογής και της κλίμακας τελών, από τα οποία μπορούν να επωφελούνται ως προς τα τέλη οι ατομικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας ή οι σειρές αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας·
- ε) ανάλογα με την περίπτωση, τις αρχές και τους κανόνες τιμολόγησης που πρέπει να χρησιμοποιούνται, όποτε υπάρχει σχέση ή σύνδεση μεταξύ των τελών που χρεώνονται για τις υπηρεσίες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και συναφών υπηρεσιών ή άλλων υπηρεσιών που παρέχονται στον πελάτη, κατά την έννοια του παραρτήματος I ενότητα E μέρος II σημείο 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 («πελάτης»), από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και/ή οποιαδήποτε από τις οντότητες που ανήκουν στον όμιλο του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, κατά την έννοια των άρθρων 1 και 2 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου⁽¹⁾, καθώς και κάθε οντότητα που συνδέεται με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή άλλη εταιρεία του ομίλου του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ·
- στ) το γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής της τιμολογιακής πολιτικής, του καταλόγου τελών ή του προγράμματος τελών όσον αφορά τον τόπο όπου βρίσκονται οι πελάτες και ο οργανισμός ή οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εφαρμόζουν την τιμολογιακή πολιτική, τον κατάλογο τελών ή το πρόγραμμα τελών·
- ζ) τα ονόματα των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να καθορίζουν τα τέλη και άλλες χρεώσεις στο πλαίσιο της αντίστοιχης τιμολογιακής πολιτικής, του αντίστοιχου καταλόγου τελών και/ή προγράμματος τελών —συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό των τελών— τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό, τη λειτουργία και την εσωτερική υπηρεσία στην οποία υπάγονται τα πρόσωπα.
3. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας διασφαλίζουν ότι οι τιμολογιακές διαδικασίες περιλαμβάνουν ή συνοδεύονται από τα εξής στοιχεία:
- α) τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την έγκριση και τη διατήρηση των διαδικασιών εφαρμογής των τιμολογιακών πολιτικών —συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό των τελών— τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό, τη λειτουργία και την εσωτερική υπηρεσία στην οποία υπάγονται τα πρόσωπα·

⁽¹⁾ Έβδομη οδηγία 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 1983, βασισμένη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 περίπτωση ζ) της συνθήκης για τους ενοποιημένους λογαριασμούς (ΕΕ L 193 της 18.7.1983, σ. 1).

- β) λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών και ελέγχων που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση και την παρακολούθηση της αυστηρής συμμόρφωσης με τις τιμολογιακές πολιτικές·
- γ) λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη μείωση των τελών ή για την κατ' άλλο τρόπο απόκλιση από τον κατάλογο τελών ή τα προγράμματα τελών·
- δ) τα ονόματα των προσώπων που είναι άμεσα υπεύθυνα για την παρακολούθηση της εφαρμογής των τιμολογιακών πολιτικών σε ατομικά τέλη, συμπεριλαμβανομένου του εσωτερικού αναγνωριστικού κωδικού, της λειτουργίας και της εσωτερικής υπηρεσίας στην οποία υπάγονται τα πρόσωπα·
- ε) τα ονόματα των προσώπων που είναι άμεσα υπεύθυνα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των ατομικών τελών με τις τιμολογιακές πολιτικές, συμπεριλαμβανομένου του εσωτερικού αναγνωριστικού κωδικού, της λειτουργίας και της εσωτερικής υπηρεσίας στην οποία υπάγονται τα πρόσωπα·
- στ) λεπτομερή περιγραφή των ληπτέων μέτρων σε περίπτωση παραβίασης των τιμολογιακών πολιτικών, των καταλόγων τελών, των προγραμμάτων τελών και των διαδικασιών·
- ζ) λεπτομερή περιγραφή της διαδικασίας αναφοράς στην ΕΑΚΑΑ τυχόν ουσιώδους παραβίασης των τιμολογιακών πολιτικών ή διαδικασιών, που ενδέχεται να οδηγήσει σε παραβίαση του παραρτήματος I ενότητα Β σημείο 3γ του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.

Άρθρο 3

Κατάλογος τελών που χρεώνονται σε κάθε πελάτη

1. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που παρέχουν αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας στο πλαίσιο του προτύπου «ο εκδότης πληρώνει» υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ τα τέλη που χρεώνονται σε κάθε πελάτη για τις ατομικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τυχόν συναφείς υπηρεσίες ανά νομική οντότητα, καθώς και συγκεντρωτικά ανά όμιλο εταιρειών.
2. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που παρέχουν αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας στο πλαίσιο του προτύπου «ο εγγραφόμενος ή ο επενδυτής πληρώνει» υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ, για κάθε πελάτη χωριστά, τις συνολικές αμοιβές που χρεώθηκαν για υπηρεσίες τέτοιου είδους, καθώς και για τις συναφείς υπηρεσίες που παρέχονται.
3. Όλες οι αποκλίσεις από τις τιμολογιακές πολιτικές ή τις τιμολογιακές διαδικασίες, ή η μη εφαρμογή μιας τιμολογιακής πολιτικής, ενός καταλόγου τελών ή προγράμματος τελών ή μιας τιμολογιακής διαδικασίας σε μια αξιολόγηση, καταγράφονται από τους εγγεγραμμένους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, με σαφή προσδιορισμό των κυριότερων εξηγήσεων για την απόκλιση και τη σχετική ατομική αξιολόγηση, με χρήση του μορφοτύπου που καθορίζεται στον πίνακα 1 του παραρτήματος II. Η καταγραφή αυτή τίθεται αμέσως στη διάθεση της ΕΑΚΑΑ, κατόπιν αιτήσεώς της.

Άρθρο 4

Τύποι αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας

Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ταξινομούν τις αξιολογήσεις που περιλαμβάνονται σε μια αναφορά σύμφωνα με τους τύπους που ορίζονται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2015/2⁽¹⁾.

Άρθρο 5

Δεδομένα προς υποβολή

1. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν στην ΕΑΚΑΑ τα στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφοι 2 και 3, καθώς και τα στοιχεία που ορίζονται στους πίνακες 1 έως 4 του παραρτήματος I, όπως και τις τιμολογιακές πολιτικές, τους καταλόγους των τελών, τα προγράμματα των τελών και τις διαδικασίες σε χωριστά αρχεία.
2. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν στην ΕΑΚΑΑ τα δεδομένα που ορίζονται στους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος II όσον αφορά τα δεδομένα των τελών για κάθε ατομική αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας που εκδόθηκε και τα τέλη που χρεώνονται για τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τυχόν συναφείς υπηρεσίες ανά πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1.
3. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν προσφέρει αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας στο πλαίσιο του προτύπου «ο εγγραφόμενος ή ο επενδυτής πληρώνει» υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ τα δεδομένα που ορίζονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος III για κάθε πελάτη των υπηρεσιών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας που προσφέρθηκαν, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2.
4. Τα στοιχεία που προσδιορίζονται στους πίνακες 1 έως 4 του παραρτήματος I, στους πίνακες 1 και 2 του παραρτήματος II, και στον πίνακα 1 του παραρτήματος III υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ σε χωριστά αρχεία.

(¹) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/2 της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την παρουσίαση των πληροφοριών που διαβιβάζουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (βλέπε σελίδα 24 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

Άρθρο 6**Αρχική αναφορά**

1. Κάθε εγγεγραμμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλει δεδομένα στην ΕΑΚΑΑ, συμπληρώνοντας τους πίνακες 1 έως 4 του παραρτήματος Ι και χωριστά αρχεία για τις τιμολογιακές πολιτικές, τους καταλόγους τελών, τα προγράμματα τελών και τις διαδικασίες που εφαρμόζει για κάθε τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στον οποίο δραστηριοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1, εντός 30 ημερών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.
2. Η αρχική αναφορά σχετικά με τα τέλη που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 υποβάλλεται στην ΕΑΚΑΑ εννέα μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού και περιλαμβάνει τα δεδομένα που έχουν συγκεντρωθεί από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού έως τις 30 Ιουνίου 2015.
3. Η δεύτερη αναφορά σχετικά με τα τέλη που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 υποβάλλεται στην ΕΑΚΑΑ έως τις 31 Μαρτίου 2016 και περιλαμβάνει τα δεδομένα που έχουν συγκεντρωθεί από την 1η Ιουλίου 2015 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2015.

Άρθρο 7**Διαρκής αναφορά**

1. Υπό την επιφύλαξη των απαιτήσεων αρχικής αναφοράς που ορίζονται στο άρθρο 6, οι πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 5 υποβάλλονται σε ετήσια βάση, έως τις 31 Μαρτίου, και περιλαμβάνουν δεδομένα και τιμολογιακές πολιτικές, καταλόγους τελών, προγράμματα τελών και διαδικασίες που αφορούν το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.
2. Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 1, οι ουσιώδεις αλλαγές στις τιμολογιακές πολιτικές, τους καταλόγους τελών, τα προγράμματα τελών και τις διαδικασίες αναφέρονται στην ΕΑΚΑΑ σε διαρκή βάση, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την έγκρισή τους και το αργότερο 30 ημέρες από την εφαρμογή τους.
3. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ενημερώνουν αμέσως την ΕΑΚΑΑ όσον αφορά τυχόν εξαιρετικές περιστάσεις οι οποίες ενδέχεται να εμποδίσουν ή να καθυστερήσουν προσωρινά την υποβολή αναφορών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Άρθρο 8**Διαδικασίες αναφοράς**

1. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν τα αρχεία δεδομένων σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που παρέχονται από την ΕΑΚΑΑ και χρησιμοποιώντας το σύστημα της ΕΑΚΑΑ για την υποβολή αναφορών.
2. Οι εγγεγραμμένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αποθηκεύουν τα αρχεία δεδομένων που αποστέλλονται στην ΕΑΚΑΑ και παραλαμβάνονται από αυτήν, σύμφωνα με το άρθρο 5, καθώς και τις καταγραφές αποκλίσεων που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3, σε ηλεκτρονική μορφή, για διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών. Τα αρχεία αυτά τίθενται στη διάθεση της ΕΑΚΑΑ, κατόπιν αιτήσεώς της.
3. Όταν ένας εγγεγραμμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εντοπίζει πραγματολογικά σφάλματα σε δεδομένα τα οποία έχουν αναφερθεί, ενημερώνει την ΕΑΚΑΑ, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και προβαίνει σε διόρθωση των σχετικών δεδομένων, σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που παρέχονται από την ΕΑΚΑΑ.

Άρθρο 9**Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 30 Σεπτεμβρίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Πίνακας 1

Υποβολή τιμολογιακών πολιτικών ανά ισχύουσα κατηγορία αξιολόγησης και μεταγενέστερων ουσιωδών επικαιροποιήσεων

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΙ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό	
2	Πεδίο ΟΑΠΙ	Προσδιορισμός των ΟΑΠΙ που εφαρμόζουν την τιμολογιακή πολιτική	Υποχρεωτικό	ISO 17442
3	Αναγνωριστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής	Αποκλειστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής που εφαρμόζεται. Όλες οι αλλαγές, εκτός από το πεδίο των τύπων αξιολόγησης που καλύπτονται από την τιμολογιακή πολιτική, θα πρέπει να διατηρούν τον ίδιο αποκλειστικό κωδικό. Οι αλλαγές του πεδίου απαιτούν νέο κωδικό τιμολογιακής πολιτικής.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής]»
4	Ημερομηνία ισχύος της τιμολογιακής πολιτικής	Η ημερομηνία έναρξης ισχύος της τιμολογιακής πολιτικής.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)
5	Ημερομηνία λήξης ισχύος της τιμολογιακής πολιτικής	Η ημερομηνία λήξης ισχύος της τιμολογιακής πολιτικής.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01
6	Προσδιορισμός μοντέλου	Προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική σχετίζεται με το μοντέλο αξιολόγησης «ο εκδότης πληρώνει» ή «ο επενδυτής πληρώνει» ή «ο εγγεγραμμένος χρήστης πληρώνει». Η ΕΑΚΑΑ κατανοεί ότι οι ΟΑΠΙ παρέχουν υπηρεσίες χρησιμοποιώντας περισσότερα από ένα μοντέλα και, ως εκ τούτου, είναι δυνατόν να χρησιμοποιείται μια τιμολογιακή πολιτική και για τους δύο τύπους μοντέλων. Στην περίπτωση αυτές μπορούν να επιλεγούν και το «I» και το «S».	Υποχρεωτικό	— «I» για το μοντέλο «ο εκδότης πληρώνει», ή/και — «S» για το μοντέλο «ο επενδυτής πληρώνει» ή «ο εγγεγραμμένος χρήστης πληρώνει»
7	Πεδίο τιμολογιακής πολιτικής	Περιγραφή του τύπου αξιολογήσεων ή συναφών υπηρεσιών που περιλαμβάνονται στην τιμολογιακή πολιτική ή καλύπτονται από αυτήν.	Υποχρεωτικό	Προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — «C» για εταιρικές αξιολογήσεις (εκτός καλυμμένων ομολόγων),

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
				<ul style="list-style-type: none"> — «S» για αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, — «T» για αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, — «B» για αξιολογήσεις καλυμμένων ομολόγων, — «O» για άλλους τύπους αξιολογήσεων, — «A» για συναφείς υπηρεσίες.
8	Τμήμα του κλάδου της τιμολογιακής πολιτικής	Κατά την αναφορά εταιρικών αξιολογήσεων, προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από τα εξής τμήματα του κλάδου: i) χρηματοπιστωτικές εταιρείες, ii) ασφαλιστικές εταιρείες, iii) άλλες εταιρείες.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 7 «Πεδίο τιμολογιακής πολιτικής» είναι «C»	Προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: <ul style="list-style-type: none"> — «All», — FI — για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων τραπεζών, χρηματομεσιτών και χρηματιστών, — IN — για αξιολογήσεις ασφαλιστικών ιδρυμάτων, — CO — για εκδότες εταιρικών χρεογράφων που δεν ανήκουν στις κατηγορίες FI ή IN.
9	Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων της τιμολογιακής πολιτικής	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα του κλάδου: i) RMBS (τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια), ii) ABS (χρεόγραφα εξασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία), iii) CMBS (τιτλοποιημένα εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια), iv) CDO (εγγυημένα δανειακά ομόλογα), v) ABCP (εμπορικές κινητές αξίες εξασφαλισμένες με περιουσιακά στοιχεία), vi) άλλο.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 7 «Πεδίο τιμολογιακής πολιτικής» είναι «T»	Προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: <ul style="list-style-type: none"> — «All» — «RMBS» για αξιολογήσεις RMBS, — «ABS» για αξιολογήσεις ABS, — «CMBS» για αξιολογήσεις CMBS, — «CDO» για αξιολογήσεις CDO, — «ABCP» για αξιολογήσεις ABCP, — «OTH» για άλλες αξιολογήσεις.
10	Τομέας	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα του κλάδου: i) αξιολόγηση ενός κράτους, ii) αξιολόγηση μιας περιφερειακής ή τοπικής αρχής ενός κράτους, iii) αξιολόγηση υπερεθνικών οργανισμών (εκτός διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων), iv) αξιολόγηση δημόσιων φορέων, v) αξιολόγηση διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 7 «Πεδίο τιμολογιακής πολιτικής» είναι «S»	Προσδιορίζει κατά πόσον η τιμολογιακή πολιτική εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: <ul style="list-style-type: none"> — «All», — «SV» — για αξιολογήσεις κρατών, — «SM» — για αξιολογήσεις περιφερειακών ή τοπικών αρχών, — «SO» — για αξιολογήσεις υπερεθνικών οργανισμών που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία «IF», — «PE» — για αξιολογήσεις δημόσιων φορέων,

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
				— «IF» — για αξιολογήσεις διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
11	Προηγούμενη τιμολογιακή πολιτική	— Προσδιορίζει την προηγούμενη τιμολογιακή πολιτική, η οποία αντικαθίσταται από την τρέχουσα πολιτική.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται αν η τρέχουσα τιμολογιακή πολιτική μεταβάλλει το πεδίο εφαρμογής μιας προηγούμενης τιμολογιακής πολιτικής	Μορφότυπος αναγνωριστικού κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής]»
12	Όνομα αρχείου της τιμολογιακής πολιτικής	Το όνομα αρχείου της τιμολογιακής πολιτικής. Αναφέρεται σε μορφότυπο συμπιεσμένου αρχείου (zip).	Υποχρεωτικό	

Πίνακας 2

Υποβολή καταλόγων τελών ανά ισχύουσα κατηγορία αξιολόγησης και μεταγενέστερων ουσιωδών επικαιροποιήσεων

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΠ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό	
2	Πεδίο ΟΑΠΠ	Προσδιορισμός των ΟΑΠΠ που εφαρμόζουν τον κατάλογο τελών.	Υποχρεωτικό	ISO 17442
3	Αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών	Αποκλειστικός κωδικός του καταλόγου τελών, που διατηρείται διαχρονικά. Όλες οι αλλαγές, εκτός από το πεδίο εφαρμογής των τύπων αξιολόγησης που καλύπτονται από τον κατάλογο τελών, θα πρέπει να διατηρούν τον ίδιο αποκλειστικό κωδικό. Οι αλλαγές στο πεδίο εφαρμογής απαιτούν νέο κωδικό καταλόγου τελών.	Υποχρεωτικό	— Μορφότυπος κωδικού καταλόγου τελών «FS_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών]»
4	Αναγνωριστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής	Προσδιορίζει την τιμολογιακή πολιτική για την υλοποίηση της οποίας προορίζεται ο κατάλογος τελών. Ο εν λόγω κωδικός τιμολογιακής πολιτικής πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι.	Υποχρεωτικό	— Μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής]»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
5	Ημερομηνία ισχύος του καταλόγου τελών	Η ημερομηνία έναρξης ισχύος του καταλόγου τελών.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)
6	Ημερομηνία λήξης ισχύος του καταλόγου τελών	Η ημερομηνία λήξης ισχύος του καταλόγου τελών.	Υποχρεωτικό	— Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01
7	Προσδιορισμός μοντέλου	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών σχετίζεται με το μοντέλο αξιολόγησης «ο εκδότης πληρώνει» ή «ο επενδυτής πληρώνει».	Υποχρεωτικό	— «I» για το μοντέλο «ο εκδότης πληρώνει», — «S» για το μοντέλο «ο επενδυτής πληρώνει» ή «ο εγγεγραμμένος χρήστης πληρώνει».
8	Πεδίο τύπου αξιολογήσεων του καταλόγου τελών	Περιγραφή του τύπου αξιολογήσεων ή συναφών υπηρεσιών που περιλαμβάνονται στον κατάλογο τελών.	Υποχρεωτικό	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All» — «C» για εταιρικές αξιολογήσεις (εκτός καλυμμένων ομολόγων), — «S» για αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, — «T» για αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, — «B» για αξιολογήσεις καλυμμένων ομολόγων, — «O» για άλλους τύπους αξιολογήσεων, — «A» για συναφείς υπηρεσίες.
9	Τμήμα του κλάδου καταλόγου τελών	Κατά την αναφορά εταιρικών αξιολογήσεων, προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από τα εξής τμήματα του κλάδου: i) χρηματοπιστωτικές εταιρείες, ii) ασφαλιστικές εταιρείες, iii) άλλες εταιρείες.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο τύπου αξιολογήσεων του καταλόγου τελών» είναι «C»	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All» — «FI» — για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων τραπεζών, χρηματομεσιτών και χρηματιστών, — «IN» — για αξιολογήσεις ασφαλιστικών ιδρυμάτων, — «CO» — για εκδότες εταιρικών χρεογράφων που δεν ανήκουν στις κατηγορίες FI ή IN.
10	Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων καταλόγου τελών	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα: i) RMBS (τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια), ii) ABS (χρεόγραφα εξασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία), iii) CMBS (τιτλοποιημένα εμπορικά ενυπόθηκα	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο τύπου αξιολογήσεων του καταλόγου τελών» είναι «T»	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — «RMBS» για αξιολογήσεις RMBS, — «ABS» για αξιολογήσεις ABS, — «CMBS» για αξιολογήσεις CMBS,

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
		δάνεια), iv) CDO (εγγυημένα δανει- ακά ομόλογα), v) ABCP (εμπορικές κινητές αξίες εξασφαλισμένες με περιουσιακά στοιχεία), vi) άλλο.		— «CDO» για αξιολογήσεις CDO, — «ABCP» για αξιολογήσεις ABCP, — «ΟΤΗ» για άλλες αξιολογήσεις.
11	Τομέας καταλό- γου τελών	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλογος τελών εφαρμό- ζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα: i) αξιο- λόγηση ενός κράτους, ii) αξιολό- γηση μιας περιφερειακής ή τοπικής αρχής ενός κράτους, iii) αξιολόγηση υπερεθνικών οργανισμών (εκτός διε- θνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμά- των), iv) αξιολόγηση δημόσιων φορέων, v) αξιολόγηση διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο τύπου αξιολογή- σεων του καταλό- γου τελών» είναι «S»	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλο- γος τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώ- σεις: — «All», — SV — για αξιολογήσεις κρατών, — SM — για αξιολογήσεις περιφε- ρειακών ή τοπικών αρχών, — SO — για αξιολογήσεις υπερε- θνικών οργανισμών που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία «IF», — PE — για αξιολογήσεις δημόσιων φορέων, — IF — για αξιολογήσεις διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
12	Υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων καταλό- γου τελών	Ορίζει τις υποκατηγορίες περιου- σιακών στοιχείων για αξιολογήσεις διαρθρωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 είναι «T» και «Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων» = «ABS» ή «RMBS» ή «CDO» ή «ΟΤΗ».	Προσδιορίζει κατά πόσον ο κατάλο- γος τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώ- σεις: — «All» — CCS — Για ABS: Τίτλοι εξασφα- λισμένοι με απαιτήσεις πιστωτι- κών καρτών — ALB — Για ABS: Τίτλοι εξασφα- λισμένοι με δάνειο αγοράς αυτο- κινήτου — CNS — Για ABS: Τίτλοι εξασφα- λισμένοι με καταναλωτικό δάνειο — SME — Για ABS: Τίτλοι εξασφα- λισμένοι με μικρομεσαίες επιχει- ρήσεις — LES — Για ABS: Τίτλοι εξασφα- λισμένοι με μισθώσεις σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις — HEL — Για RMBS: Δάνεια εξά- σφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας — PRR — Για RMBS: RMBS υψη- λής φερεγγυότητας — NPR — Για RMBS: RMBS χαμη- λής φερεγγυότητας — CFH — Για CDO: CDO/CLO ταμειακής ροής και υβριδικό CDO/CLO — SDO — Για CDO: Σύνθετο CDO/CLO

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
				<ul style="list-style-type: none"> — MVO — Για CDO: CDO αγοραίας αξίας — SIV — Για ΟΤΗ: δομημένοι μηχανισμοί επενδύσεων — ILS — Για ΟΤΗ: χρεόγραφα που συνδέονται με ασφαλίσεις — DPC — Για ΟΤΗ: εταιρείες παραγωγών προϊόντων — SCB — Για ΟΤΗ: δομημένα καλυμμένα ομόλογα — ΟΤΗ — Για άλλες αξιολογήσεις
13	Προηγούμενος κατάλογος τελών	Προσδιορίζει τον προηγούμενο κατάλογο τελών, ο οποίος αντικαθίσταται από τον τρέχοντα κατάλογο.	Εφαρμόζεται αν ο τρέχων κατάλογος τιμών μεταβάλλει το πεδίο εφαρμογής ενός προηγούμενου καταλόγου τελών	Μορφότυπος κωδικού καταλόγου τελών «FS_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών]»
14	Όνομα αρχείου του καταλόγου τελών	Το όνομα αρχείου του καταλόγου τελών. Αναφέρεται σε μορφότυπο συμπιεσμένου αρχείου (zip).	Υποχρεωτικό	

Πίνακας 3

Υποβολή προγραμμάτων τελών ανά ισχύουσα κατηγορία αξιολόγησης και μεταγενέστερων ουσιωδών επικαιροποιήσεων

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΠ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό	
2	Πεδίο ΟΑΠΠ	Προσδιορισμός των ΟΑΠΠ που εφαρμόζουν το πρόγραμμα τελών.	Υποχρεωτικό	ISO 17442
3	Αναγνωριστικός κωδικός του προγράμματος τελών	Αποκλειστικός κωδικός του προγράμματος τελών, που διατηρείται διαχρονικά. Όλες οι αλλαγές, εκτός από το πεδίο εφαρμογής των τύπων αξιολόγησης ή του τύπου προγράμματος που καλύπτονται από το πρόγραμμα τελών, θα πρέπει να διατηρούν τον ίδιο αποκλειστικό κωδικό. Οι αλλαγές στο πεδίο εφαρμογής απαιτούν νέο κωδικό προγράμματος τελών.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος κωδικού προγράμματος τελών «FP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του προγράμματος τελών]»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
4	Αναγνωριστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής	Προσδιορίζει την τιμολογιακή πολιτική για την υλοποίηση της οποίας προορίζεται το πρόγραμμα τελών. Ο εν λόγω κωδικός τιμολογιακής πολιτικής πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής]»
5	Ημερομηνία ισχύος του προγράμματος τελών	Η ημερομηνία έναρξης ισχύος του προγράμματος τελών.	Υποχρεωτικό	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)
6	Ημερομηνία λήξης ισχύος του προγράμματος τελών	Η ημερομηνία λήξης ισχύος του προγράμματος τελών.	Υποχρεωτικό	— Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01
7	Προσδιορισμός μοντέλου	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών σχετίζεται με το μοντέλο αξιολόγησης «ο εκδότης πληρώνει» ή «ο επενδυτής πληρώνει» ή «ο εγγεγραμμένος χρήστης πληρώνει».	Υποχρεωτικό	— «I» για το μοντέλο «ο εκδότης πληρώνει», και/ή — «S» για το μοντέλο «ο επενδυτής πληρώνει» ή «ο εγγεγραμμένος χρήστης πληρώνει».
8	Πεδίο τύπου αξιολογήσεων του προγράμματος τελών	Περιγραφή του τύπου αξιολογήσεων ή συναφών υπηρεσιών που περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα τελών.	Υποχρεωτικό	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — «C» για εταιρικές αξιολογήσεις (εκτός καλυμμένων ομολόγων), — «S» για αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, — «T» για αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, — «B» για αξιολογήσεις καλυμμένων ομολόγων, — «O» για άλλους τύπους αξιολογήσεων, — «A» για συναφείς υπηρεσίες.
9	Τμήμα κλάδου του προγράμματος τελών	Κατά την αναφορά εταιρικών αξιολογήσεων, προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα: i) χρηματοπιστωτικές εταιρείες, ii) ασφαλιστικές εταιρείες, iii) άλλες εταιρείες.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο του προγράμματος τελών» είναι «C»	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — FI — για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων τραπεζών, χρηματομεσιτών και χρηματιστών, — IN — για αξιολογήσεις ασφαλιστικών ιδρυμάτων, — CO — για εκδότες εταιρικών χρεογράφων που δεν ανήκουν στις κατηγορίες FI ή IN.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
10	Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος τελών	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα του κλάδου: (i) RMBS (τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια), (ii) ABS (χρεόγραφα εξασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία), (iii) CMBS (τιτλοποιημένα εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια), (iv) CDO (εγγυημένα δανειακά ομόλογα), (v) ABCP (εμπορικές κινητές αξίες εξασφαλισμένες με περιουσιακά στοιχεία), (vi) άλλο.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο αξιολογήσεων του προγράμματος τελών» είναι «Τ»	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — «RMBS» για αξιολογήσεις RMBS, — «ABS» για αξιολογήσεις ABS, — «CMBS» για αξιολογήσεις CMBS, — «CDO» για αξιολογήσεις CDO, — «ABCP» για αξιολογήσεις ABCP, — «ΟΤΗ» για άλλες αξιολογήσεις.
11	Τομέας του προγράμματος τελών	Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών, προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις που εμπίπτουν σε ένα από εξής τμήματα: (i) αξιολόγηση ενός κράτους, (ii) αξιολόγηση μιας περιφερειακής ή τοπικής αρχής ενός κράτους, (iii) αξιολόγηση υπερεθνικών οργανισμών (εκτός διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων), (iv) αξιολόγηση δημοσίων φορέων, (v) αξιολόγηση διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 «Πεδίο τύπου αξιολογήσεων του προγράμματος τελών» είναι «S»	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All», — SV — για αξιολογήσεις κρατών, — SM — για αξιολογήσεις περιφερειακών ή τοπικών αρχών, — SO — για αξιολογήσεις υπερεθνικών οργανισμών που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία «IF», — PE — για αξιολογήσεις δημοσίων φορέων, — IF — για αξιολογήσεις διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
12	Υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος τελών	Ορίζει τις υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων για αξιολογήσεις διαρθρωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται μόνο αν η τιμή στο πεδίο 8 είναι «Τ» και «Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων» = «ABS» ή «RMBS» ή «CDO» ή «ΟΤΗ».	Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις: — «All» — CCS — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με απαιτήσεις πιστωτικών καρτών — ALB — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με δάνειο αγοράς αυτοκινήτου — CNS — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με καταναλωτικό δάνειο — SME — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
				<ul style="list-style-type: none"> — LES — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με μισθώσεις σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις — HEL — για RMBS: Δάνεια εξασφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας — PRR — Για RMBS: RMBS υψηλής φερεγγυότητας — NPR — Για RMBS: RMBS χαμηλής φερεγγυότητας — CFH — Για CDO: CDO/CLO ταμειακής ροής και υβριδικό CDO/CLO — SDO — Για CDO: Σύνηετο CDO/CLO — MVO — Για CDO: CDO αγοραίας αξίας — SIV — Για OTH: δομημένοι μηχανισμοί επενδύσεων — ILS — Για OTH: χρεόγραφα που συνδέονται με ασφαλίσεις — DPC — Για OTH: εταιρείες παραγωγών προϊόντων — SCB — Για OTH: δομημένα καλυμμένα ομόλογα — OTH — Για άλλες αξιολογήσεις
13	Τύπος προγράμματος που περιλαμβάνεται	Περιγραφή του τύπου προγράμματος που περιλαμβάνεται στο πρόγραμμα τελών, λόγου χάρη κατά πόσον σχετίζεται με, και/ή περιλαμβάνει, κάποιο πρόγραμμα συχνότητας χρήσης, πρόγραμμα σταθερής πελατείας, προγράμματα πολλαπλών εκδόσεων, αγορά πακέτου αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας ή άλλων τύπων προγραμμάτων.		<p>Προσδιορίζει κατά πόσον το πρόγραμμα τελών εφαρμόζεται σε μία ή περισσότερες από τις εξής περιπτώσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «All», — «F» για συχνότητα χρήσης, — «L» για πρόγραμμα σταθερής πελατείας, — «M» για προγράμματα πολλαπλών εκδόσεων, — «B» για αγορά πακέτου ή προκαθορισμένου αριθμού αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, — «OTH» για άλλους τύπους προγραμμάτων τελών
14	Προηγούμενο πρόγραμμα τελών	Προσδιορίζει το προηγούμενο πρόγραμμα τελών, το οποίο αντικαθίσταται από την τρέχουσα πολιτική.	Υποχρεωτικό Εφαρμόζεται αν το τρέχον πρόγραμμα τιμών μεταβάλλει το πεδίο εφαρμογής ενός προηγούμενου προγράμματος τελών	— Μορφότυπος κωδικού προγράμματος τελών «FP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός προγράμματος τελών]»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
15	Κατάλογος ή κατάλογοι τελών	Αποκλειστικός αριθμός αναγνώρισης οποιουδήποτε καταλόγου (ή οποιωνδήποτε) καταλόγων) τελών που εφαρμόζεται(—ονται) στο πρόγραμμα τελών ή συνδέεται(—ονται) με αυτό. Ο εν λόγω κωδικός καταλόγου τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 2 του παραρτήματος I.	Υποχρεωτικό Κατά περίπτωση.	Μορφότυπος κωδικού καταλόγου τελών «FS_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός καταλόγου τελών]»
16	Όνομα αρχείου του προγράμματος τελών	Το όνομα αρχείου του προγράμματος τελών. Αναφέρεται σε μορφότυπο συμπιεσμένου αρχείου (zip).	Υποχρεωτικό	

Πίνακας 4

Υποβολή ισχυουσών τιμολογιακών διαδικασιών και μεταγενέστερων ουσιωδών επικαιροποιήσεων

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΠ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό.	
2	Πεδίο ΟΑΠΠ	Προσδιορισμός των ΟΑΠΠ που εφαρμόζουν την τιμολογιακή διαδικασία	Υποχρεωτικό.	ISO 17442
3	Αναγνωριστικός κωδικός διαδικασίας	Αποκλειστικός κωδικός της τιμολογιακής διαδικασίας, που διατηρείται διαχρονικά.	Υποχρεωτικό.	
4	Αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής	Προσδιορίζει την τιμολογιακή πολιτική (ή τις τιμολογιακές πολιτικές) για την υλοποίηση της οποίας (ή των οποίων) προορίζεται η τιμολογιακή διαδικασία. Ο εν λόγω κωδικός τιμολογιακής διαδικασίας πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 2 του παραρτήματος I.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής]»
5	Αναγνωριστικός κωδικός καταλόγου τελών	Προσδιορίζει τον κατάλογο (ή τους καταλόγους) για την υλοποίηση του οποίου προορίζεται η τιμολογιακή διαδικασία. Ο εν λόγω κωδικός καταλόγου τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 2 του παραρτήματος I.	Υποχρεωτικό. Κατά περίπτωση.	Μορφότυπος κωδικού καταλόγου τελών «FS_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός καταλόγου τελών]»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
6	Αναγνωριστικός κωδικός προγράμματος τελών	Προσδιορίζει το πρόγραμμα (ή τα προγράμματα) τελών για την υλοποίηση του οποίου προορίζεται η τιμολογιακή διαδικασία. Ο εν λόγω κωδικός προγράμματος τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 3 του παραρτήματος Ι.	Υποχρεωτικό. Κατά περίπτωση.	Μορφότυπος κωδικού προγράμματος τελών «FP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός προγράμματος τελών]»
7	Ημερομηνία ισχύος τιμολογιακής διαδικασίας	Η ημερομηνία έναρξης ισχύος της τιμολογιακής διαδικασίας.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)
8	Ημερομηνία λήξης ισχύος της τιμολογιακής διαδικασίας	Η ημερομηνία λήξης ισχύος της τιμολογιακής διαδικασίας.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01
9	Όνομα αρχείου της τιμολογιακής διαδικασίας	Το όνομα αρχείου της τιμολογιακής διαδικασίας. Αναφέρεται σε μορφότυπο συμπιεσμένου αρχείου (zip).	Υποχρεωτικό.	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Πίνακας 1

Δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ για κάθε επιμέρους αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας που χορηγείται βάσει του μοντέλου «ο εκδότης πληρώνει»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΠ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό.	
2	Έτος αναφοράς	Το ημερολογιακό έτος στο οποίο αναφέρεται η περίοδος υποβολής αναφορών.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος: EEEE
3	Αναγνωριστικός κωδικός της αξιολόγησης	Αποκλειστικός κωδικός της αξιολόγησης. Παραμένει αμετάβλητος διαχρονικά και αντιστοιχεί στον κωδικό που αναφέρεται δυνάμει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/2	Υποχρεωτικό.	—
4	Ημερομηνία έναρξης σύμβασης αξιολόγησης	Ημερομηνία της αρχικής σύμβασης για την υπηρεσία αξιολόγησης. Τυπικά, αντιστοιχεί στην ημερομηνία καθορισμού των τελών για την υπηρεσία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.	Εκτεταμένος μορφότυπος ημερομηνίας και ώρας ISO 8601: EEEE-MM-HH
5	Χρησιμοποιούμενος κατάλογος τελών	Αποκλειστικός κωδικός του καταλόγου τελών βάσει του οποίου καθορίζονται τα τέλη. Ο εν λόγω κωδικός καταλόγου τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 2 του παραρτήματος Ι. Σε περίπτωση που δεν έχει χρησιμοποιηθεί κατάλογος τελών για τον καθορισμό της τιμής, πρέπει να χρησιμοποιηθεί ο κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής. Ο εν λόγω κωδικός τιμολογιακής πολιτικής πρέπει να αντιστοιχεί στον κωδικό (ή στους κωδικούς) του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι. Αν δεν έχει εφαρμοστεί ούτε τιμολογιακή πολιτική ούτε κατάλογος τελών, τότε θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί η τιμή «N».	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος καταλόγου τελών «FS [εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών]» ή μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής]» «N» Δεν εφαρμόστηκε
6	Αρμόδιος (-οι) καθορισμού τελών	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός που χορηγείται από τον ΟΑΠΠ στον υπεύθυνο (ή στους υπευθύνους) καθορισμού των τελών που σχετίζονται με την αξιολόγηση, βάσει εφαρμογής του ισχύοντος καταλόγου και/ή προγράμματος τελών, ή στον υπεύθυνο έγκρισης εξαιρέσεων από τον κατάλογο και/ή το πρόγραμμα τελών.	Υποχρεωτικό.	Ο εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του υπευθύνου
7	Αναγνωριστικός κωδικός πελάτη	Αποκλειστικός κωδικός που χορηγείται από τον ΟΑΠΠ για να προσδιορίζεται ο πελάτης. Τυπικά, αυτός θα πρέπει να αντιστοιχεί στον εκδότη του προϊόντος ή στην οντότητα, αλλά σε καμία περίπτωση για φορέα ειδικού σκοπού (SPV). Όταν πρόκειται για δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα, ο αποκλειστικός κωδικός θα πρέπει να προσδιορίζει τον αρχικό	Υποχρεωτικό.	

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
		δικαιούχο ή άλλη οντότητα που από οικονομικής απόψεως (π.χ. διαμεσολαβητής), άμεσα ή έμμεσα μέσω φορέα ειδικού σκοπού ή δομημένου επενδυτικού οχήματος, διαπραγματεύεται ουσιαστικά τα τέλη με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Αυτός αντιστοιχεί σε έναν «αναγνωριστικό κωδικό πελάτη» του πίνακα 2 του παραρτήματος II.		
8	Προσδιορίζει κατά πόσον η επιμέρους αξιολόγηση επωφελήθηκε από κάποια απαλλαγή από την καταβολή τελών ή από μείωση των τελών	Για ορισμένες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας ίσως να μην καταβάλλεται επιμέρους άμεσο τέλος ή ίσως υπάρχει όφελος από κάποια μείωση δεδομένου ότι ο πελάτης ίσως έχει πληρώσει για ένα σύνολο αξιολογήσεων ένα ονομαστικό ποσό έκδοσης σε ετήσια βάση (ή για άλλη καθορισμένη διάρκεια) ή ένα εφάπαξ τέλος, ή ίσως η επιμέρους αξιολόγηση συμπεριλαμβάνεται σε μια «δέσμη» αξιολογήσεων («συγκεντρωτικό τέλος»). Το εν λόγω πεδίο προσδιορίζει κατά πόσον η επιμέρους αξιολόγηση καλύπτεται από μια τέτοια διευθέτηση που έχει συμφωνηθεί με τον πελάτη.	Υποχρεωτικό.	— «C» — καλύπτεται από διευθέτηση συγκεντρωτικού τέλους, — «N» — δεν καλύπτεται από διευθέτηση συγκεντρωτικού τέλους.
9	Συνολικό ποσό των χρεωθέντων τελών	Προσδιορίζει το συνολικό ποσό των τελών που χρεώνονται για την αξιολόγηση κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος υποβολής αναφορών. Αν δεν έχει καταβληθεί τέλος για την επιμέρους αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, το ποσό θα είναι μηδενικό (0) για όλες εκτός από μία εκ των αξιολογήσεων που επωφελούνται από το συγκεντρωτικό τέλος.	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
10	Ποσό των αρχικών καταβληθέντων τελών	Προσδιορίζει το ποσό των προκαταβαλλόμενων/αρχικών τελών που χρεώνονται για την αξιολόγηση κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος υποβολής αναφορών.	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
11	Καταβληθέντα τέλη εποπτείας	Προσδιορίζει τα ετήσια τέλη εποπτείας/ παρακολούθησης που χρεώθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
12	Άλλα τέλη που χρεώθηκαν για υπηρεσίες αξιολόγησης	Προσδιορίζει το σύνολο των άλλων τελών ή αποζημιώσεων που χρεώθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Κατά περίπτωση.	Ποσό σε ευρώ
13	Περιγραφή άλλων τελών	Προσδιορίζει κατά πόσον τα χρεωθέντα τέλη περιλάμβαναν οποιαδήποτε αποζημίωση ή οποιαδήποτε τέλη για κάποιο επείγον αίτημα μεταβολής από τον πελάτη σχετικά με την υπηρεσία αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν συμπληρώθηκε το πεδίο «Άλλα τέλη που χρεώθηκαν» ως απάντηση στο πεδίο «Άλλα τέλη που χρεώθηκαν για υπηρεσίες αξιολόγησης» (πεδίο 12).	— «Y» — όταν ισχύει τέλος επείγοντος — «N» — όταν δεν ισχύει τέλος επείγοντος

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
14	Σχέση διαπραγματεύσεων με άλλες αξιολογήσεις	Προσδιορίζει κατά πόσον οι διαπραγματεύσεις για τα τέλη αξιολόγησης συνδέονται με άλλες υφιστάμενες αξιολογήσεις του πελάτη εξαιτίας των οποίων υπήρξαν μεταβολές στα οριστικά τέλη που χρεώθηκαν και καταβλήθηκαν από τον πελάτη. Αυτό θα μπορούσε να περιλαμβάνει υπηρεσίες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που παρέχονται σε σχέση με μηχανισμούς που θεσπίστηκαν για τη διευκόλυνση της έκδοσης, όπως για παράδειγμα ένα πρόγραμμα έκδοσης μεσοπρόθεσμων τίτλων (MTN).	Υποχρεωτικό.	— «Y» για Yes (Ναι) — «N» για No (Όχι)
15	Προσδιορισμός συνδεδεμένων αξιολογήσεων	Αποκλειστικός κωδικός της αξιολόγησης (ή των αξιολογήσεων) που συνδέεται(ονται) με την αναφερόμενη αξιολόγηση (π.χ. όταν πρόκειται για δομημένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, δομή «γενικής παρακαταθήκης» και οι σειρές της)	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται όταν συμπληρώθηκε η τιμή «Y» ως απόννηση στο πεδίο 14.	— Κατάλογος αναγνωριστικών κωδικών
16	Πρόγραμμα τελών	Προσδιορίζει κατά πόσον επωφελείται ο πελάτης από χαμηλότερα επιμέρους τέλη λόγω κάποιου προγράμματος συχνότητας χρήσης ή άλλου προγράμματος τελών.	Υποχρεωτικό.	— «Y» για Yes (Ναι) — «N» για No (Όχι)
17	Αναγνωριστικός κωδικός προγράμματος τελών	Προσδιορίζει το πρόγραμμα τελών βάσει του οποίου γίνεται η τιμολόγηση της αξιολόγησης. Θα πρέπει να προσδιορίζει το πρόγραμμα τελών που πρέπει να ταιριάζει με τον κωδικό που ορίζεται στο εφαρμοστέο πρόγραμμα τελών του πίνακα 3 του παραρτήματος I.	Υποχρεωτικό όταν συμπληρώνεται η τιμή «Y» στο πεδίο 16.	— Μορφότυπος κωδικού προγράμματος τελών «FP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του προγράμματος τελών]»

Πίνακας 2

Δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ για τέλη που εισπράττονται ανά πελάτη για υπηρεσίες αξιολόγησης και συναφείς υπηρεσίες

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΙ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό.	
2	Αναγνωριστικός κωδικός πελάτη	Αποκλειστικός κωδικός που χορηγείται από τον ΟΑΠΙ για να προσδιορίζεται ο πελάτης. Οι πελάτες δύνανται να είναι εκδότες, αξιολογούμενες οντότητες και/ή αξιολογούμενοι αρχικοί δικαιούχοι, και/ή δύνανται να περιλαμβάνουν οντότητες που από οικονομικής απόψεως, άμεσα ή έμμεσα μέσω φορέα ειδικού σκοπού ή δομημένου επενδυτικού οχήματος, διαπραγματεύονται ουσιαστικά τα τέλη με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στο πλαίσιο των διευθετήσεων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Πρέπει να διευκρινιστεί ότι ο πελάτης δεν	Υποχρεωτικό.	

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
		δύναται επ' ουδενί να είναι φορέας ειδικού σκοπού ή δομημένο επενδυτικό όχημα. Ο πελάτης διατηρεί τον ίδιο αποκλειστικό κωδικό σε όλες αυτές τις περιπτώσεις.		
3	Νομικά πρόσωπα	Κατάλογος των νομικών προσώπων που περιλαμβάνονται στο πεδίο «Αναγνωριστικός κωδικός πελάτη».	Υποχρεωτικό.	Κατάλογος των ονομασιών των νομικών προσώπων
4	Σύνολο χρεωθέντων τελών	Σύνολο των τελών που χρεώθηκαν στον πελάτη κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος για υπηρεσίες αξιολόγησης τύπου «ο εκδότης πληρώνει».	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
5	Αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας πελάτη	Προσδιορίζει πόσες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας έχει λάβει ο πελάτης από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας έως την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.	Υποχρεωτικό.	Αριθμός αξιολογήσεων
6	Σύνολο των τελών για προγράμματα	Σύνολο των τελών που χρεώθηκαν στον πελάτη κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος για υπηρεσίες αξιολόγησης και τα οποία δεν αντλήθηκαν από επιμέρους αξιολόγηση, αλλά δυνάμει κάποιου προγράμματος εφάπαξ τελών βάσει συχνότητας εκδόσεων, σχέσης ή άλλου τύπου προγράμματος, καθώς και υπερβάλλοντα τέλη έκδοσης, που δύνανται να καλύπτουν μία ή περισσότερες αξιολογήσεις.	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
7	Προσδιορισμός αξιολογήσεων	Προσδιορίζει τις αξιολογήσεις που εκδόθηκαν βάσει προγραμμάτων τελών, ή που καλύφθηκαν από τέτοια προγράμματα, κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό.	Κατάλογος των αναγνωριστικών κωδικών αξιολόγησης
8	Τέλη που εισπράχθηκαν για συναφείς υπηρεσίες	Σύνολο τελών που χρεώθηκαν στον πελάτη από τον όμιλο εταιρειών ΟΑΠΙ για συναφείς υπηρεσίες κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό.	Ποσό σε ευρώ
9	Κύριες συναφείς υπηρεσίες	Προσδιορίζει τις τρεις κύριες υπηρεσίες που παρέσχε ο όμιλος ΟΑΠΙ στον πελάτη κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, σε επίπεδο εσόδων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν συμπληρώθηκε τιμή ανώτερη του 0 στο πεδίο 8 «Τέλη που εισπράχθηκαν για συναφείς υπηρεσίες».	Κατάλογος συναφών υπηρεσιών
10	Κατάταξη συναφών υπηρεσιών	Κατάταξη των συναφών υπηρεσιών εκ των κορυφαίων τριών κύριων υπηρεσιών που προσδιορίζονται στο πεδίο 9 «Κύριες συναφείς υπηρεσίες», σε επίπεδο εσόδων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν συμπληρώθηκε τιμή ανώτερη του 0 στο πεδίο 8 «Ληφθέντα τέλη για κύριες συναφείς υπηρεσίες».	Κατάταξη συναφών υπηρεσιών

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
11	Λοιπές υπηρεσίες	Προσδιορίζει κατά πόσον ελήφθησαν υπόψη, κατά τον καθορισμό των τελών για τις υπηρεσίες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που παρασχέθηκαν στον πελάτη, τυχόν υπηρεσίες που παρασχέθηκαν από οποιεσδήποτε οντότητες οι οποίες ανήκουν στον όμιλο του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας κατά την έννοια των άρθρων 1 και 2 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, καθώς και από οποιαδήποτε οντότητα ή άλλη εταιρεία που συνδέεται με τον όμιλο του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας βάσει κάποιας δεδομένης σχέσης κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.	Υποχρεωτικό.	— «Y» για Yes (Ναι) — «N» για No (Όχι)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Πίνακας 1

Δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ για τέλη που εισπράττονται ανά πελάτη για εγγραφή ή για υπηρεσίες αξιολόγησης βάσει του μοντέλου «ο επενδυτής πληρώνει»

Παρέχονται ανά πελάτη όσον αφορά τα εξής:

- i) τους κορυφαίους 100 πελάτες σε επίπεδο εσόδων για τον συγκεκριμένο τύπο υπηρεσίας αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας,
- ii) καθώς και όλους τους υπόλοιπους πελάτες που είναι εγγεγραμμένοι ή καταβάλλουν ποσά για αξιολογήσεις ως επενδυτές και αξιολογούνται επίσης από τον όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΙ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή.	Υποχρεωτικό	
2	Αναγνωριστικός κωδικός πελάτη	Κωδικός που χρησιμοποιείται εσωτερικά από το σύστημα για την αναγνώριση του πελάτη ο οποίος προβαίνει σε πληρωμές, για τον οποίον εκδίδονται τιμολόγια ή ο οποίος εμπλέκεται κατ' άλλο τρόπο σε διαπραγματεύσεις για τιμές με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας με σκοπό τη λήψη υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό	
3	Τέλη ανά πελάτη	Σύνολο των τελών που χρεώθηκαν στον πελάτη για την εγγραφή βάσει υπηρεσιών αξιολόγησης που παρασχέθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό	Ποσό σε ευρώ
4	Προσδιορισμός τιμολογιακής πολιτικής	Προσδιορίζει την τιμολογιακή πολιτική βάσει της οποίας ο ΟΑΠΙ χρέωσε τον πελάτη. Ο αναγνωριστικός κωδικός της τιμολογιακής πολιτικής πρέπει να ταιριάζει με τον αναγνωριστικό κωδικό που ορίζεται στην εφαρμοστέα τιμολογιακή πολιτική του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι των παρόντων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.	Υποχρεωτικό. Κατά περίπτωση	— Μορφότυπος κωδικού τιμολογιακής πολιτικής «PP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός τιμολογιακής πολιτικής]»
5	Προσδιορισμός καταλόγου τελών	Προσδιορίζει τους τρεις κύριους καταλόγους τελών βάσει των οποίων ο ΟΑΠΙ χρέωσε τον πελάτη. Ο αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον αναγνωριστικό κωδικό που ορίζεται στον ισχύοντα κατάλογο τελών της τιμολογιακής πολιτικής του πίνακα 3 του παραρτήματος Ι των παρόντων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.	Υποχρεωτικό. Κατά περίπτωση	— Μορφότυπος κωδικού καταλόγου τελών «FS_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του καταλόγου τελών]»
6	Προσδιορισμός προγράμματος τελών	Προσδιορίζει τα τρία κύρια προγράμματα τελών βάσει των οποίων ο ΟΑΠΙ χρέωσε τον πελάτη. Ο αναγνωριστικός κωδικός του προγράμματος τελών πρέπει να αντιστοιχεί στον αναγνωριστικό κωδικό που ορίζεται στο εφαρμοστέο πρόγραμμα τελών της τιμολογιακής πολιτικής του πίνακα 4 του παραρτήματος Ι των παρόντων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.	Υποχρεωτικό. Κατά περίπτωση	— Μορφότυπος κωδικού προγράμματος τελών «FP_[εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του προγράμματος τελών]»

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο
7	Εκδότης ή αξιολογούμενη οντότητα	Προσδιορίζει κατά πόσον ο πελάτης είναι ταυτόχρονα και εκδότης, αξιολογούμενη οντότητα ή κατ' άλλο τρόπο πελάτης κατά τον πίνακα 2 του παραρτήματος II.	Υποχρεωτικό.	— «Y» για Yes (Ναι) — «N» για No (Όχι)
8	Προσδιορισμός κορυφαίου πελάτη	Προσδιορίζει κατά πόσον ο πελάτης ήταν ένας από τους κορυφαίους 100 εγγεγραμμένους πελάτες σε επίπεδο εσόδων κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό	— «Y» για Yes (Ναι) — «N» για No (Όχι)
9	Τέλη που λήφθηκαν για συναφείς υπηρεσίες	Σύνολο τελών που χρεώθηκαν στον πελάτη από τον όμιλο εταιρειών ΟΑΠΙ για συναφείς υπηρεσίες κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.	Υποχρεωτικό	Ποσό σε ευρώ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/2 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 30ής Σεπτεμβρίου 2014

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την παρουσίαση των πληροφοριών που διαβιβάζουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 21 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο και το άρθρο 21 παράγραφος 4α τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 11α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 απαιτεί από τους εγγεγραμμένους και πιστοποιημένους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, κατά την έκδοση μιας αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή μιας προοπτικής αξιολόγησης, να υποβάλλουν τις πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ). Η απαίτηση δεν ισχύει για αξιολογήσεις που διενεργούνται και κοινοποιούνται αποκλειστικά στους επενδυτές έναντι καταβολής τέλους. Η ΕΑΚΑΑ υποχρεούται να δημοσιοποιεί τις πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση που υποβάλλουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε δημόσιο δικτυακό τόπο, που ονομάζεται ευρωπαϊκή πλατφόρμα αξιολόγησης (ERP). Συνεπώς, θα πρέπει να θεσπιστούν κανόνες σχετικά με το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που θα πρέπει να παρέχουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στην ΕΑΚΑΑ για την ERP.
- (2) Επιπροσθέτως, το άρθρο 11 παράγραφος 2 και το άρθρο 21 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 απαιτεί από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας να υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ τις πληροφορίες σχετικά με τα ιστορικά δεδομένα των επιδόσεών τους και για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας. Το περιεχόμενο και η παρουσίαση των εν λόγω πληροφοριών καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 448/2012 της Επιτροπής ⁽²⁾ και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 446/2012 της Επιτροπής ⁽³⁾, αντίστοιχως. Με στόχο την αποτελεσματικότερη επεξεργασία των δεδομένων από την ΕΑΚΑΑ και την απλούστευση της υποβολής δεδομένων για τους εγγεγραμμένους και πιστοποιημένους οργανισμούς πιστοληπτικής ικανότητας, θα πρέπει να καθοριστούν ολοκληρωμένες απαιτήσεις υποβολής αναφορών για όλα τα δεδομένα τα οποία θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ οι εγγεγραμμένοι και πιστοποιημένοι οργανισμοί πιστοληπτικής ικανότητας. Συνεπώς, ο παρών κανονισμός ορίζει τους κανόνες σχετικά με τα δεδομένα που πρέπει να υποβάλλονται για τους σκοπούς της ERP, τις πληροφορίες σχετικά με το ιστορικό επιδόσεων, που πρέπει να διαβιβάζονται στο κεντρικό αρχείο που δημιουργεί η ΕΑΚΑΑ, καθώς και τις πληροφορίες που θα πρέπει να υποβάλλουν περιοδικά στην ΕΑΚΑΑ οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Κατά συνέπεια, με τον παρόντα κανονισμό καταργείται ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 448/2012 και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 446/2012. Η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να ενοποιεί όλα τα δεδομένα που υποβάλλονται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για την ERP, το κεντρικό αρχείο και τη συνεχή εποπτεία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε μία βάση δεδομένων της ΕΑΚΑΑ.
- (3) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ERP παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με ενέργειες αξιολόγησης που δεν κοινοποιούνται αποκλειστικά στους επενδυτές έναντι καταβολής τέλους, είναι απαραίτητη η περιγραφή των δεδομένων που πρέπει να υποβάλλονται, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και της προοπτικής του αξιολογούμενου μέσου ή οντότητας, των δελτίων τύπου που συνοδεύουν τις ενέργειες αξιολόγησης, των αναφορών που συνοδεύουν τις ενέργειες αξιολόγησης του δημόσιου χρέους, του τύπου της ενέργειας αξιολόγησης, καθώς και της ημερομηνίας και ώρας της δημοσίευσης. Τα δελτία τύπου, συγκεκριμένα, παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα βασικά στοιχεία που οδηγούν στην απόφαση της αξιολόγησης. Η ERP παρέχει στους χρήστες της αξιολόγησης ένα κεντρικό σημείο πρόσβασης σε επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση και μειώνει τα έξοδα της πληροφόρησης, επιτρέποντας την παγκόσμια προβολή των διαφορετικών αξιολογήσεων που εκδίδονται για κάθε αξιολογούμενη οντότητα ή μέσο.

⁽¹⁾ ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1.

⁽²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 448/2012 της Επιτροπής, της 21ης Μαρτίου 2012, που συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα για την παρουσίαση των πληροφοριών που διαβιβάζουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε κεντρικό αρχείο που δημιουργεί η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΕ L 140 της 30.5.2012, σ. 17).

⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 446/2012 της Επιτροπής, της 21ης Μαρτίου 2012, που συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά το περιεχόμενο και τη μορφή των περιοδικών αναφορών για τα δεδομένα των αξιολογήσεων που υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών από τους οργανισμούς αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΕ L 140 της 30.5.2012, σ. 2).

- (4) Προκειμένου να διασφαλιστεί η παγκόσμια προβολή όλων των αξιολογήσεων που διεξήχθησαν από διαφορετικούς οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στην ίδια αξιολογούμενη οντότητα ή μέσο, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να χρησιμοποιούν κοινούς αναγνωριστικούς κωδικούς για την αξιολογούμενη οντότητα και το αξιολογούμενο μέσο, όταν υποβάλλουν τα δεδομένα της αξιολόγησης στην ΕΑΚΑΑ. Επομένως, για την αναγνώριση των αξιολογούμενων οντοτήτων, εκδοτών, αρχικών δικαιούχων και οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, η μόνη μέθοδος παγκόσμιας αποκλειστικής αναγνώρισης θα πρέπει να είναι ο Παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI).
- (5) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες στην ERP είναι επικαιροποιημένες, οι πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση θα πρέπει να συγκεντρώνονται και να δημοσιεύονται σε καθημερινή βάση, ώστε να πραγματοποιείται μία επικαιροποίηση της ERP καθημερινά, εκτός των εργάσιμων ωρών στην Ένωση.
- (6) Για να μπορεί η ΕΑΚΑΑ να αντιδρά ταχέως σε περίπτωση πραγματικής ή δυνητικής μη συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, οι πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση τις οποίες υποβάλλουν οι εγγεγραμμένοι και πιστοποιημένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να επιτρέπουν στην ΕΑΚΑΑ να εσπεύει εκ του σύνεγγυς τη συμπεριφορά και τις δραστηριότητες των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Τα δεδομένα της αξιολόγησης θα πρέπει, κατά συνέπεια, να υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ σε μηνιαία βάση. Ωστόσο, για να εξασφαλιστεί η αναλογικότητα, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που απασχολούν λιγότερους από 50 εργαζομένους και δεν ανήκουν σε όμιλο θα πρέπει να είναι σε θέση να υποβάλλουν δεδομένα αξιολογήσεων κάθε δύο μήνες. Η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να εξακολουθεί να είναι σε θέση να απαιτεί από τους εν λόγω οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας να υποβάλλουν δεδομένα σε μηνιαία βάση, λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό και τον τύπο των αξιολογήσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων όπως η πολυπλοκότητα της ανάλυσης πιστοληπτικής ικανότητας, η σχετική σημασία των αξιολογούμενων μέσων ή εκδοτών και η δυνατότητα των αξιολογήσεων να χρησιμοποιηθούν για κανονιστικούς σκοπούς.
- (7) Προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή δεδομένων, η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να χρησιμοποιεί για τη συνεχή εποπτεία της τα δεδομένα που ήδη έχουν υποβληθεί για τους σκοπούς της ERP. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει επίσης, για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας, να υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που δεν υποβάλλονται για τους σκοπούς της ERP.
- (8) Η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να χρησιμοποιεί τα δεδομένα που παρέχονται για τους σκοπούς της ERP και για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας της, ώστε να συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με τα ιστορικά δεδομένα επιδόσεων, τις οποίες θα πρέπει να διαβιβάζει στο κεντρικό αρχείο, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009. Προκειμένου να διευκολυνθεί η συγκρισιμότητα και να διασφαλιστεί η συνέπεια με τα δεδομένα που έχουν υποβληθεί σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 448/2012, οι προσφάτως πιστοποιημένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να απαιτείται να υποβάλλουν δεδομένα που αφορούν τουλάχιστον τα δέκα τελευταία έτη πριν από την πιστοποίησή τους, ή την περίοδο από την έναρξη της δραστηριότητάς τους. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να αναφέρουν τα εν λόγω δεδομένα, μερικώς ή στο σύνολό τους, εάν μπορούν να αποδείξουν ότι αυτό δεν θα ήταν αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους.
- (9) Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας οι οποίοι ανήκουν σε όμιλο θα πρέπει να είναι σε θέση είτε να υποβάλλουν χωριστά τα δεδομένα των αξιολογήσεών τους στην ΕΑΚΑΑ, είτε να εξουσιοδοτούν έναν από τους οργανισμούς που ανήκουν στον ίδιο όμιλο να υποβάλλει τα δεδομένα εκ μέρους τους. Ωστόσο, λόγω της σε μεγάλο βαθμό ενοποιημένης λειτουργικής οργάνωσης των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο Ένωσης, αλλά και για να διευκολυνθεί η κατανόηση των στατιστικών, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ενθαρρύνονται να υποβάλλουν αναφορές στο κεντρικό αρχείο συνολικά για ολόκληρο τον όμιλο.
- (10) Για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας της ΕΑΚΑΑ και για τη δημοσίευση των αναφορών με το ιστορικό επιδόσεων των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, οι εν λόγω οργανισμοί μπορούν επίσης, σε εθελοντική βάση, να υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, οι οποίες εκδόθηκαν από οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων χωρών που ανήκουν στον ίδιο όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, αλλά οι οποίες δεν έχουν προσυπογραφεί σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
- (11) Κατά την υποβολή των δεδομένων, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να ταξινομούν τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που εκδίδονται σε διαφορετικές κατηγορίες: ανά τύπο αξιολόγησης και υποταξινόμησης, όπως ανά τομέα, κλάδο ή κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, ή ανά τύπο εκδότη και έκδοσης. Οι εν λόγω κατηγορίες βασίζονται στην προηγούμενη εμπειρία της ΕΑΚΑΑ όσον αφορά τη συλλογή δεδομένων αξιολόγησης και στην ανάγκη για εποπτεία των δεδομένων της αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.
- (12) Για τους σκοπούς της υποβολής των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας των νέων χρηματοοικονομικών μέσων που θα προκύψουν ως αποτέλεσμα της χρηματοοικονομικής καινοτομίας, θα πρέπει να συμπεριληφθεί μια κατηγορία για την αναφορά «άλλων χρηματοοικονομικών μέσων». Επιπροσθέτως, οι κατηγορίες εταιρικών αξιολογήσεων και αξιολογήσεων δομημένων χρηματοοικονομικών μέσων θα πρέπει επίσης να έχουν μια κατηγορία «άλλα», όπου θα περιλαμβάνονται όλοι οι νέοι τύποι εταιρικών εκδόσεων ή δομημένων χρηματοοικονομικών μέσων που δεν μπορούν να ταξινομηθούν στις υπάρχουσες κατηγορίες.

- (13) Προκειμένου να είναι σε θέση η ΕΑΚΑΑ να διαμορφώσει την ERP, και για να δοθεί στους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας επαρκής χρόνος να προσαρμόσουν τα εσωτερικά συστήματά τους στις νέες απαιτήσεις υποβολής αναφορών, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να υποβάλουν την πρώτη τους έκθεση μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2016. Με σκοπό τη διασφάλιση της συγκρισιμότητας και της συνέχειας των δεδομένων που υποβάλλονται βάσει του παρόντος κανονισμού, η πρώτη αναφορά θα πρέπει να περιέχει δεδομένα για όλες τις αξιολογήσεις που έχουν εκδοθεί και δεν ανακλήθηκαν έως την 21η Ιουνίου 2015. Επιπλέον, η πρώτη έκθεση θα πρέπει να περιλαμβάνει δεδομένα σχετικά με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που εκδόθηκαν από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας από την 21η Ιουνίου 2015 έως την 1η Ιανουαρίου 2016. Η πρώτη έκθεση θα πρέπει να περιλαμβάνει το ίδιο είδος δεδομένων όπως τα δεδομένα της αξιολόγησης που θα υποβάλλονται έκτοτε σε καθημερινή βάση.
- (14) Προκειμένου να μπορεί η ΕΑΚΑΑ να λαμβάνει και να επεξεργάζεται αυτομάτως τα δεδομένα στα εσωτερικά συστήματά της, τα δεδομένα που υποβάλλονται θα πρέπει να καταρτίζονται με βάση μια τυποποιημένη μορφή. Λόγω της τεχνικής προόδου, η ΕΑΚΑΑ μπορεί να χρειαστεί να επικαιροποιεί και να γνωστοποιεί, μέσω ειδικών ανακοινώσεων ή κατευθυντηρίων γραμμών, ορισμένες τεχνικές οδηγίες για την υποβολή δεδομένων σχετικά με τη διαβίβαση ή τη μορφή των αρχείων που υποβάλλουν οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.
- (15) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η ΕΑΚΑΑ στην Επιτροπή, σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (16) Η ΕΑΚΑΑ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων Κινητών Αξιών και Αγορών, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
- (17) Προκειμένου να υπάρξει συμμόρφωση με το άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 462/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ την 21η Ιουνίου 2015,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Δεδομένα προς υποβολή

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν τα δεδομένα όλων των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας ή των προοπτικών αξιολόγησης τις οποίες εκδίδουν ή προσυπογράφουν, σύμφωνα με τα άρθρα 8, 9 και 11. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν όλες τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που εκδίδονται στο επίπεδο της αξιολογούμενης οντότητας και για όλα τα χρεωστικά μέσα που εκδίδονται, όπου ενδείκνυται.
2. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας μεριμνούν για την ακρίβεια, την πληρότητα και τη διαθεσιμότητα των δεδομένων που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ, και διασφαλίζουν ότι οι αναφορές υποβάλλονται σύμφωνα με τα άρθρα 8, 9 και 11, χρησιμοποιώντας τα ενδεδειγμένα συστήματα που αναπτύχθηκαν βάσει των τεχνικών οδηγιών που παρέχει η ΕΑΚΑΑ.
3. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ενημερώνουν αμέσως την ΕΑΚΑΑ σχετικά με τυχόν εξαιρετικές περιστάσεις οι οποίες ενδέχεται να εμποδίσουν ή να καθυστερήσουν προσωρινά την υποβολή αναφοράς σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.
4. Όσον αφορά τους ομίλους οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τα μέλη κάθε ομίλου μπορούν να εξουσιοδοτήσουν ένα μέλος για την υποβολή των απαιτούμενων βάσει του παρόντος κανονισμού αναφορών εκ μέρους τους. Κάθε οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εξ' ονόματος του οποίου υποβάλλεται μια τέτοια αναφορά προσδιορίζεται στα δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ.
5. Για τους σκοπούς του άρθρου 11 παράγραφος 2 και του άρθρου 21 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά εκ μέρους ενός ομίλου μπορεί να περιλαμβάνει δεδομένα σχετικά με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης, οι οποίες εκδίδονται από οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων χωρών που ανήκουν στον ίδιο όμιλο, και δεν έχουν προσυπογραφεί. Σε περίπτωση που ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας δεν αναφέρει τα συγκεκριμένα δεδομένα, παρέχει σχετική επεξήγηση στην αναφορά ποιοτικών δεδομένων στο παράρτημα Ι μέρος 1 πίνακας 1 πεδία 9 και 10 του παρόντος κανονισμού.
6. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας κοινοποιούν το καθεστώς ζήτησης κάθε αναφερόμενης αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή προοπτικής αξιολόγησης, διευκρινίζοντας κατά πόσον είναι είτε μη ζητηθείσα με συμμετοχή ή μη ζητηθείσα χωρίς συμμετοχή, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, είτε ζητηθείσα.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 462/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΕ L 146 της 31.5.2013, σ. 1).

Άρθρο 2

Αναφορά καθεστώτος αθέτησης και ανακλήσεις

1. Ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρει μια αθέτηση σχετικά με μια αξιολόγηση στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 2 πεδία 6 και 13, σε περίπτωση που έχει συμβεί ένα από τα ακόλουθα γεγονότα:
 - α) η αξιολόγηση υποδηλώνει ότι υπήρξε αθέτηση σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης που εφαρμόζει ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας·
 - β) η αξιολόγηση ανακλήθηκε λόγω αφερεγγυότητας της αξιολογούμενης οντότητας ή λόγω αναδιάρθρωσης του χρέους·
 - γ) κάθε άλλη περίπτωση όπου ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θεωρεί ότι μια αξιολογούμενη οντότητα ή ένα αξιολογούμενο μέσο είναι σε αθέτηση, σοβαρά απομειωμένο ή σε ισοδύναμη κατάσταση.
2. Σε περίπτωση που ανακληθεί μια αναφερόμενη αξιολόγηση, η αιτία αναφέρεται στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 2 πεδίο 11.

Άρθρο 3

Τύποι αξιολογήσεων

Κατά την υποβολή αναφορών, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ταξινομούν τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας ή τις προοπτικές αξιολόγησης στους ακόλουθους τύπους αξιολογήσεων:

- α) εταιρικές αξιολογήσεις·
- β) αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων·
- γ) αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών·
- δ) άλλα χρηματοοικονομικά μέσα.

Άρθρο 4

Εταιρικές αξιολογήσεις

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, κατά την αναφορά των εταιρικών αξιολογήσεων, τις ταξινομούν σε ένα από τα ακόλουθα τμήματα του κλάδου:
 - α) χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων τραπεζών, χρηματομεσιτών και χρηματιστών·
 - β) ασφαλίσεις·
 - γ) κάθε άλλη εταιρική οντότητα ή εκδότης που δεν εμπίπτει στα στοιχεία α) και β).
2. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ταξινομούν τις εταιρικές εκδόσεις σε έναν από τους ακόλουθους τύπους εκδόσεων:
 - α) ομόλογα·
 - β) καλυμμένα ομόλογα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας αριθ. 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾, τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 129 παράγραφοι 1 έως 3, 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾·
 - γ) άλλοι τύποι καλυμμένων ομολόγων, για τα οποία ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας έχει χρησιμοποιήσει συγκεκριμένες μεθοδολογίες, μοντέλα ή βασικές παραδοχές αξιολόγησης καλυμμένων ομολόγων για την έκδοση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας και τα οποία δεν εμπίπτουν στο στοιχείο β)·
 - δ) άλλα είδη εταιρικών εκδόσεων που δεν εμπίπτουν στα στοιχεία α), β) και γ).
3. Ο κωδικός χώρας μιας αξιολογούμενης οντότητας ή των εκδόσεών της που αναφέρεται στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 1 πεδίο 10, είναι ο κωδικός της χώρας εγκατάστασης της οντότητας.

Άρθρο 5

Αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων

1. Οι αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα ή άλλα στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

⁽¹⁾ Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.06.2013, σ. 1).

2. Κατά την αναφορά αξιολογήσεων δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ταξινομεί την αξιολόγηση σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων:

- α) χρεώγραφα εξασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονται δάνεια αγοράς αυτοκινήτου/σκάφους/αεροσκάφους, φοιτητικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, δάνεια υγειονομικής περίθαλψης, δάνεια αγοράς προκατασκευασμένης κατοικίας, δάνεια για παραγωγή κινηματογραφικών έργων, δάνεια προς εταιρείες κοινής ωφέλειας, μισθώσεις εξοπλισμού, απαιτήσεις πιστωτικών καρτών, προνόμια φορολογικής αρχής, μη εξυπηρετούμενα δάνεια, δάνεια για οχήματα αναψυχής, χρηματοδοτικές μισθώσεις σε άτομα, χρηματοδοτικές μισθώσεις σε επιχειρήσεις, και εμπορικές απαιτήσεις·
 - β) τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια, στα οποία περιλαμβάνονται κινητές αξίες εξασφαλισμένες με ενυπόθηκα δάνεια υψηλής και χαμηλής φερεγγυότητας, και δάνεια εξασφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας (home equity loans)·
 - γ) τιτλοποιημένα εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια, στα οποία περιλαμβάνονται δάνεια λιανικής ή δάνεια για κτιριακά συγκροτήματα γραφείων, δάνεια για χρηματοδότηση νοσοκομείων, οίκων ευγηρίας, εγκαταστάσεων αποθήκευσης, ξενοδοχείων, εγκαταστάσεων δευτεροβάθμιας περίθαλψης, βιομηχανικά δάνεια, και δάνεια για ακίνητα πολλαπλής ιδιοκτησίας·
 - δ) εγγυημένα δανειακά ομόλογα, στα οποία περιλαμβάνονται εγγυημένα δανειακά ομόλογα, ομόλογα εξασφαλισμένα με πιστοληπτική ικανότητα, εγγυημένα σύνθετα ομόλογα, εγγυημένα δανειακά ομόλογα ενιάιας δόσης, ομόλογα αμοιβαίων κεφαλαίων, εγγυημένα δανειακά ομόλογα τίτλων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία, και εγγυημένα δανειακά ομόλογα εγγυημένων δανειακών ομολόγων·
 - ε) εμπορικά χρεώγραφα εξασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία·
- στ) άλλα δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν εμπίπτουν στα στοιχεία α) έως ε), συμπεριλαμβανομένων των δομημένων καλυμμένων ομολόγων, των δομημένων επενδυτικών φορέων, των χρεωγράφων που συνδέονται με ασφαλίσεις και των εταιρειών παραγώγων προϊόντων.

3. Όπου ενδείκνυται, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρει επίσης σε ποια συγκεκριμένη υποκατηγορία περιουσιακών στοιχείων ανήκει κάθε αξιολογούμενο μέσο στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 1 πεδίο 34.

4. Ο κωδικός χώρας των διαρθρωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων αναφέρεται στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 1 πεδίο 10, και είναι ο κωδικός της χώρας εγκατάστασης της πλειονότητας των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων. Όταν δεν είναι δυνατόν να εντοπιστεί η χώρα έδρας της πλειονότητας των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων, το αξιολογούμενο μέσο ταξινομείται ως «διεθνές».

Άρθρο 6

Αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών

1. Κατά την αναφορά των δεδομένων των αξιολογήσεων δημόσιου χρέους και δημόσιων φορέων, καθώς και υπερεθνικών οργανισμών και των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων τους, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ταξινομούν τα δεδομένα σε έναν από τους ακόλουθους τομείς:

- α) κρατικός, όταν η αξιολογούμενη οντότητα είναι ένα κράτος ή όταν ο εκδότης του αξιολογούμενου χρέους ή οικονομικής υποχρέωσης, χρεωστικού τίτλου ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου είναι ένα κράτος ή ένας κρατικός φορέας ειδικού σκοπού, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο κβ) σημεία i) και ii) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, και όταν η αξιολόγηση αφορά το κράτος·
- β) περιφερειακή ή τοπική αρχή, όταν η αξιολογούμενη οντότητα είναι μια περιφερειακή ή τοπική αρχή ή όταν ο εκδότης του αξιολογούμενου χρέους ή οικονομικής υποχρέωσης, του χρεωστικού τίτλου ή άλλου χρηματοοικονομικού μέσου είναι μια περιφερειακή ή τοπική αρχή ή ένας φορέας ειδικού σκοπού μιας περιφερειακής ή τοπικής αρχής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο κβ) σημεία i) και ii) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, και όταν η αξιολόγηση αφορά μια περιφερειακή ή τοπική αρχή·
- γ) διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο κβ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009·
- δ) υπερεθνικός οργανισμός, όπως είναι οι φορείς που δεν εμπίπτουν στο στοιχείο γ) και οι οποίοι ιδρύονται, ανήκουν και ελέγχονται από περισσότερα του ενός κυρίαρχα κράτη μετόχους, συμπεριλαμβανομένων των οργανισμών που αναφέρονται στο παράρτημα Ι τομέας Υ του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (!)·
- ε) δημόσιοι φορείς, συμπεριλαμβανομένων όσων αναφέρονται στο παράρτημα Ι τομείς Ξ, Ο και Π του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006.

2. Στην περίπτωση των διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή των υπερεθνικών οργανισμών, όταν δεν μπορεί να εντοπιστεί μια συγκεκριμένη χώρα ως χώρα έκδοσης, όπως διευκρινίζεται στην παράγραφο 1 στοιχεία γ) και δ), ο αξιολογούμενος εκδότης ταξινομείται ως «διεθνής» στο παράρτημα Ι μέρος 2 πίνακας 1 πεδίο 10.

(!) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE – αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου, καθώς και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

Άρθρο 7

Άλλα χρηματοοικονομικά μέσα

Οι αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας ή οι προοπτικές αξιολόγησης που εκδίδονται για ένα χρηματοοικονομικό μέσο, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως εταιρικές εκδόσεις βάσει του άρθρου 4 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, ως δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα βάσει του άρθρου 5 του παρόντος κανονισμού, ή ως δημόσιες εκδόσεις και εκδόσεις δημοσίων φορέων βάσει του άρθρου 6 του παρόντος κανονισμού, αναφέρονται στην κατηγορία «άλλα χρηματοοικονομικά μέσα».

Άρθρο 8

Υποβολή αναφορών για δημοσίευση στην ERP

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν τα δεδομένα όλων των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας ή των προοπτικών αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 11α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, κάθε φορά που εκδίδουν ή προσυπογράφουν μια αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας ή μια προοπτική αξιολόγησης που δεν κοινοποιείται αποκλειστικά στους επενδυτές έναντι καταβολής τέλους.

2. Οι αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και οι προοπτικές αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι οποίες εκδίδονται μεταξύ 20:00:00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης (CET) ⁽¹⁾ της μιας ημέρας και 19:59:59 CET της επόμενης ημέρας, αναφέρονται έως τις 21:59:59 CET της επόμενης ημέρας.

3. Για κάθε αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας ή προοπτική αξιολόγησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1, υποβάλλεται παράλληλα το συνοδευτικό δελτίο τύπου που αναφέρεται στο παράρτημα I ενότητα Δ μέρος I σημείο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009. Σε περίπτωση που το δελτίο τύπου εκδοθεί και υποβληθεί αρχικά σε γλώσσα διαφορετική της αγγλικής, μπορεί επίσης να υποβάλλεται μια αγγλική εκδοχή, όπου και όταν γίνει διαθέσιμη.

4. Για τις αξιολογήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), υποβάλλεται η συνοδευτική ερευνητική έκθεση, όπως αναφέρεται στο παράρτημα I ενότητα Δ μέρος III σημείο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009. Σε περίπτωση που η ερευνητική έκθεση εκδοθεί και υποβληθεί αρχικά σε γλώσσα διαφορετική της αγγλικής, μπορεί επίσης να υποβάλλεται μια αγγλική εκδοχή, όπου και όταν γίνει διαθέσιμη.

Άρθρο 9

Υποβολή αναφορών για τους σκοπούς εποπτείας της ΕΑΚΑΑ

1. Όπως αναφέρεται στο άρθρο 21 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν τα δεδομένα όλων των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και των προοπτικών αξιολόγησης τις οποίες εκδίδουν ή προσυπογράφουν, ή εκδίδονται σε τρίτη χώρα και δεν έχουν προσυπογραφεί, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 5, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για όλες τις οντότητες ή δανειακά μέσα που υποβάλλονται για αρχική εξέταση ή προκαταρκτική αξιολόγηση, όπως αναφέρεται στο παράρτημα I ενότητα Δ μέρος I σημείο 6 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.

2. Για τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης όπου δεν εφαρμόζεται το άρθρο 8, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν σε μηνιαία βάση τα δεδομένα της αξιολόγησης που συνδέονται με τον προηγούμενο ημερολογιακό μήνα.

3. Ένας οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που απασχολεί λιγότερους από 50 εργαζομένους και δεν ανήκει σε όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, μπορεί να υποβάλλει τα δεδομένα της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 2 κάθε δύο μήνες, εκτός αν η ΕΑΚΑΑ απαιτεί μηνιαία υποβολή αναφορών, λόγω της φύσης, της πολυπλοκότητας και του φάσματος των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας που πραγματοποιεί ο εν λόγω οργανισμός. Τα δεδομένα της αξιολόγησης αφορούν τους δύο προηγούμενους ημερολογιακούς μήνες.

4. Τα δεδομένα της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παράγραφο 2 υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ εντός 15 ημερών από το πέρας της περιόδου που καλύπτεται από την αναφορά. Όταν η δέκατη πέμπτη μέρα συμπίπτει με δημόσια αργία είτε στη χώρα εγκατάστασης του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, είτε, σε περίπτωση που ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλει αναφορά εκ μέρους ενός ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4, στη χώρα εγκατάστασης του εν λόγω οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, η προθεσμία είναι η επόμενη εργάσιμη ημέρα.

5. Σε περίπτωση που δεν εκδοθεί καμία αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας ή προοπτική αξιολόγησης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, κατά τη διάρκεια του προηγούμενου ημερολογιακού μήνα, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας δεν υποχρεούται να υποβάλει κανένα δεδομένο.

⁽¹⁾ Η CET λαμβάνει υπόψη της την αλλαγή σε θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

Άρθρο 10

Υποβολή αναφορών για τους σκοπούς του ιστορικού επιδόσεων

Οι αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που εκδίδονται ή προσυπογράφονται, ή εκδίδονται σε τρίτη χώρα και δεν προσυπογράφονται, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 5, χρησιμοποιούνται από την ΕΑΚΑΑ για τη διάθεση των δεδομένων του ιστορικού επιδόσεων, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και το παράρτημα Ι ενότητα Ε μέρος ΙΙ σημείο 1 του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 11

Αρχική αναφορά

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εγγράφονται ή πιστοποιούνται πριν από την 21η Ιουνίου 2015 συντάσσουν μια πρώτη αναφορά προς υποβολή στην ΕΑΚΑΑ έως την 1η Ιανουαρίου 2016, η οποία περιέχει όλα τα ακόλουθα:

- α) πληροφορίες για όλες τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης, όπως αναφέρονται στα άρθρα 8 και 9, οι οποίες εκδόθηκαν και δεν ανακλήθηκαν έως την 21η Ιουνίου 2015·
- β) αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και προοπτικές αξιολόγησης, όπως αναφέρονται στα άρθρα 8 και 9, οι οποίες έχουν εκδοθεί μεταξύ της 21ης Ιουνίου 2015 και της 31ης Δεκεμβρίου 2015.

2. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εγγράφονται ή πιστοποιούνται μεταξύ της 21ης Ιουνίου 2015 και της 31ης Δεκεμβρίου 2015 συμμορφώνονται με τον παρόντα κανονισμό από την 1η Ιανουαρίου 2016. Σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 9, στην πρώτη τους αναφορά αναφέρουν όλες τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που εκδόθηκαν από την ημερομηνία εγγραφής ή πιστοποίησης.

3. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εγγράφονται ή πιστοποιούνται μετά την 1η Ιανουαρίου 2016 συμμορφώνονται με τον παρόντα κανονισμό εντός τριών μηνών από την ημερομηνία εγγραφής ή πιστοποίησης. Σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 9, στην πρώτη τους αναφορά αναφέρουν όλες τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις προοπτικές αξιολόγησης που εκδόθηκαν από την ημερομηνία εγγραφής ή πιστοποίησης.

4. Πέρα από την πρώτη αναφορά που προβλέπεται στις παραγράφους 2 και 3, ένας οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που πιστοποιείται μετά την 21η Ιουνίου 2015 αναφέρει επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και το παράρτημα Ι ενότητα Ε μέρος ΙΙ σημείο 1 του εν λόγω κανονισμού, τα δεδομένα του ιστορικού των επιδόσεων του που συνδέονται με τουλάχιστον δέκα έτη πριν από την ημερομηνία πιστοποίησης ή, σε περίπτωση που ξεκίνησε τις δραστηριότητες αξιολόγησης λιγότερο από δέκα έτη πριν από την ημερομηνία πιστοποίησης, τα δεδομένα που συνδέονται με την περίοδο αφότου ξεκίνησε τις σχετικές δραστηριότητες αξιολόγησης. Οι πιστοποιημένοι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας δεν υποχρεούνται να αναφέρουν τα εν λόγω δεδομένα, μερικώς ή στο σύνολό τους, εάν μπορούν να αποδείξουν ότι αυτό δεν θα ήταν αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους.

Άρθρο 12

Δομή των δεδομένων

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν στην ΕΑΚΑΑ αναφορές ποιοτικών δεδομένων με τη μορφή που καθορίζεται στους πίνακες του παραρτήματος Ι μέρος 1, μαζί με την πρώτη τους αναφορά των δεδομένων αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 11. Τυχόν αλλαγές σε αυτές τις αναφορές ποιοτικών δεδομένων αναφέρονται αμέσως στο σύστημα της ΕΑΚΑΑ ως επικαιροποίηση, προτού τα δεδομένα αξιολόγησης που επηρεάστηκαν από τις εν λόγω αλλαγές υποβληθούν στην ΕΑΚΑΑ. Σε περίπτωση που ένας οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλει αναφορά εκ μέρους ενός ομίλου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 4, μπορεί να υποβάλλεται στην ΕΑΚΑΑ μια σειρά αναφορών ποιοτικών δεδομένων.

2. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν τις αναφορές δεδομένων αξιολόγησης για τις αξιολογήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 8, 9 και 11 με τη μορφή που καθορίζεται στους πίνακες του παραρτήματος Ι μέρος 2.

Άρθρο 13

Διαδικασίες υποβολής αναφορών

1. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλουν τις αναφορές ποιοτικών δεδομένων και τις αναφορές δεδομένων αξιολόγησης, που αναφέρονται στο άρθρο 12, σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες της ΕΑΚΑΑ και χρησιμοποιώντας το σύστημα υποβολής αναφορών της ΕΑΚΑΑ.

2. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αποθηκεύουν τους φακέλους που αποστέλλονται στην ΕΑΚΑΑ και παραλαμβάνονται από αυτήν, σε ηλεκτρονική μορφή, για διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών. Τα αρχεία αυτά τίθενται στη διάθεση της ΕΑΚΑΑ κατόπιν αιτήσεώς της.

3. Σε περίπτωση που ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εντοπίσει πραγματολογικά σφάλματα στα δεδομένα που έχουν αναφερθεί, διορθώνει τα σχετικά δεδομένα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που παρέχει η ΕΑΚΑΑ.

Άρθρο 14

Κατάργηση και μεταβατικές διατάξεις

1. Από την 1η Ιανουαρίου 2016, καταργούνται οι ακόλουθοι κανονισμοί:
 - α) κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 446/2012·
 - β) κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 448/2012.
2. Οι παραπομπές στους κανονισμούς που παρατίθενται στην παράγραφο 1 θεωρούνται ως παραπομπές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας που περιέχεται στο παράρτημα II.
3. Τα δεδομένα που υποβάλλονται στην ΕΑΚΑΑ σύμφωνα με τους κανονισμούς που παρατίθενται στην παράγραφο 1, πριν την 1η Ιανουαρίου 2016, θεωρείται ότι υποβάλλονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και εξακολουθούν να χρησιμοποιούνται από την ΕΑΚΑΑ σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 και το άρθρο 21 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και το παράρτημα I ενότητα Ε μέρος II σημείο 1 του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 15

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 21η Ιουνίου 2015.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 30 Σεπτεμβρίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΜΕΡΟΣ 1

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΕΔΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΠΟΙΟΤΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Πίνακας 1

Προσδιορισμός του ΟΑΠΙ και περιγραφή της μεθοδολογίας

Ο παρών πίνακας περιλαμβάνει τα στοιχεία που διασφαλίζουν την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά, συμπεριλαμβανομένης της νόμιμης ταυτοποίησης, της μεθοδολογίας και των ασκούμενων πολιτικών.

Ο παρών πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για έκαστο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΙ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή ή την πιστοποίηση.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
2	Παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) του ΟΑΠΙ που υποβάλλει αναφορά	Κωδικός LEI του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει το αρχείο.	Υποχρεωτικό.	ISO 17442	Δημόσιο
3	Όνομα του ΟΑΠΙ	Όνομα που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Αντιστοιχεί στο όνομα που χρησιμοποιεί ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας κατά τη διαδικασία εγγραφής και σε όλες τις άλλες εποπτικές διαδικασίες στο πλαίσιο της ΕΑΚΑΑ. Σε περίπτωση που ένα μέλος του ομίλου οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας υποβάλλει αναφορά για το σύνολο του ομίλου χρησιμοποιεί το όνομα το οποίο αναφέρεται στον όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
4	Περιγραφή του ΟΑΠΙ	Σύντομη περιγραφή του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
5	Μεθοδολογία του ΟΑΠΙ	Περιγραφή της μεθοδολογίας αξιολόγησης που χρησιμοποιείται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας μπορεί να περιγράψει μοναδικά χαρακτηριστικά της μεθοδολογίας αξιολόγησης που χρησιμοποιείται.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
6	Σύνδεσμος προς την ιστοσελίδα μεθοδολογίας του ΟΑΠΙ	Ο σύνδεσμος που οδηγεί στην ιστοσελίδα του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας η οποία περιέχει όλες τις πληροφορίες σχετικά με τις μεθοδολογίες, καθώς και περιγραφές μοντέλων και βασικές παραδοχές αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό.	Έγκυρη παραπομπή στην ιστοσελίδα.	Δημόσιο
7	Πολιτικές για ζητηθείσες και μη ζητηθείσες αξιολογήσεις	Περιγραφή της πολιτικής του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας όσον αφορά τις ζητηθείσες και τις μη ζητηθείσες αξιολογήσεις, με ή χωρίς αξιολογήσεις συμμετοχής. Εάν υπάρχουν περισσότερες από μία πολιτικές, διευκρινίζονται οι σχετικοί τύποι αξιολόγησης που εφαρμόζονται για κάθε πολιτική.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
8	Πολιτική αξιολογήσεων θυγατρικών	Περιγραφή της πολιτικής όσον αφορά την υποβολή αναφορών για την αξιολόγηση των θυγατρικών εταιρειών.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εκδίδουν εταιρικές αξιολογήσεις.		Δημόσιο
9	Γεωγραφικό πεδίο κάλυψης της αναφοράς	Αν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ανήκει σε όμιλο, θα πρέπει να διευκρινιστεί αν υποβάλλεται αναφορά για όλες τις αξιολογήσεις που εκδίδει ο όμιλος (παγκόσμιο πεδίο κάλυψης) ή όχι (μόνον αξιολογήσεις που αφορούν την ΕΕ και προσυπογεγραμμένες αξιολογήσεις). Αν η κάλυψη δεν είναι παγκόσμια, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εξηγεί γιατί συμβαίνει αυτό. Για όλους τους υπόλοιπους ΟΑΠΙ, θα πρέπει να αναφέρεται ως «παγκόσμια» («Υ»).	Υποχρεωτικό.	Y — (Yes) Ναι N — (No) Όχι	Δημόσιο
10	Λόγος για μη παγκόσμια κάλυψη	Ο λόγος για τον οποίο ο οργανισμός πιστοληπτικής ικανότητας που ανήκει σε όμιλο δεν αναφέρει όλες τις αξιολογήσεις του ομίλου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται όταν «Γεωγραφικό πεδίο κάλυψης της αναφοράς» = «N»		Δημόσιο
11	Ορισμός της αθέτησης	Περιγράφει τον ορισμό της αθέτησης ο οποίος χρησιμοποιείται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
12	Σύνδεσμος προς τον δικτυακό τόπο	Σύνδεσμος που οδηγεί στην αρχική σελίδα του δημόσιου δικτυακού τόπου του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.	Έγκυρη παραπομπή στην ιστοσελίδα.	Δημόσιο

Πίνακας 2

Κατάλογος τύπων αξιολογήσεων εκδοτών

Ο παρών πίνακας συμπληρώνεται όταν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εκδίδει αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας εκδοτών. Ο πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για έκαστο τύπο αξιολόγησης που εκδίδεται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο εκδότη.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός του τύπου αξιολόγησης εκδοτών	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός που χρησιμοποιείται για έκαστο τύπο αξιολόγησης εκδοτών, βάσει της οποίας δύναται να γίνει εκτίμηση της αξιολογούμενης οντότητας.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εκδίδει αξιολογήσεις εκδοτών.		Τεχνικό
2	Ονομασία του τύπου αξιολόγησης εκδοτών	Ονομασία της κατηγορίας αξιολόγησης εκδοτών.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
3	Περιγραφή του τύπου αξιολόγησης εκδοτών	Περιγραφή της κατηγορίας των αξιολογούμενων χρεωγράφων.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
4	Πρότυπο του τύπου αξιολόγησης εκδοτών	Διακρίνει τους τύπους αξιολόγησης εκδοτών ανάλογα με: τη βασική/παγκόσμια αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας εκδότη, τον τύπο αξιολόγησης χρεωγράφων (οι διάφορες κατηγορίες περιγράφονται στο παράρτημα 1 μέρος 2 πίνακας 2) και όλες τις άλλες αξιολογήσεις χρεωγράφων εκδοτών.	Υποχρεωτικό.	IR — Αξιολόγηση βασικού εκδότη DT — Αξιολόγηση χρεωγράφων OT — Άλλη	Τεχνικό

Πίνακας 3

Κατάλογος κατηγοριών χρεωγράφων

Ο παρών πίνακας συμπληρώνεται όταν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αξιολογεί κατηγορίες χρεωγράφων ή εκδόσεις χρεωγράφων/μέσων [π.χ. μη εξασφαλισμένα χρεώγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα (senior unsecured debt), μη εξασφαλισμένα χρεώγραφα με κατώτερη εξοφλητική προτεραιότητα (subordinated unsecured debt), μη εξασφαλισμένα χρεώγραφα με κατώτατη εξοφλητική προτεραιότητα (junior subordinated unsecured debt)]. Ο πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για έκαστο τύπο χρεωγράφων.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός κατάταξης αξιολογούμενων χρεωγράφων	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε κατηγορία χρεωγράφων που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των κατηγοριών εταιρικού και δημόσιου χρέους ή εκδόσεων χρεωγράφων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν ο οργανισμός αξιολόγησης αξιολογεί κατηγορίες εταιρικού ή δημόσιου χρέους		Τεχνικό

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
2	Ονομασία της κατάταξης αξιολογούμενων χρεωγράφων	Ονομασία της κατηγορίας των αξιολογούμενων χρεωγράφων.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
3	Περιγραφή της κατάταξης αξιολογούμενων χρεωγράφων	Περιγραφή της κατηγορίας των αξιολογούμενων χρεωγράφων.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
4	Εξοφλητική προτεραιότητα	Προσδιορίζει την εξοφλητική προτεραιότητα της κλάσης χρέους του εκδότη ή της έκδοσης που αξιολογείται.	Προαιρετικό.	SEU — αν τα χρεώγραφα του εκδότη ή η έκδοση που αξιολογούνται ανήκουν στην κατηγορία «μη εξασφαλισμένα χρεώγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα» SEO — αν ο εκδότης ή η έκδοση που αξιολογείται ανήκει σε κατηγορία χρεωγράφων με εξοφλητική προτεραιότητα άλλη εκτός της SEU SB — αν τα χρεώγραφα του εκδότη ή η έκδοση ανήκουν σε κατηγορία χρεωγράφων με κατώτερη εξοφλητική προτεραιότητα.	Τεχνικό

Πίνακας 4

Κατάλογος τύπων έκδοσης/προγράμματος

Ο παρών πίνακας συμπληρώνεται όταν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αξιολογεί εκδόσεις χρεωγράφων/ χρηματοοικονομικών μέσων. Ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας απαριθμεί όλους τους τύπους εκδόσεων ή όλα τα προγράμματα στο πλαίσιο των οποίων γίνεται η έκδοση χρεωγράφων (π.χ. τίτλοι, μεσοπρόθεσμοι τίτλοι, ομόλογα, εμπορικά χρεώγραφα κ.λπ.). Ο πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για έκαστο πρόγραμμα ή τύπο έκδοσης.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός τύπου έκδοσης/προγράμματος	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε έκδοση/πρόγραμμα, που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των αξιολογήσεων εκδόσεων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν ο οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης αξιολογεί εκδόσεις εταιρικού ή δημόσιου χρέους.		Τεχνικό
2	Ονομασία τύπου έκδοσης/προγράμματος	Ονομασία της έκδοσης/του προγράμματος.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
3	Περιγραφή τύπου έκδοσης/προγράμματος	Περιγραφή της έκδοσης/του προγράμματος.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό

Πίνακας 5

Κατάλογος επικεφαλής αναλυτών

Ο παρών πίνακας περιλαμβάνει κατάλογο όλων των επικεφαλής αναλυτών που δραστηριοποιούνται στην Ένωση. Αν ένας επικεφαλής αναλυτής εργάστηκε σε διαφορετικές χρονικές περιόδους ως επικεφαλής αναλυτής (με ενδιάμεσα χρονικά κενά), τότε θα πρέπει να αναφερθεί στον πίνακα περισσότερες από μία φορές, δηλαδή μία φορά για κάθε περίοδο διορισμού του επικεφαλής αναλυτή. Οι ημερομηνίες έναρξης και λήξης της περιόδου δραστηριοποίησης δεν θα πρέπει να αλληλεπικαλύπτονται, όταν πρόκειται για τον ίδιο επικεφαλής αναλυτή. Ο πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για έκαστο επικεφαλής αναλυτή και για έκαστη διακριτή περίοδο δραστηριοποίησης.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός επικεφαλής αναλυτή	Εσωτερικοί αποκλειστικοί αναγνωριστικοί κωδικοί των μελών του προσωπικού που διορίζονται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για να εκτελούν καθήκοντα αναλυτή.	Υποχρεωτικό.		Εποπτεία μόνον
2	Όνομα επικεφαλής αναλυτή	Ονοματεπώνυμο του επικεφαλής αναλυτή.	Υποχρεωτικό.		Εποπτεία μόνον
3	Ημερομηνία έναρξης καθηκόντων επικεφαλής αναλυτή	Η ημερομηνία έναρξης των καθηκόντων του συγκεκριμένου μέλους του προσωπικού στη θέση του επικεφαλής αναλυτή.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)	Εποπτεία μόνον
4	Ημερομηνία λήξης καθηκόντων επικεφαλής αναλυτή	Η ημερομηνία λήξης των καθηκόντων του συγκεκριμένου μέλους του προσωπικού στη θέση του επικεφαλής αναλυτή. Αν το μέλος του προσωπικού εργάζεται αυτή τη στιγμή ως επικεφαλής αναλυτής, θα πρέπει να αναφερθεί με ημερομηνία 9999-01-01.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01	Εποπτεία μόνον

Πίνακας 6

Κλίμακα αξιολόγησης

Ο παρών πίνακας περιλαμβάνει την περιγραφή όλων των κλιμάκων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που χρησιμοποιούνται από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για την έκδοση αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές βάσει του παρόντος κανονισμού. Οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αναφέρουν μία γραμμή για έκαστη κλίμακα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Για κάθε αναφερόμενη κλίμακα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, μπορούν να αναφέρονται πληροφορίες για μία ή περισσότερες κατηγορίες αξιολόγησης στον επιμέρους πίνακα «Κατηγορίες» και για μία ή περισσότερες βαθμίδες στην επιμέρους αναφορά «Βαθμίδες».

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός κλίμακας αξιολόγησης	Προσδιορίζει αποκλειστικά μια συγκεκριμένη κλίμακα αξιολόγησης του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
2	Ημερομηνία έναρξης ισχύος της κλίμακας αξιολόγησης	Η ημερομηνία κατά την οποία αρχίζει να ισχύει η κλίμακα αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH)	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
3	Ημερομηνία λήξης ισχύος της κλίμακας αξιολόγησης	Η τελευταία ημερομηνία κατά την οποία ισχύει η κλίμακα αξιολόγησης. Για την τρέχουσα κλίμακα αξιολόγησης που ισχύει, θα πρέπει να αναφέρεται ημερομηνία 9999-01-01.	Υποχρεωτικό.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601 (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01	Δημόσιο
4	Περιγραφή της κλίμακας αξιολόγησης	Περιγραφή του τύπου των αξιολογήσεων που περιλαμβάνονται στην κλίμακα, συμπεριλαμβανομένου του γεωγραφικού πεδίου κάλυψης, όπου χρειάζεται.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
5	Χρονικός ορίζοντας	Προσδιορίζει τη δυνατότητα εφαρμογής της κλίμακας αξιολόγησης με βάση τον χρονικό ορίζοντα.	Υποχρεωτικό.	L — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις S — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε βραχυπρόθεσμες αξιολογήσεις	Δημόσιο
6	Τύπος αξιολόγησης	Προσδιορίζει τη δυνατότητα εφαρμογής της κλίμακας αξιολόγησης με βάση τον τύπο αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό.	C — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε εταιρικές αξιολογήσεις S — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις δημόσιου χρέους & δημόσιων οικονομικών T — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων O — σε περίπτωση που η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις άλλων χρηματοοικονομικών μέσων	Δημόσιο
7	Πεδίο της κλίμακας αξιολόγησης	Προσδιορίζει αν η κλίμακα αξιολόγησης χρησιμοποιείται για την έκδοση προκαταρκτικών αξιολογήσεων, οριστικών αξιολογήσεων ή και των δύο.	Υποχρεωτικό.	PR — κλίμακα αξιολόγησης που χρησιμοποιείται μόνον για την έκδοση προκαταρκτικών αξιολογήσεων FR — κλίμακα αξιολόγησης που χρησιμοποιείται μόνον για την έκδοση οριστικών αξιολογήσεων BT — κλίμακα αξιολόγησης που χρησιμοποιείται για την έκδοση προκαταρκτικών και οριστικών αξιολογήσεων	Δημόσιο
8	Κλίμακα αξιολόγησης χρησιμοποιούμενη για το CEREP	Προσδιορίζει αν η αξιολόγηση θα χρησιμοποιηθεί από την ΕΑΚΑΑ για στατιστικούς υπολογισμούς που αφορούν το κεντρικό αρχείο (CEREP). Για κάθε δεδομένη περίοδο, μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνον μία κλίμακα αξιολόγησης ανά συνδυασμό τύπου αξιολόγησης και χρονικού ορίζοντα.	Υποχρεωτικό.	Y — Ναι N — Όχι	Τεχνικό

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
9	Κατηγορίες	Τιμή της κατηγορίας αξιολογήσεων	Υποχρεωτικό.	Το τακτικό αριθμητικό είναι ακέραιος αριθμός με ελάχιστη τιμή 1 και μέγιστη τιμή 20. Η δήλωση των τιμών των κατηγοριών αξιολογήσεων πρέπει να είναι διαδοχική. Πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον μία κατηγορία αξιολογήσεων για κάθε αξιολόγηση.	Δημόσιο
10		Ετικέτα της κατηγορίας αξιολογήσεων	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
11		Περιγραφή της κατηγορίας αξιολογήσεων	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
12	Βαθμίδες	Τιμή βαθμίδας	Υποχρεωτικό.	Η τιμή της βαθμίδας είναι ακέραιος αριθμός με ελάχιστη τιμή 1 και μέγιστη τιμή 99. Οι τιμές που αναγράφονται πρέπει να είναι διαδοχικές. Πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον μία βαθμίδα αξιολογήσεων για κάθε αξιολόγηση.	Δημόσιο
13		Ετικέτα βαθμίδας	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
14		Περιγραφή της βαθμίδας	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο

ΜΕΡΟΣ 2

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΕΔΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Πίνακας 1

Δεδομένα που περιγράφουν την οντότητα / το μέσο που αξιολογείται

Ο παρών πίνακας προσδιορίζει και περιγράφει όλες τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που εκδίδονται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής του παρόντος κανονισμού. Ο παρών πίνακας περιλαμβάνει μία γραμμή για εκάστη αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας για την οποία υποβάλλεται αναφορά. Κατά περίπτωση, είναι δυνατή η υποβολή αναφοράς για έναν ή περισσότερους «Αρχικούς δικαιούχους» για εκάστη γραμμή αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός του ΟΑΠΠ	Κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που υποβάλλει αναφορά. Παρέχεται από την ΕΑΚΑΑ κατά την εγγραφή ή την πιστοποίηση.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
2	LEI του ΟΑΠΠ που υποβάλλει αναφορά	Κωδικός LEI του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που αποστέλλει το αρχείο.	Υποχρεωτικό.	ISO 17442	Δημόσιο
3	LEI του υπεύθυνου ΟΑΠΠ	Κωδικός LEI του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που είναι υπεύθυνος για την αξιολόγηση, δηλαδή για τις εξής περιπτώσεις: — για αξιολόγηση εκδοθείσα στην Ένωση, ο εγγεγραμμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εξέδωσε την αξιολόγηση, — για προσυπογεγραμμένη αξιολόγηση, ο εγγεγραμμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που προσυπέγραψε την αξιολόγηση, — για αξιολόγηση εκδοθείσα από πιστοποιημένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, ο πιστοποιημένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας,	Υποχρεωτικό.	ISO 17442	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
		<ul style="list-style-type: none"> — για αξιολόγηση εκδοθείσα σε τρίτη χώρα, η οποία δεν έχει όμως προσυπογραφεί από εγγεγραμμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας της τρίτης χώρας ο οποίος εξέδωσε την αξιολόγηση. 			
4	LEI του εκδίδοντος ΟΑΠΠ	<p>Κωδικός LEI του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που εξέδωσε την αξιολόγηση, δηλαδή για τις εξής περιπτώσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> — για αξιολόγηση εκδοθείσα στην Ένωση, ο εγγεγραμμένος οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, — για προσυπογεγραμμένη αξιολόγηση, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας της τρίτης χώρας ο οποίος εξέδωσε την προσυπογεγραμμένη αξιολόγηση, — για αξιολόγηση εκδοθείσα από πιστοποιημένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, η πιστοποιημένη οντότητα, — για αξιολόγηση εκδοθείσα σε τρίτη χώρα, η οποία δεν έχει όμως προσυπογραφεί από εγγεγραμμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας της τρίτης χώρας ο οποίος εξέδωσε την αξιολόγηση. 	Υποχρεωτικό.	ISO 17442	Δημόσιο
5	Αναγνωριστικός κωδικός της αξιολόγησης	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός της αξιολόγησης, που διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά. Ο αναγνωριστικός κωδικός αξιολόγησης είναι αποκλειστικός σε όλες τις αναφορές προς την ΕΑΚΑΑ.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
6	Τύπος αξιολόγησης	Προσδιορίζει αν πρόκειται για αξιολόγηση εταιρικών χρεωγράφων, αξιολόγηση δημόσιου χρέους ή δημόσιων οικονομικών, αξιολόγηση δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων ή αξιολόγηση άλλων χρηματοοικονομικών μέσων. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό.	C — αν η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις εταιρικών χρεωγράφων S — αν η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις δημόσιου χρέους T — αν η κλίμακα αξιολόγησης εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων O — αν η αξιολόγηση εφαρμόζεται σε αξιολογήσεις άλλων χρηματοοικονομικών μέσων.	Δημόσιο
7	Άλλος τύπος αξιολόγησης	Περιγράφει τον τύπο του αξιολογούμενου χρηματοοικονομικού μέσου για το οποίο υποβλήθηκε αναφορά στην κατηγορία «O».	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «O».		Εποπτεία μόνον
8	Αντικείμενο της αξιολόγησης	Προσδιορίζει αν η αξιολόγηση αφορά οντότητα/εκδότη χρεωγράφων ή έκδοση χρεωγράφων αξιολογούμενης οντότητας/χρηματοοικονομικού μέσου.	Υποχρεωτικό.	ISR — η αξιολόγηση αφορά οντότητα ή εκδότη χρεωγράφων INT — η αξιολόγηση αφορά έκδοση χρεωγράφων/χρηματοοικονομικού μέσου.	Δημόσιο
9	Χρονικός ορίζοντας	Προσδιορίζει αν η αξιολόγηση είναι βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό.	L — αν η αξιολόγηση είναι μακροπρόθεσμη, S — αν η αξιολόγηση είναι βραχυπρόθεσμη.	Δημόσιο
10	Χώρα	Κωδικός χώρας της αξιολογούμενης οντότητας/του αξιολογούμενου μέσου.	Υποχρεωτικό.	Κωδικός ISO 3166-1. Για την κατηγορία «διεθνής» χρησιμοποιείται ο κωδικός «ZZ».	Δημόσιο
11	Νόμισμα	Προσδιορίζει αν η αξιολόγηση είναι εκφρασμένη σε τοπικό ή σε ξένο νόμισμα.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C» ή «S»	LC — σε περίπτωση αξιολόγησης σε τοπικό νόμισμα FC — σε περίπτωση αξιολόγησης σε ξένο νόμισμα.	Δημόσιο
12	LEI νομικής οντότητας/εκδότη	Κωδικός LEI της νομικής οντότητας / του εκδότη. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνον αν η αξιολογούμενη οντότητα είναι επιλέξιμη για την έκδοση κωδικού LEI.	ISO 17442	Δημόσιο
13	Εθνικός φορολογικός κωδικός νομικής οντότητας/εκδότη	Αποκλειστικός εθνικός φορολογικός κωδικός της αξιολογούμενης οντότητας. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Προαιρετικό. Κατά περίπτωση.		Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
14	Εθνικός κωδικός φόρου προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) νομικής οντότητας/εκδότη	Αποκλειστικός εθνικός κωδικός ΦΠΑ της αξιολογούμενης οντότητας. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Προαιρετικό. Κατά περίπτωση.		Δημόσιο
15	Κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) νομικής οντότητας/εκδότη	Αποκλειστικός κωδικός BIC της αξιολογούμενης οντότητας. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Προαιρετικό. Εφαρμόζεται μόνο σε οντότητες που αντιπροσωπεύουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα («Κλάδος» = «FI» ή «IN»).	ISO 9362	Δημόσιο
16	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας/εκδότη	Αποκλειστικός εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του εκδότη. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό.		Εποπτεία μόνον
17	Όνομα νομικής οντότητας/εκδότη	Περιέχει κατάλληλη ευνόητη αναφορά στην επίσημη επωνυμία του νομικού προσώπου/εκδότη.	Υποχρεωτικό.		Δημόσιο
18	LEI μητρικής της νομικής οντότητας/του εκδότη	Κωδικός LEI της μητρικής εταιρείας. Πρέπει να αναφέρεται μόνον αν ο αξιολογούμενος εκδότης είναι θυγατρική άλλης αξιολογούμενης οντότητας. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν η αξιολογούμενη οντότητα / ο αξιολογούμενος εκδότης χρεωγράφων είναι θυγατρική άλλης αξιολογούμενης οντότητας.	ISO 17442	Δημόσιο
19	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός μητρικής της νομικής οντότητας / του εκδότη	Αποκλειστικός εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της μητρικής της νομικής οντότητας / του εκδότη. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται αν η αξιολογούμενη οντότητα είναι θυγατρική άλλης αξιολογούμενης οντότητας.		Εποπτεία μόνον
20	Κωδικός της Ονοματολογίας Εδαφικών Στατιστικών Μονάδων (NUTS) υποεθνικής οντότητας	Κωδικός της πόλης/περιοχής του αξιολογούμενου οργανισμού τοπικής αυτοδιοίκησης / της αξιολογούμενης υποεθνικής οντότητας.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται μόνο όταν η «Χώρα» αποτελεί μέρος Ένωσης και για «Τύπος αξιολόγησης» = «S» και «Τομέας» = «SM»	Ονοματολογία της Eurostat: NUTS 1 έως 3	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
21	ISIN	Διεθνής Κωδικός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) του αξιολογούμενου μέσου. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT» και αν έχει οριστεί ISIN για τα αξιολογούμενα χρηματοοικονομικά μέσα.	ISO 6166	Δημόσιο
22	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του μέσου	Συνδυασμός χαρακτηριστικών του χρηματοοικονομικού μέσου, που προσδιορίζει αποκλειστικά το μέσο αυτό.	Προαιρετικό.	Πρότυπο της ΕΑΚΑΑ	Εποπτεία μόνον
23	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του μέσου	Αποκλειστικός κωδικός με τον οποίο προσδιορίζεται το αξιολογούμενο χρηματοοικονομικό μέσο. Διατηρείται αμετάβλητος διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».		Εποπτεία μόνον
24	Τύπος έκδοσης/προγράμματος	Προσδιορίζει τον τύπο έκδοσης/προγράμματος της αξιολόγησης.	Προαιρετικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C» ή «S» και «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός τύπου έκδοσης/προγράμματος», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον «Κατάλογο τύπων έκδοσης/προγράμματος».	Δημόσιο
25	Τύπος αξιολόγησης εκδοτών	Προσδιορίζει τον τύπο αξιολόγησης εκδοτών.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C» και «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «ISR».	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός του τύπου αξιολόγησης εκδοτών», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον «Κατάλογο τύπων αξιολογήσεων εκδοτών».	Δημόσιο
26	Κατηγορία χρεωγράφων	Προσδιορίζει την κατηγορία χρεωγράφων για τις εκδόσεις ή τα χρεόγραφα που αξιολογούνται.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C» ή «S» και «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «ISR» και «Τύπος αξιολόγησης εκδοτών» = «DT» ή «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT», αν ισχύει.	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός κατάταξης αξιολογούμενων χρεωγράφων», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον «Κατάλογο κατηγοριών χρεωγράφων».	Δημόσιο
27	Ημερομηνία έκδοσης	Προσδιορίζει την ημερομηνία έκδοσης του μέσου ή της έκδοσης χρεωγράφων που αξιολογείται. Διατηρείται αμετάβλητη διαχρονικά.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601: (EEEE-MM-HH).	Εποπτεία μόνον

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
28	Ημερομηνία ληκτότητας	Η ημερομηνία ληκτότητας του μέσου ή της έκδοσης χρωμαγμάτων που αξιολογείται.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT». Σε περίπτωση αόριστης διάρκειας: 9999-01-01.	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601: (EEEE-MM-HH) ή 9999-01-01	Εποπτεία μόνον
29	Υπολειπόμενος όγκος έκδοσης	Ο υπολειπόμενος όγκος έκδοσης κατά την έκδοση της πρώτης αξιολόγησης. Το ποσό αναφέρεται στο νόμισμα της έκδοσης, το οποίο αναφέρεται στο πεδίο «Κωδικός νομίσματος του υπολειπόμενου όγκου έκδοσης».	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».		Εποπτεία μόνον
30	Κωδικός νομίσματος του υπολειπόμενου όγκου έκδοσης	Ο κωδικός του νομίσματος της αξιολογούμενης έκδοσης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».	ISO 4217	Εποπτεία μόνον
31	Κλάδος	Κατηγοριοποίηση της αξιολογούμενης οντότητας ή των αξιολογούμενων εκδόσεων χρωμαγμάτων, που αναφέρονται στον τύπο «εταιρικής» αξιολόγησης για τις χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές και μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C».	FI — για αξιολόγηση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων τραπεζών, χρηματομεσιτών και χρηματιστών, IN — για αξιολόγηση ασφαλιστικών ιδρυμάτων, CO — για αξιολόγηση εταιρικών ιδρυμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία «FI» ή «IN»	Δημόσιο
32	Τομέας	Ορίζει υποκατηγορίες για αξιολογήσεις δημόσιου χρέους και δημόσιων οικονομικών.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «S».	SV — για αξιολογήσεις κρατών SM — για αξιολογήσεις περιφερειακών ή τοπικών αρχών IF — για αξιολογήσεις διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων SO — για αξιολογήσεις υπερεθνικών οργανισμών που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία «IF» PE — για αξιολογήσεις δημόσιων φορέων.	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
33	Κλάσεις περιουσιακών στοιχείων	Ορίζει τις κύριες κλάσεις περιουσιακών στοιχείων για αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «Τ».	<p>ABS — για αξιολογήσεις χρεωγράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (ABS)</p> <p>RMBS — για αξιολογήσεις τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων (RMBS)</p> <p>CMBS — για αξιολογήσεις εμπορικών ενυπόθηκων δανείων (CMBS)</p> <p>CDO — για αξιολογήσεις εγγυημένων δανειακών ομολόγων (CDO)</p> <p>ABCP — για αξιολογήσεις εμπορικών χρεωγράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (ABCP)</p> <p>ΟΤΗ — για άλλες αξιολογήσεις.</p>	Δημόσιο
34	Υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων	Ορίζει τις υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων για τις αξιολογήσεις δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «Τ».	<p>CCS — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με απαιτήσεις πιστωτικών καρτών</p> <p>ALB — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με δάνειο αγοράς αυτοκινήτου</p> <p>CNS — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με καταναλωτικό δάνειο</p> <p>SME — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με δάνειο μικρομεσαίων επιχειρήσεων</p> <p>LES — Για ABS: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με χρηματοδοτικές μισθώσεις σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις</p> <p>HEL — Για RMBS: Δάνεια εξασφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας</p> <p>PRR — Για RMBS: RMBS υψηλής φερεγγυότητας</p> <p>NPR — Για RMBS: RMBS χαμηλής φερεγγυότητας CFH</p> <p>— Για CDO: CDO/CLO ταμειακής ροής και υβριδικά CDO/CLO</p> <p>SDO — Για CDO: Σύνθετα CDO/CLO</p> <p>MVO — Για CDO: CDO αγοραίας αξίας</p> <p>SIV — Για ΟΤΗ: δομημένοι επενδυτικοί φορείς</p>	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
				<p>ILS — Για ΟΤΗ: τίτλοι συνδεδεμένοι με ασφαλίσεις</p> <p>DPC — Για ΟΤΗ: εταιρείες παραγωγών προϊόντων</p> <p>SCB — Για ΟΤΗ: δομημένα καλυμμένα ομόλογα</p> <p>ΟΤΗ — άλλα.</p>	
35	Άλλες υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων	Προσδιορίζει τις άλλες υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «Τ» και «Υποκατηγορίες περιουσιακών στοιχείων» = «ΟΤΗ».		Εποπτεία μόνον
36	Κατατάξεις εταιρικών εκδόσεων	Κατάταξη καλυμμένων ομολόγων.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «C» και «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».	<p>BND — ομόλογα</p> <p>CBR — καλυμμένα ομόλογα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας που προβλέπονται στο άρθρο 129 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>OCB — άλλοι τύποι καλυμμένων ομολόγων, για τα οποία ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας έχει χρησιμοποιήσει ειδικές μεθοδολογίες, μοντέλα ή βασικές παραδοχές αξιολόγησης καλυμμένων ομολόγων για την έκδοση της αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και τα οποία δεν εμπίπτουν στο άρθρο 5 παράγραφος 2 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού</p> <p>ΟΤΗ — άλλοι τύποι εταιρικών εκδόσεων που δεν εμπίπτουν στο άρθρο 5 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) του παρόντος κανονισμού..</p>	Δημόσιο
37	Άλλες εταιρικές εκδόσεις	Περιγράφει τον τύπο έκδοσης για την οποία υποβάλλεται αναφορά στην κατηγορία εταιρικών εκδόσεων «άλλες».	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Κατατάξεις εταιρικών εκδόσεων» = «ΟΤΗ».		Εποπτεία μόνον
38	Κλάση τμήματος	Κλάση του τμήματος τιτλοποίησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «Τ».		Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής	
39	Αριθ. σειράς/Id προγράμματος	Σε περίπτωση που η έκδοση αποτελεί μέρος μιας σειράς πολλαπλών εκδόσεων στο πλαίσιο του ίδιου προγράμματος, προσδιορίζεται ο ειδικός αριθμός σειράς της έκδοσης. Θα μπορούσε να προστεθεί ο κωδικός του προγράμματος (Progfa-mlId), εάν υπάρχει, για να συμπληρωθεί η «Ονομασία προγράμματος/συναλλαγής/έκδοσης».	Προαιρετικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T» ή «Τύπος αξιολόγησης» = «C» και «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».		Δημόσιο	
40	Ονομασία προγράμματος/συναλλαγής/έκδοσης	Προσδιορίζει την ονομασία του προγράμματος / της συναλλαγής / της έκδοσης που χρησιμοποιείται στα έγγραφα δημόσιας έκδοσης	Προαιρετικό. Εφαρμόζεται για «Αντικείμενο της αξιολόγησης» = «INT».		Δημόσιο	
41	Αρχικοί δικαιούχοι	Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός αρχικού δικαιούχου	Αποκλειστικός εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός που χορηγείται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας στον αρχικό δικαιούχο.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T». Σε περίπτωση περισσότερων του ενός αρχικών δικαιούχων που δεν δύνανται να προσδιοριστούν ατομικά, θα πρέπει να υποβληθεί αναφορά με την ένδειξη «MULTIPLE».	Εποπτεία μόνον	
42		LEI του αρχικού δικαιούχου	Κωδικός LEI του αρχικού δικαιούχου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T» και όταν το πεδίο «Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός αρχικού δικαιούχου» δεν είναι «MULTIPLE».	ISO 17442	Εποπτεία μόνον
43		Κωδικός BIC του αρχικού δικαιούχου	Αποκλειστικός κωδικός BIC του αρχικού δικαιούχου.	Προαιρετικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T» και όταν το πεδίο «Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός αρχικού δικαιούχου» δεν είναι «MULTIPLE».	ISO 9362	Εποπτεία μόνον
44		Όνομα του αρχικού δικαιούχου	Περιέχει κατάλληλη ευνόητη αναφορά στην επίσημη επωνυμία του αρχικού δικαιούχου (ή της μητρικής εταιρείας του εκδότη).	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T» και όταν το πεδίο «Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός αρχικού δικαιούχου» δεν είναι «MULTIPLE».		Εποπτεία μόνον

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
45	Ήδη εκδοθείσα προκαταρκτική αξιολόγηση	Προσδιορίζει, για όλες τις νέες αξιολογήσεις, αν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας εξέδωσε προκαταρκτική αξιολόγηση ή αρχική εξέταση πριν από την έκδοση της οριστικής αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «NEW» στον πίνακα 2 του μέρους 2	Y — Ναι N — Όχι	Εποπτεία μόνον
46	Αναγνωριστικός κωδικός ήδη εκδοθείσας προκαταρκτικής αξιολόγησης	Προσδιορίζει τον αναγνωριστικό κωδικό αξιολόγησης της ήδη εκδοθείσας προκαταρκτικής αξιολόγησης ή αρχικής εξέτασης. Ο «Αναγνωριστικός κωδικός ήδη εκδοθείσας προκαταρκτικής αξιολόγησης» θα πρέπει να αντιστοιχεί σε ήδη αναφερθέντα έγκυρο πεδίο «Αναγνωριστικός κωδικός αξιολόγησης» προκαταρκτικής αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Ήδη εκδοθείσα προκαταρκτική αξιολόγηση» = «Y»		Εποπτεία μόνον
47	Δείκτης πολυπλοκότητας	Προσδιορίζει τον βαθμό πολυπλοκότητας που ορίζεται για μια αξιολόγηση δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό των αρχικών δικαιούχων, αντισυμβαλλομένων και χωρών, την ανάγκη ανάπτυξης νέων μεθοδολογιών ή νέων καινοτόμων χαρακτηριστικών, πιστωτικών βελτιώσεων, υποκείμενης τεκμηρίωσης, περίπλοκων εξασφαλίσεων, διαφορετικών ή νέων περιοχών δικαιοδοσίας και/ή την ύπαρξη στοιχείων παραγώγων, μεταξύ άλλων παραγόντων που μπορεί να θεωρηθούν σημαντικοί από τον ΟΑΠΙ, όταν προβαίνει σε εκτίμηση της πολυπλοκότητας της υπηρεσίας αξιολόγησης	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T».	S — τυπική πολυπλοκότητα C — αυξημένη πολυπλοκότητα	Εποπτεία μόνον
48	Τύπος συναλλαγής δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων	Ένδειξη του κατά πόσον το εν λόγω προϊόν αναφέρεται σε επιμέρους (Stand-alone) συναλλαγή ή σε συναλλαγή τύπου «γενικής παρακαταθήκης» (Master-Trust).	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «T».	S — επιμέρους συναλλαγή M — συναλλαγή τύπου «γενικής παρακαταθήκης»	Εποπτεία μόνον

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
49	Τύπος αξιολόγησης για την ERP	Προσδιορίζει τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ευρωπαϊκής πλατφόρμας αξιολογήσεων (ERP), βάσει των απαιτήσεων του άρθρου 11α του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.	Υποχρεωτικό.	NXI — η αξιολόγηση δεν συντάσσεται και κοινοποιείται αποκλειστικά στους επενδυτές έναντι καταβολής τέλους EXI — η αξιολόγηση συντάσσεται και κοινοποιείται αποκλειστικά στους επενδυτές έναντι καταβολής τέλους	Τεχνικό
50	Στατιστικοί υπολογισμοί που αφορούν το CEREP	Προσδιορίζει αν η αξιολόγηση θα χρησιμοποιηθεί για στατιστικούς υπολογισμούς που αφορούν το κεντρικό αρχείο (CEREP)	Υποχρεωτικό.	Y — Ναι N — Όχι	Τεχνικό

Πίνακας 2

Δεδομένα για τις επιμέρους ενέργειες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας

Ο παρών πίνακας περιέχει όλες τις ενέργειες αξιολόγησης που εκδίδονται σε σχέση με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που αναφέρονται στον πίνακα 1. Αν τα δελτία Τύπου ή οι ερευνητικές εκδόσεις για δημόσιο χρέος εκδίδονται σε πολλές γλώσσες, μπορούν να αναφέρονται στην ίδια ενέργεια αξιολόγησης πολλές εκδόσεις των δελτίων Τύπου ή των ερευνητικών εκδόσεων για δημόσιο χρέος.

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
1	Αναγνωριστικός κωδικός ενέργειας αξιολόγησης	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός της ενέργειας αξιολόγησης. Ο αναγνωριστικός κωδικός της ενέργειας αξιολόγησης είναι αποκλειστικός για κάθε αναφερόμενη αξιολόγηση.	Υποχρεωτικό.		Τεχνικό
2	Αναγνωριστικός κωδικός αξιολόγησης	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός της αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό.	Θα πρέπει να έχει αναφερθεί έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός αξιολόγησης» στον πίνακα 1 του μέρους 2	Τεχνικό
3	Ημερομηνία και ώρα ισχύος της ενέργειας	Η ημερομηνία και η ώρα ισχύος της ενέργειας. Συμπίπτει με τη συντονισμένη παγκόσμια ώρα (UTC) δημοσίευσης της ενέργειας ή διανομής σε συνδρομητές.	Υποχρεωτικό.	Εκτεταμένος μορφότυπος ημερομηνίας και ώρας ISO 8601: EEEE-MM-HH (ΩΩ:ΛΛ:ΔΔ)	Δημόσιο
4	Ημερομηνία και ώρα κοινοποίησης της ενέργειας	Η ημερομηνία και η ώρα κοινοποίησης της ενέργειας στην αξιολογούμενη οντότητα. Εκφράζεται ως συντονισμένη παγκόσμια ώρα (UTC). Θα πρέπει να αναφέρεται μόνον για τις αξιολογήσεις που εκδίδονται στην Ένωση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης» = «I».	Εκτεταμένος μορφότυπος ημερομηνίας και ώρας ISO 8601: EEEE-MM-HH (ΩΩ:ΛΛ:ΔΔ)	Εποπτεία μόνον

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
5	Ημερομηνία απόφασης για την ενέργεια	Προσδιορίζει την ημερομηνία κατά την οποία αποφασίζεται η ενέργεια. Πρόκειται για την ημερομηνία προκαταρκτικής έγκρισης (π.χ. από την επιτροπή αξιολόγησης) της ενέργειας, όταν αυτή στη συνέχεια κοινοποιείται στην αξιολογούμενη οντότητα πριν από την τελική έγκριση. Θα πρέπει να αναφέρεται μόνον για τις αξιολογήσεις που εκδίδονται στην Ένωση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης» = «I».	Μορφότυπος ημερομηνίας ISO 8601: (EEEE-MM-HH).	Εποπτεία μόνον
6	Τύπος ενέργειας	Προσδιορίζει τον τύπο της ενέργειας στην οποία προβαίνει ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας όσον αφορά μια συγκεκριμένη αξιολόγηση.	Υποχρεωτικό.	OR — όταν η αξιολόγηση εκκρεμεί (μόνον για την πρώτη υποβολή αναφοράς) PR — όταν η αξιολόγηση είναι προκαταρκτική NW — όταν η αξιολόγηση εκδίδεται για πρώτη φορά UP — όταν η αξιολόγηση αναβαθμίζεται DG — όταν η αξιολόγηση υποβαθμίζεται AF — όταν η αξιολόγηση επιβεβαιώνεται DF — όταν αποδίδεται το καθεστώς αθέτησης σε έναν εκδότη ή ένα μέσο που αξιολογείται, ή αποσύρεται το καθεστώς αθέτησης, και η αθέτηση δεν συνδέεται με άλλη ενέργεια αξιολόγησης SP — όταν η αξιολόγηση αναστέλλεται WD — όταν η αξιολόγηση ανακαλείται OT — όταν αποδίδεται σε μια αξιολόγηση το καθεστώς προοπτικής/τάσης ή αποσύρεται WR — όταν αποδίδεται σε μια αξιολόγηση το καθεστώς παρακολούθησης/επανεξέτασης ή αποσύρεται	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
7	Καθεστώς προοπτικής/παρακολούθησης/αθέτησης	Αποδίδεται, διατηρείται ή αποσύρεται το καθεστώς προοπτικής/παρακολούθησης/αναστολής/αθέτησης όσον αφορά την αξιολόγηση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «OT», «WR», «DF» ή «OR»	P — το καθεστώς αποδίδεται M — το καθεστώς διατηρείται R — το καθεστώς αποσύρεται	Δημόσιο
8	Προοπτική	Προσδιορίζει την προοπτική/τάση που αποδίδεται σε μια αξιολόγηση από τον ΟΑΠΙ, σύμφωνα με τη σχετική πολιτική του.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «OT» και «OR»	POS — για θετική προοπτική NEG — για αρνητική προοπτική EVO — για εξελισσόμενη ή αναπτυσσόμενη προοπτική STA — για σταθερή προοπτική	Δημόσιο
9	Παρακολούθηση/Επανεξέταση	Προσδιορίζει το καθεστώς παρακολούθησης ή επανεξέτασης που αποδίδεται σε μια αξιολόγηση από τον ΟΑΠΙ, σύμφωνα με τη σχετική πολιτική του.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «WR» και «OR»	POW — για θετική παρακολούθηση/επανεξέταση NEW — για αρνητική παρακολούθηση/επανεξέταση EVW — για εξελισσόμενη ή αναπτυσσόμενη παρακολούθηση/επανεξέταση UNW — για παρακολούθηση/επανεξέταση με αβέβαιη κατεύθυνση	Δημόσιο
10	Καθοριστικός λόγος παρακολούθησης/επανεξέτασης	Προσδιορίζει τον λόγο για το καθεστώς παρακολούθησης/επανεξέτασης μιας αξιολόγησης. Θα πρέπει να αναφέρεται μόνον για τις αξιολογήσεις που εκδίδονται στην Ένωση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «WR» και «OR» και «Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης» = «I».	1 — όταν το καθεστώς παρακολούθησης/επανεξέτασης οφείλεται σε αλλαγές των μεθοδολογιών, των μοντέλων ή των βασικών παραδοχών αξιολόγησης 2 — όταν το καθεστώς παρακολούθησης/επανεξέτασης οφείλεται σε οικονομικούς, χρηματοοικονομικούς ή πιστωτικούς λόγους 3 — όταν το καθεστώς παρακολούθησης ή επανεξέτασης οφείλεται σε άλλους λόγους (π.χ. αποχώρηση αναλυτών, εμφάνιση συγκρούσεων συμφερόντων)	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
11	Λόγος απόσυρσης	Προσδιορίζει τον λόγο μιας ενέργειας απόσυρσης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «WD»	<p>1 — σε περίπτωση εσφαλμένων ή ανεπαρκών πληροφοριών για τον εκδότη / την έκδοση</p> <p>2 — σε περίπτωση χρεωκοπίας της αξιολογούμενης οντότητας ή αναδιάρθρωσης χρέους</p> <p>3 — σε περίπτωση αναδιοργάνωσης της αξιολογούμενης οντότητας (συμπεριλαμβανομένης της συγχώνευσης ή της εξαγοράς της αξιολογούμενης οντότητας)</p> <p>4 — σε περίπτωση τέλους της ληκτότητας του δανειακού ομολόγου ή σε περίπτωση εξόφλησης, κατάπτωσης, προχρηματοδότησης ή ακύρωσης του χρέους</p> <p>5 — σε περίπτωση αυτόματης ακυρότητας της αξιολόγησης, λόγω του επιχειρηματικού μοντέλου του ΟΑΠΙ (όπως λήξη των αξιολογήσεων που ισχύουν για προκαθορισμένη περίοδο)</p> <p>6 — σε περίπτωση απόσυρσης της αξιολόγησης για άλλους λόγους</p> <p>7 — σε περίπτωση που η αξιολόγηση επηρεάζεται από ένα από τα σημεία που προσδιορίζονται στο παράρτημα Ι ενότητα Β σημείο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009</p> <p>8 — σε περίπτωση αιτήματος του πελάτη</p>	Δημόσιο
12	Άλλος λόγος απόσυρσης	Αν αποσύρθηκε η αξιολόγηση για λόγους άλλους εκτός των προαναφερθέντων, να προσδιοριστεί ο λόγος	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Λόγος απόσυρσης» = 6		Εποπτεία μόνον

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
13	Σήμα αθέτησης	Όταν η οντότητα ή το χρηματοπιστωτικό μέσο που αξιολογείται βρίσκεται σε αθέτηση ή αποσύρεται από το καθεστώς αθέτησης, λόγω άλλης ενέργειας αξιολόγησης (δηλαδή αναβάθμιση, υποβάθμιση)	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «AF», «DG», «UP» ή «OR»	Y — Ναι N — Όχι	Δημόσιο
14	Λόγος αναστολής	Προσδιορίζει τον λόγο μιας ενέργειας αναστολής.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «SP»		Δημόσιο
15	Αναγνωριστικός κωδικός κλίμακας αξιολόγησης	Προσδιορίζει την κλίμακα αξιολόγησης που χρησιμοποιείται για την έκδοση της ενέργειας αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «NW» ή «UP» ή «AF» ή «DG» ή «PR» ή «OR»	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός κλίμακας αξιολόγησης», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον πίνακα «Κλίμακα αξιολόγησης».	Δημόσιο
16	Τιμή αξιολόγησης	Τιμή βαθμίδας που αποδίδεται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ως αποτέλεσμα της ενέργειας αξιολόγησης.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος ενέργειας» = «NW» ή «UP» ή «AF» ή «DG» ή «PR» ή «OR»	Έγκυρη «Τιμή βαθμίδας», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον πίνακα «Κλίμακα αξιολόγησης».	Δημόσιο
17	Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης	Προσδιορίζει τον τόπο έκδοσης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας χωριστά για: αξιολογήσεις που εκδίδονται στην Ένωση από εγγεγραμμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, αξιολογήσεις που εκδίδονται από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας τρίτης χώρας ο οποίος ανήκει στον ίδιο όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και είναι προσυπογεγραμμένες στην Ένωση, αξιολογήσεις που εκδίδονται από πιστοποιημένους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή αξιολογήσεις που εκδίδονται από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας τρίτης χώρας ο οποίος ανήκει στον ίδιο όμιλο οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και δεν είναι προσυπογεγραμμένες στην Ένωση.	Υποχρεωτικό.	I — εκδόθηκε στην Ένωση E — προσυπογεγραμμένη T — εκδόθηκε σε τρίτη χώρα από πιστοποιημένο ΟΑΠΙ O — άλλη (μη προσυπογεγραμμένη) N — δεν διατίθεται (έγκυρη μόνον πριν από 1.1.2011).	Δημόσιο

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής	
18	Αναγνωριστικός κωδικός επικεφαλής αναλυτή	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του επικεφαλής αναλυτή που είναι αρμόδιος για την αξιολόγηση. Θα πρέπει να αναφέρεται μόνον για τις αξιολογήσεις που εκδίδονται στην Ένωση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης» = «I».	Έγκυρος «Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός επικεφαλής αναλυτή», που αναφέρθηκε προηγουμένως στον «Κατάλογο επικεφαλής αναλυτών».	Εποπτεία μόνον	
19	Χώρα του επικεφαλής αναλυτή	Προσδιορίζει τη χώρα του γραφείου όπου βρισκόταν ο αρμόδιος επικεφαλής αναλυτής όταν εκδόθηκε η αξιολόγηση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τόπος έκδοσης της αξιολόγησης» = «I».	Κωδικός ISO 3166-1.	Εποπτεία μόνον	
20	Καθεστώς ζήτησης	Καθεστώς ζήτησης της οντότητας/του μέσου που αξιολογείται.	Υποχρεωτικό.	S — όταν η αξιολόγηση είναι ζητηθείσα, U — όταν η αξιολόγηση είναι μη ζητηθείσα και χωρίς συμμετοχή, P — όταν η αξιολόγηση είναι μη ζητηθείσα αλλά με συμμετοχή.	Δημόσιο	
21	Δελτίο Τύπου	Δελτίο Τύπου	Προσδιορίζει κατά πόσον η ενέργεια αξιολόγησης συνοδεύεται από δελτίο Τύπου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης για την ERP» = «NXI».	Y — Ναι N — Όχι.	Δημόσιο
22		Γλώσσα του δελτίου Τύπου	Προσδιορίζει τη γλώσσα στην οποία εκδόθηκε το δελτίο Τύπου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Δελτίο Τύπου» = «Y».	ISO 639-1	Δημόσιο
23		Όνομα αρχείου του δελτίου Τύπου	Προσδιορίζει το όνομα αρχείου με το οποίο αναφέρθηκε το δελτίο Τύπου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Δελτίο Τύπου» = «Y».	Πρότυπο της ΕΑΚΑΑ	Δημόσιο
24		Σύνδεσμος προς το δελτίο Τύπου	Αν η ενέργεια αξιολόγησης συνοδεύεται από το ίδιο δελτίο Τύπου με εκείνο που συνοδεύει άλλη ενέργεια αξιολόγησης, θα πρέπει να δηλώνεται ο «Αναγνωριστικός κωδικός ενέργειας» της ενέργειας για την οποία υποβλήθηκε πρώτα το κοινό δελτίο Τύπου.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για δελτία Τύπου που αφορούν περισσότερες από μία ενέργειες αξιολόγησης.	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός ενέργειας»	Τεχνικό

Αριθ.	Ονομασία πεδίου	Περιγραφή	Τύπος	Πρότυπο	Πεδίο εφαρμογής
25	Ερευνητική έκθεση	Προσδιορίζει κατά πόσον η ενέργεια αξιολόγησης συνοδεύεται από ερευνητική έκθεση. Εφαρμόζεται μόνον για αξιολογήσεις δημόσιου χρέους που αναφέρονται στο πλαίσιο του τομέα: «SV» ή «SM» ή «IF»	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Τύπος αξιολόγησης» = «S» και «Τομέας» = «SV» ή «SM» ή «IF»	Y — Ναι N — Όχι	Δημόσιο
26	Ερευνητική έκθεση Γλώσσα της ερευνητικής έκθεσης	Προσδιορίζει τη γλώσσα στην οποία εκδόθηκε η ερευνητική έκθεση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Ερευνητική έκθεση δημοσίου χρέους» = «Y»	ISO 639-1	Δημόσιο
27	Όνομα αρχείου της ερευνητικής έκθεσης	Προσδιορίζει το όνομα αρχείου με το οποίο αναφέρθηκε η ερευνητική έκθεση.	Υποχρεωτικό. Εφαρμόζεται για «Ερευνητική έκθεση δημοσίου χρέους» = «Y»	Πρότυπο της ΕΑΚΑΑ	Δημόσιο
28	Σύνδεσμος προς την ερευνητική έκθεση	Αν η αξιολόγηση συνοδεύεται από την ίδια ερευνητική έκθεση με εκείνη που συνοδεύει άλλη ενέργεια αξιολόγησης, θα πρέπει να δηλώνεται ο «Αναγνωριστικός κωδικός ενέργειας» της ενέργειας για την οποία υποβλήθηκε πρώτα η κοινή ερευνητική έκθεση.	Προαιρετικό.	Έγκυρος «Αναγνωριστικός κωδικός ενέργειας»	Τεχνικό

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Πίνακας αντιστοιχίας

Παρόν κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 446/2012	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 448/2012
Άρθρο 1 παράγραφος 1		Άρθρο 3 παράγραφος 1
Άρθρο 1 παράγραφος 2	Άρθρο 2 παράγραφος 1	Άρθρο 2 παράγραφος 2
Άρθρο 1 παράγραφος 3	Άρθρο 2 παράγραφος 6	
Άρθρο 1 παράγραφος 4	Άρθρο 2 παράγραφος 2	Άρθρο 2 παράγραφος 3
Άρθρο 1 παράγραφος 5		Άρθρο 3 παράγραφος 3
Άρθρο 1 παράγραφος 6		Άρθρο 3 παράγραφος 2
Άρθρο 2 παράγραφος 1		Άρθρο 8 παράγραφος 2
Άρθρο 2 παράγραφος 2		Άρθρο 8 παράγραφος 3
Άρθρο 3	Άρθρο 4 παράγραφος 1	Άρθρο 3 παράγραφος 5
Άρθρο 4	Άρθρο 4 παράγραφος 3	Άρθρο 4
Άρθρο 5	Άρθρο 4 παράγραφος 2	Άρθρο 5
Άρθρο 6		Άρθρο 6
Άρθρο 7		
Άρθρο 8		
Άρθρο 9 παράγραφος 1	Άρθρο 3 παράγραφος 2	
Άρθρο 9 παράγραφος 2	Άρθρο 2 παράγραφος 3	
Άρθρο 9 παράγραφος 3	Άρθρο 2 παράγραφος 4	
Άρθρο 9 παράγραφος 4	Άρθρο 2 παράγραφος 5	
Άρθρο 9 παράγραφος 5	Άρθρο 3 παράγραφος 3	
Άρθρο 10		
Άρθρο 11 παράγραφος 1 έως 3		
Άρθρο 11 παράγραφος 4		Άρθρο 3 παράγραφος 4
Άρθρο 12	Άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 4	Άρθρο 2 παράγραφος 1 και άρθρο 7 και άρθρο 8 παράγραφος 1
Άρθρο 13	Άρθρο 5	Άρθρο 9, άρθρο 10, άρθρο 11, άρθρο 12 και άρθρο 13
Άρθρο 14		
Άρθρο 15	Άρθρο 6	Άρθρο 14

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/3 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 30ής Σεπτεμβρίου 2014

με τον οποίο συμπληρώνεται ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις κοινοποίησης για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 8β παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 8β του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, οι επενδυτές θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα και την απόδοση των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού τους, ώστε να είναι σε θέση να εκπονούν τεκμηριωμένη αξιολόγηση της φερεγγυότητας δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Αυτό θα μειώσει επίσης την εξάρτηση των επενδυτών από τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και αναμένεται να διευκολύνει την έκδοση αυτόκλητων αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας.
- (2) Ο παρών κανονισμός πρέπει να ισχύει για όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή για άλλα στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾, με την προϋπόθεση ότι ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος είναι εγκατεστημένος, και για τον σκοπό αυτό έχει την καταστατική του έδρα, στην Ένωση. Ως εκ τούτου, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να καλύπτει μόνο τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από οποιαδήποτε πράξη ή πρόγραμμα όπου ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με άνοιγμα ή δέσμη ανοιγμάτων τμηματοποιείται και παρουσιάζει τα χαρακτηριστικά που αναφέρονται στο ανωτέρω άρθρο. Συνεπώς, σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, ένα άνοιγμα που δημιουργεί υποχρέωση άμεσης πληρωμής για μια πράξη ή πρόγραμμα που χρησιμοποιείται για τη χρηματοδότηση ή τη λειτουργία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού δεν θα πρέπει να θεωρείται άνοιγμα σε τιτλοποίηση, ακόμη και αν η πράξη ή το πρόγραμμα έχει υποχρεώσεις πληρωμής διαφορετικής εξοφλητικής προτεραιότητας.
- (3) Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού δεν πρέπει να περιορίζεται στην έκδοση δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων που χαρακτηρίζονται ως τίτλοι, αλλά πρέπει επίσης να περιλαμβάνει και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα και στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από πράξη ή πρόγραμμα τιτλοποίησης, όπως μέσα χρηματαγοράς, συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων έκδοσης εμπορικών χρεογράφων που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού. Επιπλέον, ο παρών κανονισμός πρέπει να ισχύει για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα με και χωρίς αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν εκπονηθεί από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας καταχωρισμένο στην Ένωση. Στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού θα πρέπει επίσης να εμπίπτουν ιδιωτικές και διμερείς συναλλαγές καθώς επίσης συναλλαγές που δεν προσφέρονται στο κοινό ούτε εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.
- (4) Ο παρών κανονισμός περιλαμβάνει τυποποιημένα υποδείγματα κοινοποίησης για ορισμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του πεδίου εφαρμογής του παρόντος κανονισμού και μέχρι να αναπτυχθούν από την ΕΑΚΑΑ και να εγκριθούν από την Επιτροπή υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων, τα εν λόγω τυποποιημένα υποδείγματα κοινοποίησης καθώς και όλες οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό πρέπει να ισχύουν μόνο για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού τα οποία περιλαμβάνονται στον κατάλογο των υποκείμενων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και, επιπλέον, δεν είναι ιδιωτικής ή διμερούς φύσης.
- (5) Κατά τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα κανονισμό, οι εκδότες, οι εντολείς και οι ανάδοχοι θα πρέπει να συμμορφώνονται με την εθνική και ενωσιακή νομοθεσία που διέπει την προστασία του απορρήτου των πηγών πληροφόρησης ή την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων ώστε να αποφεύγονται πιθανές παραβάσεις της εν λόγω νομοθεσίας.

⁽¹⁾ ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (6) Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος δύνανται να αναθέσει σε μια οντότητα την ευθύνη της προβολής των πληροφοριών στον δικτυακό τόπο που θα δημιουργηθεί από την ΕΑΚΑΑ σύμφωνα με το άρθρο 8β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 («ο δικτυακός τόπος των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων»). Θα πρέπει να υπάρχει επίσης η δυνατότητα ανάθεσης της υποχρέωσης υποβολής εκθέσεων σε άλλη οντότητα, για παράδειγμα σε διαχειριστή. Αυτό θα πρέπει να γίνεται με την επιφύλαξη της ευθύνης του εκδότη, του εντολέα και του αναδόχου, βάσει του παρόντος κανονισμού.
- (7) Μια σειρά από τεχνικές οδηγίες για την υποβολή εκθέσεων που αφορούν, μεταξύ άλλων, τη μεταβίβαση ή τον μορφότυπο των προς υποβολή αρχείων από τους εκδότες, τους εντολείς και τους αναδόχους θα πρέπει να κοινοποιούνται από την ΕΑΚΑΑ στον δικτυακό της τόπο. Η ΕΑΚΑΑ θα πρέπει να κοινοποιεί εγκαίρως αυτές τις τεχνικές οδηγίες για την υποβολή εκθέσεων, πριν από την ημερομηνία εφαρμογής των υποχρεώσεων υποβολής που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, προκειμένου να εξασφαλίσει σε εκδότες, εντολείς, αναδόχους καθώς και σε άλλα συμμετέχοντα μέρη αρκετό χρόνο για την ανάπτυξη επαρκών συστημάτων και διαδικασιών βάσει των τεχνικών οδηγιών που παρέχει η ΕΑΚΑΑ.
- (8) Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται βάσει του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να συγκεντρώνονται σε τυποποιημένη μορφή ώστε να επιτρέπουν την αυτόματη επεξεργασία των δεδομένων στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι πληροφορίες πρέπει επίσης να δημοσιεύονται σε μορφή εύκολα προσβάσιμη από κάθε χρήστη στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Η ΕΑΚΑΑ πρέπει να διασφαλίζει την πρόσβαση των τομεακών αρμόδιων αρχών στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, ώστε να επιτελούν τα καθήκοντα που τους έχουν ανατεθεί βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν από την ΕΑΚΑΑ στην Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (10) Η ΕΑΚΑΑ διεξήγαγε ανοικτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε το πιθανό σχετικό κόστος και τα οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της Ομάδας Συμφεροντούχων Κινητών Αξιών και Αγορών, η οποία συγκροτήθηκε βάσει του άρθρου 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
- (11) Απαιτείται ένα εύλογο χρονικό διάστημα προκειμένου να μπορέσουν οι εκδότες, οι εντολείς και οι ανάδοχοι ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου που είναι εγκατεστημένοι στην Ένωση να προσαρμοστούν και να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για τη συμμόρφωση με τον παρόντα κανονισμό και προκειμένου να μπορέσει η ΕΑΚΑΑ να αναπτύξει τον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων στον οποίο θα πραγματοποιείται η κοινοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται από τον παρόντα κανονισμό. Συνεπώς, ο παρών κανονισμός πρέπει να τεθεί σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2017. Ωστόσο, η ΕΑΚΑΑ πρέπει να κοινοποιήσει εγκαίρως τις αναγκαίες τεχνικές οδηγίες υποβολής εκθέσεων, πριν από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού. Αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να δοθεί αρκετός χρόνος στους εκδότες, τους εντολείς και τους αναδόχους ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου που είναι εγκατεστημένοι στην Ένωση να αναπτύξουν επαρκή συστήματα και διαδικασίες βάσει των εν λόγω τεχνικών οδηγιών, με σκοπό τη διασφάλιση πλήρους και ορθής υποβολής εκθέσεων και να συνεκτιμήσουν περαιτέρω εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές της Ένωσης,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός ισχύει για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα όπου ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος είναι εγκατεστημένος στην Ένωση και τα οποία μέσα εκδίδονται μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Αναφέρουσα οντότητα

1. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου δύνανται να ορίσει μία ή πολλές αναφέρουσες οντότητες, οι οποίες θα δημοσιεύσουν τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 3 και 4, και του άρθρου 5 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού στον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 8β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 («ο δικτυακός τόπος των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων»). Οι οντότητες αυτές δημοσιεύουν τις απαιτούμενες πληροφορίες στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, σύμφωνα με τα άρθρα 4 έως 7 του παρόντος κανονισμού.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

2. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου ο οποίος έχει ορίσει την οντότητα ή τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ενημερώνει την ΕΑΚΑΑ, χωρίς χρονοτριβή, για κάθε οντότητα που ορίζεται σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο. Ο ορισμός αυτός οντότητας γίνεται με την επιφύλαξη της ευθύνης του εκδότη, του εντολέα και του αναδόχου για συμμόρφωση με το άρθρο 8β του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.

Άρθρο 3

Πληροφορίες προς υποβολή

Όταν ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο εξασφαλίζεται με κάποιο από τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 4, η αναφερόμενη οντότητα παρέχει τις παρακάτω πληροφορίες στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων:

- a) πληροφορίες δανειακού επιπέδου μέσω των τυποποιημένων υποδειγμάτων κοινοποίησης που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I έως VII·
- β) κατά περίπτωση σε ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο, τα ακόλουθα έγγραφα, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής της προτεραιότητας πληρωμών του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου:
 - i) το τελικό έγγραφο προσφοράς ή το ενημερωτικό δελτίο, μαζί με τα έγγραφα της συναλλαγής κλεισίματος θέσης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν δημοσίων εγγράφων που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο ή τα οποία διέπουν τις εργασίες της συναλλαγής και εξαιρουμένων νομικών γνωμοδοτήσεων·
 - ii) τη συμφωνία πώλησης στοιχείων ενεργητικού, ανάθεσης, ανανέωσης ή μεταφοράς καθώς και οποιαδήποτε σχετική δήλωση εμπιστοσύνης·
 - iii) τις συμφωνίες διαχείρισης, εφεδρικής διαχείρισης, διοίκησης και διαχείρισης μετρητών·
 - iv) την πράξη καταπιστεύματος, την πράξη ασφάλειας, τη συμφωνία αντιπροσωπείας, τη συμφωνία τραπεζικού λογαριασμού, τη σύμβαση εγγυημένης επένδυσης, τους ενσωματωμένους όρους ή το πλαίσιο του βασικού οργανισμού διαχείρισης ή τη συμφωνία των βασικών ορισμών·
 - v) κάθε σχετική συμφωνία μεταξύ πιστωτών, έγγραφα τεκμηρίωσης ανταλλαγής, συμφωνίες δανείων μειωμένης εξασφάλισης, συμφωνίες δανείων εκκίνησης και συμφωνίες ταμειακής διευκόλυνσης·
 - vi) κάθε άλλο υποκείμενο έγγραφο τεκμηρίωσης που είναι απαραίτητο για την κατανόηση της συναλλαγής·
- γ) όταν ένα ενημερωτικό δελτίο δεν έχει συνταχθεί σύμφωνα με την οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾, μια σύνοψη της συναλλαγής ή μια επισκόπηση των βασικών χαρακτηριστικών ενός δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου, που θα περιλαμβάνουν:
 - i) τη δομή του συμφώνου·
 - ii) τα χαρακτηριστικά του στοιχείου ενεργητικού, τις ταμειακές ροές, τα χαρακτηριστικά πιστωτικής ενίσχυσης και ταμειακής στήριξης·
 - iii) τα δικαιώματα ψήφου του κατόχου των γραμματίων, τη σχέση μεταξύ των κατόχων γραμματίων και άλλων εξασφαλισμένων πιστωτών σε μια συναλλαγή·
 - iv) έναν κατάλογο με όλες τις ενεργοποιήσεις και τα συμβάντα που αναφέρονται στα έγγραφα τα οποία κοινοποιούνται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, σύμφωνα με το στοιχείο β), τα οποία θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στην απόδοση των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
 - v) τα διαγράμματα δομής που περιέχουν επισκόπηση της συναλλαγής, τις ταμειακές ροές και την ιδιοκτησιακή δομή·
- δ) τις εκδόσεις των επενδυτών, οι οποίες περιέχουν τις πληροφορίες του παραρτήματος VIII.

Άρθρο 4

Υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού

Οι απαιτήσεις πληροφόρησης που ορίζονται στο άρθρο 3 ισχύουν για τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από τα παρακάτω υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού:

- a) ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια: η κατηγορία των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων περιλαμβάνει δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται με ενυπόθηκα δάνεια χαμηλού και υψηλού κινδύνου και με δάνεια εξασφαλισμένα με την αγοραία αξία ακίνητης περιουσίας. Για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος I παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·

⁽¹⁾ Οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Νοεμβρίου 2003, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση και την τροποποίηση της οδηγίας 2001/34/ΕΚ (ΕΕ L 345 της 31.12.2003, σ. 64).

- β) εγγραφές υποθήκης σε εμπορικά ακίνητα: αυτή η κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων περιλαμβάνει δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που καλύπτονται από δάνεια καταστημάτων λιανικής ή γραφείων, δάνεια νοσοκομείων, οίκους ευγηρίας, εγκαταστάσεις αποθήκευσης, δάνεια ξενοδοχείων, νοσηλευτικά ιδρύματα, βιομηχανικά δάνεια και πολυκατοικίες. Για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος II παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- γ) δάνεια προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος III παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- δ) δάνεια για αγορά αυτοκινήτου: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος IV παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- ε) καταναλωτικά δάνεια: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος V παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- στ) δάνεια πιστωτικών καρτών: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος VI παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
- ζ) μισθώσεις σε ιδιώτες και/ή επιχειρήσεις: για τη συγκεκριμένη κατηγορία δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα του παραρτήματος VII παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Άρθρο 5

Συχνότητα υποβολής εκθέσεων

1. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 3 στοιχεία α) και δ) διατίθενται σε τριμηνιαία βάση, το αργότερο ένα μήνα μετά τη λήξη της προθεσμίας για την καταβολή τόκων για το εν λόγω δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 3 στοιχεία β) και γ) διατίθενται αμελλητί, μετά την έκδοση του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου.
3. Επιπλέον των απαιτήσεων που ορίζονται στις παραγράφους 1 και 2:
 - α) όταν οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾ σχετικά με την κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών και τη χειραγώγηση της αγοράς (κατάχρηση της αγοράς) ισχύουν επίσης σε σχέση με δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο, κάθε κοινοποίηση πληροφοριών δυνάμει του εν λόγω άρθρου πρέπει επίσης να δημοσιεύεται από την αναφέρουσα οντότητα ταυτόχρονα και αμελλητί στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων·
 - β) όταν δεν ισχύει το ανωτέρω στοιχείο α), η αναφέρουσα οντότητα πρέπει να δημοσιεύει αμελλητί στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων κάθε σημαντική αλλαγή ή συμβάν σε οποιαδήποτε από τις παρακάτω περιπτώσεις:
 - i) αθέτηση των υποχρεώσεων που ορίζονται στα παρεχόμενα έγγραφα βάσει του άρθρου 3 στοιχείο β)·
 - ii) δομικά χαρακτηριστικά που μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την απόδοση του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου·
 - iii) τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου και των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Άρθρο 6

Διαδικασίες υποβολής εκθέσεων

1. Η αναφέρουσα οντότητα υποβάλλει αρχεία δεδομένων σύμφωνα με το σύστημα υποβολής εκθέσεων του δικτυακού τόπου των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων και τις τεχνικές οδηγίες που παρέχει η ΕΑΚΑΑ στον δικτυακό της τόπο.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 1).

2. Η ΕΑΚΑΑ δημοσιεύει τις εν λόγω τεχνικές οδηγίες στον δικτυακό της τόπο το αργότερο έως την 1η Ιουλίου 2016.
3. Η αναφέρουσα οντότητα αποθηκεύει σε ηλεκτρονική μορφή επί πέντε τουλάχιστον έτη τα αρχεία που αποστέλλει και λαμβάνει από τον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Κατόπιν αιτήματος, τα εν λόγω αρχεία διατίθενται από την αναφέρουσα οντότητα ή τον εκδότη, τον εντολέα ή τον ανάδοχο στις τομεακές αρμόδιες αρχές, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο ιη) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
4. Όταν η αναφέρουσα οντότητα ή ο εκδότης, ο εντολέας ή ο ανάδοχος εντοπίζει αντικειμενικά λάθη στα στοιχεία που παρέχονται στον δικτυακό τόπο των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, διορθώνει χωρίς χρονοτριβή τα σχετικά στοιχεία.

Άρθρο 7

Υποβολή εκθέσεων μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής

1. Όσον αφορά τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής του παρόντος κανονισμού, ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό μόνον όσον αφορά τα δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξακολουθούν να εκκρεμούν κατά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού.
2. Ο εκδότης, ο εντολέας και ο ανάδοχος δεν είναι υποχρεωμένοι να διατηρούν εκκρεμείς απαιτούμενες πληροφορίες βάσει του παρόντος κανονισμού μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης ισχύος και της ημερομηνίας εφαρμογής του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2017.

Ωστόσο, το άρθρο 6 παράγραφος 2 εφαρμόζεται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 30 Σεπτεμβρίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από υποθήκες κατοικιών

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Όλες οι ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕ-ΜΜ-ΗΗ.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) για κάθε δάνειο. Ο αναγνωριστικός κωδικός του δανείου πρέπει να παραμένει ο ίδιος καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος προκατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επίσημανση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) ανά δανειολήπτη (χωρίς να φαίνεται το πραγματικό όνομα) —που δίνει τη δυνατότητα ταυτοποίησης των δανειοληπτών με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. οι περαιτέρω προκαταβολές / τα δευτερεύοντα δικαιώματα κατάσχεσης εμφανίζονται ως ξεχωριστές καταχωρήσεις). Ο αναγνωριστικός κωδικός του δανειολήπτη πρέπει να παραμένει ο ίδιος καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά περιουσιακό στοιχείο που δίνει τη δυνατότητα ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. οι περαιτέρω προκαταβολές / τα δευτερεύοντα δικαιώματα κατάσχεσης εμφανίζονται ως ξεχωριστές καταχωρήσεις).

Στοιχεία δανειολήπτη

Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Αριθμητικό	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη (όχι νοίκιο).
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.

Χαρακτηριστικά δανείου

Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία αρχικής προκαταβολής του δανείου.
Ημερομηνία λήξης δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Η ημερομηνία λήξης του δανείου.
Σκοπός	Στατικό	Κατάλογος	Σκοπός του δανείου.
Διάρκεια δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Αρχικό υπόλοιπο	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικό υπόλοιπο του δανείου (συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό του δανείου που εκκρεμεί μετά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που εξασφαλίζονται από την υποθήκη και χαρακτηρίζονται ως κεφάλαια στη συναλλαγή.
Μέθοδος αποπληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Συχνότητα πληρωμών	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα εξόφλησης πληρωμών, δηλαδή αριθμός μηνών μεταξύ των πληρωμών.
Εξόφληση πληρωμών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιοδική εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν ισχύουν άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Είδος πληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος πληρωμής κεφαλαίου.

Επιτόκιο

Είδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου.
Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον επιτόκιο (%).
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (για δάνεια με σταθερό επιτόκιο ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο, ενώ για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου.
Χρονικό διάστημα επαναφοράς επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το χρονικό διάστημα σε μήνες κατά το οποίο προσαρμόζεται το επιτόκιο (για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).
Περιθώριο αναθεώρησης 1	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της πρώτης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 1	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία επόμενων αλλαγών του επιτοκίου (π.χ. αλλαγές στο περιθώριο προεξόφλησης, λήξη περιόδου σταθερού επιτοκίου, επαναπροσδιορισμός δανείου κ.λπ.: δεν πρόκειται για την επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του LIBOR).
Περιθώριο αναθεώρησης 2	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της δεύτερης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 2	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία δεύτερης μεταβολής επιτοκίου.
Περιθώριο αναθεώρησης 3	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο (%) του δανείου κατά την ημερομηνία της τρίτης αναθεώρησης.
Ημερομηνία αναθεώρησης επιτοκίου 3	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία της τρίτης μεταβολής επιτοκίου.
Αναθεωρημένος δείκτης επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Επόμενος δείκτης επιτοκίου.

Περιουσιακό στοιχείο και πρόσθετη εξασφάλιση

Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες.
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος περιουσιακού στοιχείου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Αρχικός δείκτης «δανείου / αξίας»	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικός εκτιμώμενος δείκτης «δανείου/αξίας» (LTV) του εντολέα. Για δάνεια δεύτερης εξοφλητικής προτεραιότητας, πρέπει να αποτελεί τον συνδυασμένο ή τον συνολικό δείκτη «δανείου/αξίας».
Ποσό αποτίμησης	Στατικό	Αριθμητικό	Αξία περιουσιακού στοιχείου μετά την ημερομηνία της τελευταίας προκαταβολής δανείου πριν από τιτλοποίηση. Τα ποσά αποτίμησης πρέπει να είναι στο ίδιο νόμισμα με εκείνο του δανείου.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση.
Ημερομηνία αποτίμησης	Στατικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά την τελευταία προκαταβολή δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Τρέχων δείκτης «δανείου / αξίας»	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχων δείκτης «δανείου/αξίας» (LTV) του εντολέα. Για δάνεια δεύτερης εξοφλητικής προτεραιότητας, πρέπει να αποτελεί τον συνδυασμένο ή τον συνολικό δείκτη «δανείου/αξίας».
Τρέχον ποσό αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πιο πρόσφατο ποσό αποτίμησης (εάν, για παράδειγμα, κατά την ανάκτηση υπήρχαν πολλαπλές αποτιμήσεις, το ποσό αυτό πρέπει να αντικατοπτρίζει τη χαμηλότερη). Τα ποσά αποτίμησης πρέπει να είναι στο ίδιο νόμισμα με εκείνο του δανείου.
Τρέχον είδος αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχον είδος αποτίμησης.
Τρέχουσα ημερομηνία αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Η ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης.

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών. «Καθυστερούμενες οφειλές»: το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν. Δεν πρέπει να συμπεριλαμβάνονται τυχόν τέλη που ισχύουν για τον λογαριασμό.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Καθυστερούμενες οφειλές πριν 1 μήνα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») για τον προηγούμενο μήνα.
Καθυστερούμενες οφειλές προ 2 μηνών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») προ 2 μηνών.
Δικαστική προσφυγή	Δυναμικό	N/O	Σημεία που υποδηλώνει τη διαδικασία δικαστικής προσφυγής εν εξελίξει.
Ημερομηνία εξαγοράς	Δυναμικό	Ημερομηνία / Αριθμητικό	Ημερομηνία εξαγοράς του λογαριασμού.
Υπερμερία ή κατάσχεση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό υπερμερίας πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Ημερομηνία υπερμερίας ή κατάσχεσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η ημερομηνία της υπερμερίας ή της κατάσχεσης.
Χαμηλότερο όριο τιμής πώλησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τιμή που επιτυγχάνεται κατά την πώληση περιουσιακού στοιχείου σε περίπτωση κατάσχεσης, στρογγυλοποιημένη προς την αμέσως κατώτερη δεκάδα χιλιάδων.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολική ζημία καθαρή τελών, δεδουλευμένων τόκων κ.λπ. μετά την εφαρμογή εσόδων από την πώληση (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αθροιστικές εισπράξεις —ισχύει μόνο σε περιπτώσεις ζημιών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο δεδομένων για τίτλους ή ομόλογα			
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκθεση συναλλαγής. Όλες οι ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕ-ΜΜ-ΗΗ.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Επιβεβαιώστε εάν πραγματοποιήθηκε ανάληψη στο πλαίσιο της ταμειακής διευκόλυνσης της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων.

Πεδία σε επίπεδο δεδομένων εξασφάλισης

Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Η κατάσταση διαφόρων μετρήσεων και δεικτών καθυστέρησης, μείωσης, αδυναμίας πληρωμής, ζημίας ή παρόμοιας εξασφάλισης σε σχέση με την πρόωρη εξόφλησή τους ή με άλλα επίπεδα συμβάντων ενεργοποίησης, κατά την τρέχουσα ημερομηνία προσδιορισμού. Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Μέσο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	<p>Η έκθεση περιλαμβάνει τη μέση ταχύτητα σταθερής προπληρωμής (CPR) των υποκείμενων ενυπόθηκων δανείων για αγορά κατοικίας. Σε ορισμένες περιοχές, το πακέτο υποθήκης μπορεί επίσης να περιλαμβάνει εμπορικά δάνεια. Η μέση ταχύτητα CPR είναι το ποσό που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό κεφαλαίου που προκαταβάλλεται καθ' υπέρβαση των προγραμματισμένων αποπληρωμών. Η μέση ταχύτητα CPR υπολογίζεται διαιρώντας καταρχάς το τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας (δηλαδή το πραγματικό υπόλοιπο) με το προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί προπληρωμές (δηλαδή έχουν πραγματοποιηθεί μόνο προγραμματισμένες αποπληρωμές). Στη συνέχεια, το πηλίκο αυτό ανυψώνεται σε δύναμη στην οποία εκθέτης είναι η ποσότητα δώδεκα διαιρούμενη με τον αριθμό των μηνών που έχουν μεσολαβήσει από την ημερομηνία έκδοσης. Αφαιρέστε το αποτέλεσμα αυτό από τη μονάδα και στη συνέχεια πολλαπλασιάστε το με το εκατό (100) για να προσδιορίσετε τη μέση ταχύτητα CPR. Η υπολογισμός αυτός εκφράζεται ως εξής:</p> $\text{Μέση CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας}}{\text{Προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του ενυπόθηκου δανείου για την αγορά κατοικίας}} \right)^{\frac{12}{\text{Μήνες από την ημερομηνία έκδοσης}}} \right)$

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Όνομα του τμήματος ή του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων (RMBS) που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ενός συγκεκριμένου τμήματος δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η πληρωμή κεφαλαίου στους κατόχους ενός συγκεκριμένου τμήματος δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Νόμισμα	Στατικό	Κείμενο	Η (Οι) μονάδα(-ες) συναλλάγματος στην (στις) οποία(-ες) αναγράφονται το (τα) υπόλοιπο(-α) επιπέδου χρεογράφων και οι πληρωμές.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για ένα συγκεκριμένο τμήμα δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου εξασφαλισμένου με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από εμπορικές υποθήκες

ΔΑΝΕΙΟ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Κωδικοί αναγνώρισης δανείου			
Κωδικός αναγνώρισης πακέτου συναλλαγών	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική ονομασία συναλλαγής ή δοσοληψίας.
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής τρέχοντος πακέτου ή χαρτοφυλακίου.
Ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία έκδοσης της δοσοληψίας — Ημερομηνία πρώτης εισαγωγής ομολόγων
Αρχικοί όροι δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός ομάδας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αλφαριθμητικός κωδικός που προσδιορίζει κάθε ομάδα δανείων εντός μιας έκδοσης.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά διαχειριστή δανείου που προσδιορίζει το δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου εγκυκλίου προσφοράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αριθμός ή η ονομασία δανείου της εγκυκλίου ή του ενημερωτικού δελτίου προσφοράς ή της συναλλαγής που αποδίδεται στο δάνειο στο πλαίσιο της συναλλαγής ή του πακέτου.
Εγγυητής δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εγγυητής δανείου.
Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.
Νόμισμα δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Συνολικό υπόλοιπο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης, το οποίο αντιπροσωπεύει το 100 % της πλήρους διευκόλυνσης, δηλαδή το τιτλοποιημένο και το μη τιτλοποιημένο / το αποκτηθέν και το μη αποκτηθέν ποσό (στο νόμισμα του δανείου).
Αρχική διάρκεια δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Συμβατική διάρκεια (σε μήνες) κατά την ημερομηνία χορήγησης.
Ημερομηνία έναρξης της εξόφλησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία θα ξεκινήσει η εξόφληση ολόκληρου του δανείου (ενδεχομένως να πρόκειται για ημερομηνία που προηγείται της ημερομηνίας τιτλοποίησης).
Κωδικός δείκτη επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).
Επιτόκιο αρχικού δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό επιτόκιο δανείου κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου. Σε περίπτωση πολλαπλών τμημάτων δανείου με διαφορετικά επιτόκια, να εφαρμοστεί μέσο σταθμισμένο επιτόκιο.
Ημερομηνία πρώτης καταβολής τόκων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία της πρώτης καταβολής των τόκων του δανείου μετά την ημερομηνία χορήγησης.
Χώρα έκδοσης του δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα έκδοσης του δανείου.
Σκοπός του δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Σκοπός του δανείου.
Εξασφάλιση με υποθήκη	Στατικό	N/O	Είναι το δάνειο εξασφαλισμένο με υποθήκες επί των περιουσιακών στοιχείων;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στατιστικά στοιχεία δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης			
Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικά) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δείκτης κάλυψης τόκων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Υπολογισμός του δείκτη κάλυψης τόκων κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Υπολογισμός του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δείκτης «δανείου/αξίας» κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-Δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Δείκτης «δανείου/αξίας» κατά την τιτλοποίηση για το Α-Δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Δεσμευμένο υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το δεσμευμένο υπόλοιπο κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μη εκταμειωθέντων ποσών, επί του συνόλου του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου του συνολικού δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Περιοδική πληρωμή κεφαλαίου και τόκων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων κατά την επόμενη ημερομηνία πληρωμής δανείου, όπως στην ημερομηνία τιτλοποίησης.
Επιτόκιο δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το συνολικό επιτόκιο (π.χ. Libor + περιθώριο) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Κατάταξη εξασφάλισης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Η εξασφάλιση που παρέχεται στην τιτλοποίηση είναι κατά προτεραιότητα;
Υπολειπόμενος χρόνος κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο υπολειπόμενος αριθμός μηνών (εξαιρουμένων τυχόν επιλογών παράτασης) έως τη λήξη του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Υπολειπόμενος χρόνος εξόφλησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των μηνών του χρόνου εξόφλησης που απομένουν έως τη λήξη του δανείου. Εάν η εξόφληση δεν έχει ξεκινήσει κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, ο εν λόγω χρόνος θα είναι λιγότερος από τον υπολειπόμενο χρόνο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία λήξης του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση. Δεν λαμβάνεται υπόψη οποιαδήποτε παράταση της ημερομηνίας λήξης που ενδεχομένως επιτρέπεται βάσει της δανειακής σύμβασης, αλλά η αρχική ημερομηνία λήξης.
Πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Α-δάνειο)	Στατικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό υπόλοιπο κεφαλαίου του Α-δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Επιλογή παράτασης	Δυναμικό	N/O	Να επισημανθεί εάν υφίσταται επιλογή παράτασης του χρόνου του δανείου και μετάθεσης της ημερομηνίας λήξης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Διάρκεια της επιλογής συντομότερης παράτασης	Στατικό	Αριθμητικό	Διάρκεια σε μήνες της επιλογής συντομότερης παράτασης που διατίθεται για το δάνειο.
Είδος επιλογής παράτασης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιλογής παράτασης.
Στοιχεία εξασφάλισης			
Αριθμός περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Αριθμός περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιούμενα ως εγγύηση του δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους αποκλειστικούς κωδικούς αναγνώρισης (PC1) των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιούμενα ως εγγύηση του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους αποκλειστικούς κωδικούς αναγνώρισης (PC1) των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμεύουν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Στοιχεία δανειακής σύμβασης			
Μέθοδος δείκτη κάλυψης τόκων (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση δείκτη κάλυψης τόκων για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (συνολικό δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Μέθοδος δείκτη «δάνειο/αξία» (συνολικό)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τον υπολογισμό του απαιτούμενου από την οικονομική σύμβαση λόγου «δάνειο/αξία» για ολόκληρο το δάνειο, την τεκμαρτή μέθοδο υπολογισμού.
Άλλος κωδικός οικονομικής σύμβασης (συνολικό)	Στατικό	Κατάλογος	Εφόσον απαιτείται άλλος κωδικός από την οικονομική σύμβαση για τον δείκτη κάλυψης τόκων ή για τον δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων σε επίπεδο ολόκληρου δανείου.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης τόκων (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη κάλυψης τόκων Α-δανείου.
Μέθοδος δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων Α-δανείου.
Μέθοδος δείκτη «δανείου/αξίας» (Α-δάνειο)	Στατικό	Κατάλογος	Προσδιορίστε τη μέθοδο υπολογισμού του δείκτη «δανείου/αξίας» του Α-δανείου.
Στατιστικά στοιχεία υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης			
Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Τα συνολικά εκτιμώμενα έσοδα από όλες τις πηγές για ένα περιουσιακό στοιχείο, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες τους.
Λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικά εκτιμώμενα λειτουργικά έξοδα για τα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται φόροι ακίνητης περιουσίας, ασφάλιση, έξοδα διαχείρισης, υπηρεσιών κοινής ωφέλειας, συντήρησης και επισκευών καθώς και άμεσο κόστος ιδιοκτησίας για τον ιδιοκτήτη· εξαιρούνται οι κεφαλαιουχικές δαπάνες και οι προμήθειες μίσθωσης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
NOI (καθαρά λειτουργικά έσοδα) κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (πεδίο «Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» μείον «Λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης»). Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες.
Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (σε αντίθεση με τις δαπάνες επισκευής και συντήρησης), εφόσον προσδιορίζονται στην εγκύκλιο προσφοράς.
NCF κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	NOI μείον κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης (Πεδίο «NOI κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» μείον «Κεφαλαιουχικές δαπάνες κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης»).
Νόμισμα χρηματοοικονομικής έκθεσης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα που χρησιμοποιείται στην αρχική χρηματοοικονομική έκθεση στα πεδία «Έσοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» — «NCF κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης».
Δείκτης κάλυψης τόκων / Δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Πώς υπολογίζεται / εφαρμόζεται ο δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων όταν ένα δάνειο έχει πολλαπλά περιουσιακά στοιχεία.
Αξία χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τις αξίες τους.
Νόμισμα αποτίμησης χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα της αποτίμησης στο πεδίο «Αξία χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης».
Ημερομηνία αποτίμησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αποτίμηση για τις αξίες που δημοσιοποιούνται στην εγκύκλιο προσφοράς. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, εάν υπάρχουν πολλαπλές ημερομηνίες, λάβετε υπόψη την πιο πρόσφατη ημερομηνία.
Οικονομική κατοίκηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το ποσοστό του ενοικιάσιμου χώρου με υπογεγραμμένη μίσθωση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, εάν δημοσιοποιείται στην εγκύκλιο προσφοράς (οι ενοικιαστές μπορεί να μην κατοικούν, αλλά καταβάλλουν ενοίκιο). Εάν υπάρχουν πολλαπλά περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιήστε σταθμικό συντελεστή χρησιμοποιώντας τον υπολογισμό [τρέχον διατεθέν % (περιουσιακό στοιχείο) × κατοίκηση] για κάθε περιουσιακό στοιχείο.
Ποσά σε μεσεγγύηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο των νομίμως χρεωμένων αποθεματικών λογαριασμών σε επίπεδο δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Είσπραξη μεσεγγυήσεων	Στατικό	N/O	Εισαγάγετε N εάν υπάρχουν πληρωμές σε λογαριασμούς αποθεματικού για την κάλυψη πληρωμών μίσθωσης γης, ασφάλειας ή φόρων μόνο (όχι συντήρηση, βελτιώσεις, κεφαλαιουχικές δαπάνες κ.λπ.) όπως ορίζεται από τη δανειακή σύμβαση, ενώ σε αντίθετη περίπτωση εισαγάγετε O.
Είσπραξη λοιπών αποθεματικών	Στατικό	N/O	Υπάρχουν άλλα ποσά εκτός των φόρων μίσθωσης γης ή της ασφάλειας τα οποία να διατηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικού, όπως ορίζεται βάσει της δανειακής σύμβασης για βελτιώσεις, προμήθειες μίσθωσης και παρόμοια στοιχεία όσον αφορά το σχετικό περιουσιακό στοιχείο ή με στόχο την παροχή πρόθυκτης εξασφάλισης για το εν λόγω δάνειο;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Μεσεγγύηση έναντι γεγονότος ενεργοποίησης	Στατικό	N/O	Απαιτεί η δανειακή σύμβαση τη δέσμευση αποθεματικού κατά την εκδήλωση γεγονότων ενεργοποίησης;
Ενεργοποίηση για τη δέσμευση μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος γεγονότος ενεργοποίησης.
Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση / αποθεματικά	Στατικό	Αριθμητικό	Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση/αποθεματικά.
Όροι απελευθέρωσης λογαριασμού μεσεγγύησης	Στατικό	Κείμενο	Όροι απελευθέρωσης του λογαριασμού μεσεγγύησης.
Όροι ανάληψης ταμειακού αποθέματος	Στατικό	Κατάλογος	Πότε μπορεί να χρησιμοποιηθεί το ταμειακό απόθεμα.
Νόμισμα μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα των πληρωμών μεσεγγύησης. Πεδία «Ποσά σε μεσεγγύηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης» και «Ποσά-στόχος για μεσεγγύηση / αποθεματικά».

Στοιχεία ομαδοποίησης δανείων και υποκαταστάσεων

Δάνειο αμοιβαίων εξασφαλίσεων	Στατικό	N/O	Αναφέρετε εάν πρόκειται για δάνειο αμοιβαίων εξασφαλίσεων (παράδειγμα: τα δάνεια 1 και 44 είναι δάνεια αμοιβαίων εξασφαλίσεων. όπως επίσης τα δάνεια 4 και 47).
Υποκατάστατο δάνειο	Δυναμικό	N/O	Υποκαθιστά το δάνειο αυτό κάποιο άλλο δάνειο για ημερομηνία που έπεται της ημερομηνίας τιτλοποίησης;
Ημερομηνία υποκατάστασης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Εάν το δάνειο υποκαταστάθηκε μετά την ημερομηνία τιτλοποίησης, η ημερομηνία της εν λόγω υποκατάστασης.
Επιτρεπόμενες ημέρες χάριτος	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών μετά από μια οφειλόμενη πληρωμή κατά τις οποίες ο δανειστής δεν επιβάλλει πρόστιμο καθυστέρησης ούτε κηρύσσει την πληρωμή καθυστερημένη.
Δείκτης πρόσθετης χρηματοδότησης	Στατικό	Κατάλογος	Είχε το δάνειο συνολικά πρόσθετη χρηματοδότηση / υβριδικό χρέος;

Στοιχεία επιτοκίου δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Είδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου που ισχύει για το δάνειο.
Κωδικός μεθόδου τοκοφορίας	Στατικό	Κατάλογος	Οι «ημέρες» που χρησιμοποιεί η σύμβαση για τον υπολογισμό του τόκου.
Τόκοι κατά τη λήξη	Στατικό	N/O	Οι δεδουλευμένοι τόκοι επί του δανείου καταβάλλονται κατά τη λήξη;
Είδος εξόφλησης Α-δανείου (κατά περίπτωση)	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης Α-δανείου.

Στοιχεία εξόφλησης συνολικού δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Είδος εξόφλησης συνολικού δανείου (κατά περίπτωση)	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης συνολικού δανείου.
Επιτρέπεται ο ανατοκισμός	Στατικό	N/O	Προβλέπεται στα έγγραφα του δανείου η συσσώρευση και κεφαλαιοποίηση των τόκων;

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία λήξης απαγόρευσης προπληρωμής	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου.
Ημερομηνία λήξης διατήρησης απόδοσης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου χωρίς να απαιτείται η καταβολή τέλους προπληρωμής ή διατήρησης της απόδοσης. Ημερομηνία μετά την οποία το δάνειο μπορεί να προπληρωθεί χωρίς διατήρηση της απόδοσης.
Ημερομηνία λήξης της διαφοράς προπληρωμής	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μετά την οποία ο δανειστής επιτρέπει την προπληρωμή του δανείου χωρίς να απαιτείται η καταβολή τέλους προπληρωμής.
Περιγραφή των όρων προπληρωμής	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις πληροφορίες στην εγκύκλιο προσφοράς. Για παράδειγμα, εάν οι όροι προπληρωμής προβλέπουν την καταβολή προμήθειας 1 % τον πρώτο χρόνο, 0,5 % τον δεύτερο χρόνο και 0,25 % τον τρίτο χρόνο του δανείου, αυτό μπορεί να εκφράζεται στην εγκύκλιο προσφοράς ως εξής: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Η μη πληρωμή απαιτήσεων προτεραιότητας συνιστά αδυναμία πληρωμής του δανείου;	Στατικό	N/O	Η μη πληρωμή απαιτήσεων προτεραιότητας συνιστά αδυναμία πληρωμής του δανείου;
Η μη πληρωμή δανείων ίσης τάξεως συνιστά αδυναμία πληρωμής του περιουσιακού στοιχείου;	Στατικό	N/O	Η μη πληρωμή δανείων ίσης τάξεως συνιστά αδυναμία πληρωμής του περιουσιακού στοιχείου;

Στοιχεία αντιστάθμισης κινδύνων δανείου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)

Μέγιστο επιτόκιο διάρκειας ζωής	Στατικό	Αριθμητικό	Ανώτατο επιτόκιο το οποίο πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης για δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως ορίζουν οι όροι της δανειακής σύμβασης.
Ελάχιστο επιτόκιο διάρκειας ζωής	Στατικό	Αριθμητικό	Κατώτατο επιτόκιο το οποίο πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης για δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως ορίζουν οι όροι της δανειακής σύμβασης.
Είδος ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος της ισχύουσας ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Πάροχος ανταλλαγής δανείου	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα του παρόχου ανταλλαγής δανείου.
Είδος ανταλλαγής επιτοκίου δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος ανταλλαγής επιτοκίου που ισχύει για το δάνειο.
Είδος ανταλλαγής νομίματος δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Να περιγραφεί το είδος της ανταλλαγής νομίσματος.
Τιμή συναλλάγματος για ανταλλαγή δανειακού επιπέδου	Στατικό	Αριθμητικό	Η τιμή συναλλάγματος που έχει οριστεί για μια ανταλλαγή νομίσματος δανειακού επιπέδου.
Ημερομηνία έναρξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία έναρξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Ημερομηνία λήξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης της ανταλλαγής δανειακού επιπέδου.
Υποχρέωση του δανειολήπτη να καταβάλει έξοδα διακοπής για την ανταλλαγή δανειακού επιπέδου	Στατικό	Κατάλογος	Ο βαθμός στον οποίο ο δανειολήπτης υποχρεούται να καταβάλει έξοδα διακοπής στον πάροχο ανταλλαγής δανείων.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία ρύθμισης επιτοκίου (κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης)			
Συχνότητα πληρωμών	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα καταβολής τόκων και κεφαλαίου δανείου σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται το επιτόκιο σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Συχνότητα επανακαθορισμού πληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται η πληρωμή κεφαλαίου και τόκων σύμφωνα με τα αρχικά δανειακά έγγραφα.
Δείκτης «Look Back In Days»	Στατικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών πριν από την ημερομηνία καταβολής τόκων κατά τις οποίες καθορίζεται το επιτόκιο (π.χ. Euribor που καθορίζεται δύο ημέρες πριν από την ημερομηνία καταβολής των τόκων).
Ημερομηνία καθορισμού του δείκτη	Στατικό	Ημερομηνία	Εάν η δανειακή σύμβαση αναφέρει συγκεκριμένες ημερομηνίες καθορισμού του δείκτη, εισαγάγετε την επόμενη ημερομηνία καθορισμού του δείκτη.
Κοινοπραξία δανείου και στοιχεία συμμετοχής			
Δομή δανείου	Στατικό	Κατάλογος	Χρησιμοποιήστε τον κωδικό δομής δανείου για να περιγράψετε τη δομή που ισχύει για το εν λόγω δάνειο, π.χ. συνολικό δάνειο, τμήματα Α/Β, κοινοπρακτικό.
Κοινοπρακτικό δάνειο	Στατικό	N/O	Αποτελεί το δάνειο μέρος κοινοπρακτικού δανείου;
Ποσοστό συνολικής διευκόλυνσης δανείου υπό τιτλοποίηση	Στατικό	Αριθμητικό	Ποσοστό συνολικού δανείου υπό τιτλοποίηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Δικαιώματα του ελέγχοντος μέρους για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων	Στατικό	N/O	Έχει ο ιδιοκτήτης οποιασδήποτε συμμετοχής, εκτός από τον εκδότη, το δικαίωμα λήψης σημαντικών αποφάσεων;
Πληρεξούσια τράπεζα κοινοπραξίας	Στατικό	Κείμενο	Πληρεξούσια τράπεζα.
Διάφορα στοιχεία δανείου			
Αποζημίωση για παραβίαση οικονομικών ρητρών	Στατικό	Κατάλογος	Η αποζημίωση για την παραβίαση οικονομικών ρητρών.
Εντολέας δανείου	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εντολέα/δανειστή ο οποίος πούλησε το δάνειο στον εκδότη. Όνομα οντότητας που φέρει την τελική ευθύνη για τα στοιχεία και τις εγγυήσεις του δανείου.
Κυρώσεις υποβολής χρηματοοικονομικών πληροφοριών	Στατικό	Κατάλογος	Δείκτης κυρώσεων σχετικά με την αδυναμία του δανειολήπτη να υποβάλει τις απαιτούμενες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (επιχειρησιακή κατάσταση, χρονοδιάγραμμα κ.λπ.) σύμφωνα με τα δανειακά έγγραφα.
Αναγωγή δανείου	Στατικό	N/O	Προβλέπεται αναγωγή κατ' άλλου μέρους (π.χ. του εγγυητή) σε περίπτωση που ο δανειολήπτης αθετήσει κάποια υποχρέωση βάσει της δανειακής σύμβασης;
Κωδικός στρογγυλοποίησης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος στρογγυλοποίησης του επιτοκίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Προσαύξηση στρογγυλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Το αυξητικό ποσοστό βάσει του οποίου ένας δείκτης πρέπει να στρογγυλοποιηθεί κατά τον καθορισμό του επιτοκίου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Όνομα ειδικού διαχειριστή κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα ειδικού διαχειριστή κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Πρότυπο διαχείρισης	Στατικό	Κατάλογος	Πρότυπο διαχείρισης (επιλογή). Ο διαχειριστής του δανείου διαχειρίζεται το σύνολο του δανείου (τα τμήματα Α και Β) ή μόνο το τμήμα Α ή το τμήμα Β;

Πληροφορίες ημερομηνίας πληρωμής

Ημερομηνία πληρωμής δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημέρα πληρωμής κεφαλαίου και τόκου στον εκδότη —συνήθως πρόκειται για την ημερομηνία καταβολής τόκων του δανείου.
Ημερομηνία ολοσχερούς καταβολής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία έχουν καταβληθεί όλες οι πληρωμές στο σύνολό τους χωρίς ελλείψεις. Στην περίπτωση εξυπηρετούμενου δανείου, πρόκειται για την αμέσως προηγούμενη ημερομηνία πληρωμής δανείου από εκείνη που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη επιτοκίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Για δάνεια με μεταβλητό επιτόκιο, η επόμενη ημερομηνία που πρόκειται να αλλάξει το επιτόκιο. Για δάνεια σταθερού επιτοκίου, εισαγάγετε την ημερομηνία επόμενης καταβολής τόκων.
Ημερομηνία επόμενης προσαρμογής πληρωμών	Δυναμικό	Ημερομηνία	Για δάνεια με μεταβλητό επιτόκιο, η επόμενη ημερομηνία που πρόκειται να αλλάξει το ποσό του προγραμματισμένου κεφαλαίου και/ή των τόκων. Για δάνεια σταθερού επιτοκίου, εισαγάγετε την ημερομηνία της επόμενης πληρωμής.
Ημερομηνία λήξης του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η τρέχουσα ημερομηνία λήξης του δανείου, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση. Δεν λαμβάνεται υπόψη οποιαδήποτε εγκεκριμένη παράταση της ημερομηνίας λήξης που ενδεχομένως επιτρέπεται βάσει της δανειακής σύμβασης.
Ημερομηνία επόμενης πληρωμής του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της επόμενης πληρωμής του δανείου.

Στοιχεία επιτοκίου

Τρέχων δείκτης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το επιτόκιο (προ περιθωρίου) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (συνολικά) στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Τρέχον περιθώριο επιτοκίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το περιθώριο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το περιθώριο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (συνολικά) στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Τρέχον επιτόκιο (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται την ημερομηνία πληρωμής του (συνολικού) δανείου στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου» (άθροισμα των πεδίων «Τρέχων δείκτης (συνολικό δάνειο)» και «Τρέχον περιθώριο επιτοκίου (συνολικό δάνειο)» για τα δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον επιτόκιο (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μεικτό ετήσιο επιτόκιο, το οποίο χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των προγραμματισμένων τόκων της τρέχουσας περιόδου για το τμήμα Α του δανείου.
Επόμενος δείκτης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο δείκτης της επόμενης περιόδου, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του τρέχοντος επιτοκίου του συνολικού δανείου. Το επιτόκιο (προ περιθωρίου) που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων που καταβάλλονται βάσει του πραγματικού καταληκτικού υπολοίπου δανείου (συνολικό δάνειο) «Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (συνολικό δάνειο)».
Τρέχον επιτόκιο υπερημερίας (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των τόκων υπερημερίας που καταβάλλονται κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».

Στοιχεία κεφαλαίου

Τρέχον υπόλοιπο εκ μεταφοράς κατά την έναρξη (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου κατά την έναρξη της περιόδου επιτοκίου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου».
Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου του δανείου για την τρέχουσα περίοδο. Η οφειλόμενη πληρωμή κεφαλαίου που καταβάλλεται στον εκδότη την ημερομηνία πληρωμής δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου», π.χ. εξόφληση αλλά όχι προπληρωμές.
Τρέχον προγραμματισμένο καταληκτικό υπόλοιπο (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου μετά την εξόφληση αλλά πριν από τυχόν προπληρωμές. Το υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου που θα παραμείνει ανεξόφλητο μετά την προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου αλλά πριν από τυχόν προπληρωμές (πεδίο «Τρέχον υπόλοιπο εκ μεταφοράς κατά την έναρξη (συνολικό δάνειο)» μείον «Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)»).
Μη προγραμματισμένες εισπράξεις κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μη προγραμματισμένες πληρωμές κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο. Άλλες πληρωμές κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο επιτοκίου και οι οποίες θα χρησιμοποιηθούν για την αποπληρωμή του δανείου. Μπορεί να σχετίζεται με έσοδα πωλήσεων, οικειοθελείς προπληρωμές ή ποσά εκκαθάρισης.
Άλλες κεφαλαιακές ρυθμίσεις (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μη προγραμματισμένες κεφαλαιακές ρυθμίσεις για την περίοδο επιτοκίου, οι οποίες δεν συνδέονται με την κίνηση ρευστών. Οποιαδήποτε άλλα ποσά θα μπορούσαν να προκαλέσουν τη μείωση ή την αύξηση του υπολοίπου του δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο, τα οποία δεν θεωρούνται μη προγραμματισμένες εισπράξεις κεφαλαίου και δεν είναι προγραμματισμένο κεφάλαιο.
Πραγματικό καταβληθέν κεφάλαιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πραγματικό κεφάλαιο που καταβάλλεται από την πιο πρόσφατη ημερομηνία πληρωμής τόκων.
Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το πραγματικό υπόλοιπο του ανεξόφλητου δανείου για την επόμενη περίοδο επιτοκίου που ακολουθεί όλες τις πληρωμές κεφαλαίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχον υπόλοιπο έναρξης (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο (Α-δάνειο) κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο του Α-δανείου κατά την έναρξη της περιόδου επιτοκίου, που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των οφειλόμενων τόκων την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Συνολικές εισπράξεις κεφαλαίου (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Όλες οι πληρωμές κεφαλαίου (Α-δάνειο) που πραγματοποιήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο. Η οφειλόμενη πληρωμή κεφαλαίου του Α-δανείου που καταβάλλεται στον εκδότη την ημερομηνία πληρωμής του δανείου που αναγράφεται στο πεδίο «Ημερομηνία πληρωμής δανείου», π.χ. εξόφληση αλλά όχι προπληρωμές.
Πραγματικό καταληκτικό υπόλοιπο δανείου (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου (Α-δάνειο) στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το υπόλοιπο κεφαλαίου του Α-δανείου που παραμένει ανεξόφλητο μετά την προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου.
Υπόλοιπο δεσμευμένης μη αναληφθείσας δανειακής διευκόλυνσης (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική εναπομείνασα διευκόλυνση συνολικού δανείου (προτιμώμενη οφειλή) / Μη εκταμιευθέν υπόλοιπο κατά το τέλος της περιόδου. Η συνολική εναπομείνασα διευκόλυνση συνολικού δανείου (προτιμώμενη οφειλή) κατά το τέλος της περιόδου καταβολής τόκων την οποία μπορεί ακόμα να αξιοποιήσει ο δανειολήπτης.

Στοιχεία τόκων

Προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μεικτός τόκος για την περίοδο, με την προϋπόθεση της απουσίας προπληρωμής του συνολικού δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο. Ο συνολικός οφειλόμενος τόκος κατά την ημερομηνία πληρωμής δανείου, με την προϋπόθεση της απουσίας προπληρωμών κατά την περίοδο επιτοκίου. Ο τόκος θα πρέπει να βασίζεται στο υποκείμενο επιτόκιο, όπως ορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Υπέρβαση / Έλλειψη τόκων λόγω προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έλλειψη ή υπέρβαση πραγματικής καταβολής τόκων σε σχέση με την προγραμματισμένη καταβολή τόκων για την τρέχουσα περίοδο, η οποία δεν σχετίζεται με αδυναμία πληρωμής του δανείου. Είναι αποτέλεσμα προπληρωμής που πραγματοποιήθηκε σε ημερομηνία διαφορετική από την προγραμματισμένη ημερομηνία οφειλής.
Άλλες ρυθμίσεις τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνοδευτικό πεδίο για άλλες ρυθμίσεις κεφαλαίου (πεδίο «Άλλες ρυθμίσεις κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)») για την επισήμανση μη προγραμματισμένων ρυθμίσεων τόκου για τη σχετική περίοδο εισπράξης.
Αρνητική εξόφληση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αρνητική εξόφληση / καθυστερούμενος τόκος / κεφαλαιοποιημένος τόκος χωρίς πρόστιμο.
Πραγματικός καταβληθείς τόκος (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικός τόκος συνολικού δανείου που καταβλήθηκε κατά την τρέχουσα περίοδο. Συνολικό ποσό τόκων που καταβάλλονται από τον δανειολήπτη κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πραγματικός καταβληθείς τόκος (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό τόκων που καταβάλλονται στο Α-δάνειο κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Πραγματικοί τόκοι υπερημερίας	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πραγματικός καταβληθείς τόκος υπερημερίας συνολικού δανείου την τρέχουσα περίοδο. Συνολικό ποσό τόκων υπερημερίας που καταβάλλεται από τον δανειολήπτη κατά τη διάρκεια της περιόδου επιτοκίου ή κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Καθυστερούμενος τόκος (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθυστερούμενος τόκος επί του συνολικού δανείου. Καθυστερούμενος τόκος είναι το ποσό κατά το οποίο ο τόκος που υποχρεούται να καταβάλει ο δανειολήπτης για ενυπόθηκο δάνειο είναι μικρότερος από το ποσό των δεδουλευμένων τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.
Κεφαλαιοποιημένοι τόκοι (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κεφαλαιοποιημένοι τόκοι επί του συνολικού δανείου. Κεφαλαιοποιημένοι είναι οι τόκοι που προστίθενται στο υπόλοιπο κεφαλαίου στο τέλος της περιόδου επιτοκίου βάσει της δανειακής σύμβασης.

Στοιχεία κεφαλαίου και τόκων

Συνολικό προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του δανείου για τον εκδότη κατά την τρέχουσα περίοδο (συνολικό δάνειο). Το συνολικό προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου και τόκων κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου (άθροισμα πεδίων «Προγραμματισμένο ποσό κεφαλαίου (συνολικό δάνειο)» και «Προγραμματισμένο οφειλόμενο ποσό τόκων (συνολικό δάνειο)») —μπορεί να χρησιμοποιηθεί για υπολογισμούς του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων.
Συνολικές ελλείψεις σε ανεξόφλητο κεφάλαιο και τόκους (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικά ανεξόφλητα ποσά οφειλόμενου κεφαλαίου και τόκων επί του δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου. Το αθροιστικό ποσό τυχόν κεφαλαίου και τόκων που δεν πληρώθηκε την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Σύνολο άλλων ανεξόφλητων ποσών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικά ανεξόφλητα ποσά επί του δανείου (π.χ. ασφάλιστρα, μισθώματα, κεφαλαιουχικές δαπάνες) στο τέλος της τρέχουσας περιόδου, τα οποία έχουν δαπανηθεί από τον εκδότη/διαχειριστή. Το σωρευτικό ποσό τυχόν προκαταβολών για την προστασία του περιουσιακού στοιχείου ή άλλα ποσά που έχουν προκαταβληθεί από τον διαχειριστή ή τον εκδότη και δεν έχουν ακόμα επιστραφεί από τον δανειολήπτη.
Σωρευτικό ανεξόφλητο ποσό	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το άθροισμα του πεδίου «Συνολικές ελλείψεις σε ανεξόφλητο κεφάλαιο και τόκους (συνολικό δάνειο)» και του πεδίου «Σύνολο άλλων ανεξόφλητων ποσών».
Ενεργοποίηση εξόφλησης	Δυναμικό	N/O	Έχει επιτευχθεί η ενεργοποίηση εξόφλησης;
Τρέχον είδος εξόφλησης.	Δυναμικό	Κατάλογος	Το είδος της εξόφλησης που εφαρμόζεται στο Α-δάνειο.
Συνολικό προγραμματισμένο καταβληθέν ποσό κεφαλαίου και τόκων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του Α-δανείου για τον εκδότη την τρέχουσα περίοδο.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πιο πρόσφατα χρηματοοικονομικά στοιχεία από την αρχή του έτους (YTD)			
Παραβίαση υποβολής έκθεσης εκ μέρους του δανειολήπτη	Δυναμικό	N/O	Αθτεεί ο δανειολήπτης την υποχρέωση υποβολής έκθεσης στον διαχειριστή του δανείου ή στον δανειστή;
Πιο πρόσφατα έσοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, το τρέχον έτος ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.
Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων (συνολικό δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων για το δάνειο (συνολικό) βάσει των δανειακών εγγράφων τεκμηρίωσης.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης τόκων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος υπολογισμός του δείκτη κάλυψης τόκων για το Α-δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος υπολογισμός του δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων για το Α-δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» (Α-δάνειο)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πιο πρόσφατος δείκτης «δανείου/αξίας» για το Α-δάνειο με βάση τα έγγραφα τεκμηρίωσης της προσφοράς.
Στοιχεία αποθεματικού και μεσεγγύησης			
Συνολικό αποθεματικό υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό υπόλοιπο των αποθεματικών λογαριασμών σε επίπεδο δανείου κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου. Περιλαμβάνει συντήρηση, επισκευές και περιβαλλοντικά κ.λπ. [εξαιρούνται αποθεματικά φόρων και ασφάλισης, περιλαμβάνει LC (τοπικές επιβαρύνσεις) για αποθεματικά]. Πρέπει να συμπληρωθεί εάν το πεδίο «Είσπραξη λοιπών αποθεματικών» στη σύσταση δανείου έχει λάβει την τιμή «N» = Ναι.
Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης μεσεγγύησης	Δυναμικό	N/O	Εισαγάγετε N εάν έχει προκύψει συμβάν που έχει προκαλέσει τη δημιουργία αποθεματικών. Εισαγάγετε O εάν έχουν προκύψει πληρωμές ως κανονική συνθήκη της δανειακής σύμβασης.
Ποσά που προστίθενται σε μεσεγγυήσεις κατά την τρέχουσα περίοδο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό που έχει προστεθεί σε τυχόν μεσεγγυήσεις ή αποθεματικά κατά την τρέχουσα περίοδο.
Νόμισμα αποθεματικού υπολοίπου	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο αποθεματικός λογαριασμός.
Νόμισμα μεσεγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο λογαριασμός μεσεγγύησης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία εκκαθάρισης και προπληρωμής			
Ημερομηνία εκκαθάρισης / προπληρωμής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιείται μη προγραμματισμένη πληρωμή κεφαλαίου ή λαμβάνεται προϊόν εκκαθάρισης.
Κωδικός εκκαθάρισης / προπληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Ο κωδικός που χορηγείται σε μη προγραμματισμένες πληρωμές κεφαλαίου ή σε προϊόντα εκκαθάρισης που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της περιόδου εισπραξης.
Στοιχεία αντιστάθμισης κινδύνων σε επίπεδο δανειολήπτη			
Όνομα του παρόχου ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του παρόχου ανταλλαγής για το δάνειο εάν ο δανειολήπτης έχει άμεση σύμβαση με τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής.
Πραγματικές αξιολογήσεις του παρόχου ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Να προσδιοριστούν οι αξιολογήσεις του αντισυμβαλλόμενου της ανταλλαγής κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου.
Συμβάν πλήρους ή μερικής λύσης της ανταλλαγής σε επίπεδο δανείου για την τρέχουσα περίοδο (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Κατάλογος	Εάν έχει επέλθει λύση της ανταλλαγής δανείου κατά την τρέχουσα περίοδο, να προσδιοριστεί ο λόγος.
Καθαρή οφειλόμενη περιουσιακή πληρωμή προς τον πάροχο της ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμής που πραγματοποιείται από τον δανειολήπτη προς τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου, όπως ορίζει η σύμβαση ανταλλαγής.
Καθαρή οφειλόμενη περιουσιακή πληρωμή από τον πάροχο της ανταλλαγής δανείου (επίπεδο δανειολήπτη)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμής που πραγματοποιείται από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής προς τον δανειολήπτη κατά την ημερομηνία πληρωμής του δανείου, όπως ορίζει η σύμβαση ανταλλαγής.
Έξοδα διακοπής οφειλόμενα στον πάροχο ανταλλαγής δανείου.	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό πληρωμών που οφείλει ο δανειολήπτης στον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής για τη μερική ή ολική λύση της ανταλλαγής.
Έλλειψη στην πληρωμή εξόδων διακοπής σε επίπεδο ανταλλαγής δανείων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό οποιασδήποτε έλλειψης εξόδων διακοπής, εφόσον υφίσταται, η οποία προκύπτει από την πλήρη ή τη μερική λύση της ανταλλαγής, καταβληθείσα από τον δανειολήπτη.
Έξοδα διακοπής οφειλόμενα από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής σε επίπεδο δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τυχόν κέρδη που καταβάλλονται από τον αντισυμβαλλόμενο της ανταλλαγής στον δανειολήπτη για την πλήρη ή μερική λύση.
Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού για την ανταλλαγή σε επίπεδο δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού για την ανταλλαγή σε επίπεδο δανείου.
Στοιχεία ανταλλαγής	Δυναμικό	Κείμενο	Τα στοιχεία της ανταλλαγής.
Στοιχεία κατάστασης ληξιπρόθεσμου δανείου			
Κατάσταση περιουσιακών στοιχείων	Δυναμικό	Κατάλογος	Κατάσταση περιουσιακών στοιχείων.
Κατάσταση δανείου	Δυναμικό	Κατάλογος	Κατάσταση δανείου (δηλαδή, τρέχον, μη καταβληθέν κ.λπ.). Εάν ένα δάνειο έχει ενεργοποιημένους πολλούς κωδικούς κατάστασης, εφαρμόζεται στη διακριτική ευχέρεια του διαχειριστή να καθορίσει το είδος του κωδικού.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία έναρξης εκτέλεσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κινήθηκαν διαδικασίες κατάσχεσης, διοικητικής προσφυγής ή εναλλακτικές διαδικασίες εκτέλεσης κατά του δανειολήπτη ή κατόπιν συμφωνίας με αυτόν.
Κωδικός στρατηγικής διευθίτησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Στρατηγική διευθίτησης.
Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα εισπράξεων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα εισπράξεων σε μήνες.
Αφερεγγυότητα	Δυναμικό	N/O	Κατάσταση αφερεγγυότητας του δανείου (εάν υφίσταται, εισαγάγετε «N», αλλιώς εισαγάγετε «O»).
Ημερομηνία αφερεγγυότητας	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αφερεγγυότητας.
Ημερομηνία κατοχής περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκτήθηκε το περιουσιακό στοιχείο της εγγύησης (ή κάποια εναλλακτική μορφή αποτελεσματικού ελέγχου και ικανότητας διάθεσής του).
Καθαρά έσοδα που προέκυψαν από εκκαθάριση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθαρά έσοδα που προέκυψαν από εκκαθάριση και χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της ζημίας του εκδότη σύμφωνα με τα έγγραφα συναλλαγής. Το ποσό των καθαρών εσόδων της πώλησης, αυτό θα καθορίσει εάν υφίσταται ζημία ή έλλειψη επί του δανείου.
Έξοδα εκκαθάρισης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έξοδα που συνδέονται με την εκκαθάριση, τα οποία συμψηφίζονται με τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του εκδότη προκειμένου να καθοριστεί η ζημία σύμφωνα με τα έγγραφα συναλλαγής. Το ύψος τυχόν εξόδων εκκαθάρισης που θα πρέπει να καταβληθούν από τα καθαρά έσοδα των πωλήσεων, προκειμένου να καθοριστεί εάν υφίσταται ζημία.
Πραγματοποιηθείσα ζημία στην τιτλοποίηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου (συν έξοδα εκκαθάρισης) μείον τα καθαρά έσοδα από εκκαθάριση. Το ποσό τυχόν ζημίας που βαρύνει τον εκδότη μετά την αφαίρεση των εξόδων εκκαθάρισης από τα καθαρά έσοδα των πωλήσεων.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου στο τέλος της τρέχουσας περιόδου, σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Ποσό υπερημερίας	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό υπερημερίας πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές εισπράξεις, συμπεριλαμβανομένων όλων των εσόδων από πωλήσεις.
Ειδική κατάσταση διαχείρισης	Δυναμικό	N/O	Τελεί επί του παρόντος το δάνειο σε κατάσταση ειδικής διαχείρισης από την ημερομηνία πληρωμής δανείου;
Ημερομηνία υπερημερίας	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία που τέθηκε σε υπερημερία το δάνειο.
Νόμισμα εκκαθάρισης	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εκκαθάριση.
Νόμισμα ζημιών	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι ζημίες.
Νόμισμα υπερημερίας/καθυστερήσεως	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η υπερημερία/καθυστερήσεως.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία τροποποίησης δανείου			
Συναίνεση κατόχου γραμματίων	Δυναμικό	N/O	Απαιτείται η συναίνεση του κατόχου γραμματίων σε περίπτωση αναδιάρθρωσης;
Προγραμματισμένη συνάντηση κατόχων γραμματίων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Πότε έχει προγραμματιστεί η επόμενη συνάντηση κατόχων γραμματίων;
Ημερομηνία τελευταίας πώλησης δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο πουλήθηκε στον εκδότη, εάν το δάνειο ήταν μέρος της αρχικής τιτλοποίησης, τότε πρόκειται για την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία τιτλοποίησης τελευταίου περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνεισφοράς του(των) τελευταίου(-ων) περιουσιακού(-ών) στοιχείου(-ων) στην εν λόγω τιτλοποίηση. Σε περίπτωση αντικατάστασης οιονδήποτε περιουσιακών στοιχείων, να εισαγάγετε την ημερομηνία της τελευταίας αντικατάστασης. Εάν τα περιουσιακά στοιχεία ήταν μέρος της αρχικής συναλλαγής, τότε πρόκειται για την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Ημερομηνία αναδοχής χρέους	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία εκτέλεσης της εκχώρησης/ανανέωσης ή αναδοχής από τον νέο δανειολήπτη.
Ημερομηνία ποσού μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία υπολογισμού και έγκρισης του ποσού μείωσης της αποτίμησης (αρχικός ή ενημερωμένος υπολογισμός από την ημερομηνία).
Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης του δανείου.
Κωδικός τροποποίησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Τύπος τροποποίησης.
Συντελεστής τροποποιημένης πληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν έχει αναδιάρθρωθεί το δάνειο (πιθανόν κατά τη διάρκεια διαδικασίας διευθέτησης) και έχει τροποποιηθεί το χρονοδιάγραμμα εξόφλησης, τότε πρέπει να αναγραφεί το νέο ποσό, με τη μορφή ποσοστού επί του υπολοίπου δανείου.
Τροποποιημένο επιτόκιο δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν έχει αναδιάρθρωθεί το δάνειο (πιθανόν κατά τη διάρκεια διαδικασίας διευθέτησης) και έχει τροποποιηθεί το επιτόκιο/περιθώριο, τότε πρέπει να αναγραφεί το νέο επιτόκιο.
Στοιχεία ειδικής διαχείρισης			
Κατάλογος επιτήρησης διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία καθορισμού για την ένταξη ενός δανείου στον κατάλογο επιτήρησης. Εάν το δάνειο βγήκε από τη λίστα επιτήρησης σε προγενέστερη περίοδο και τώρα εντάσσεται ξανά, χρησιμοποιήστε την ημερομηνία νέας ένταξης.
Πιο πρόσφατη ημερομηνία μεταβίβασης σε ειδικό διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία μεταβίβασης ενός δανείου στον ειδικό διαχειριστή μετά από συμβάν μεταβίβασης διαχείρισης. Σημείωση: Εάν έχουν γίνει πολλές μεταβιβάσεις δανείου, πρέπει να αναφερθεί η τελευταία ημερομηνία μεταβίβασης του σε ειδική διαχείριση.
Πιο πρόσφατη ημερομηνία επιστροφής στον αρχικό διαχειριστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που ένα δάνειο γίνεται «διορθωμένο ενυπόθηκο δάνειο», δηλαδή η ημερομηνία που ένα δάνειο επιστρέφεται από τον ειδικό στον βασικό/αρχικό διαχειριστή.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Καθορισμός μη ανακτησιμότητας	Δυναμικό	N/O	Δείκτης (Ναι/Όχι) ως προς τα κατά πόσον ο διαχειριστής/ειδικός διαχειριστής έχει ορίσει ότι υφίσταται έλλειψη στην ανάκτηση τυχόν προκαταβολών που έχουν γίνει και στο ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου και σε άλλες ενδεχόμενες οφειλές επί του δανείου από έσοδα πώλησης ή εκκαθάρισης του περιουσιακού στοιχείου ή του δανείου.
Ημερομηνία παραβίασης όρων δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η παραβίαση. Σε περίπτωση πολλών παραβιάσεων, η ημερομηνία της παλαιότερης.
Ημερομηνία αποκατάστασης της παραβίασης των όρων του δανείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκαταστάθηκε η παραβίαση. Σε περίπτωση πολλών παραβιάσεων, η ημερομηνία αποκατάστασης της τελευταίας παραβίασης.
Κωδικός κριτηρίων καταλόγου επιτήρησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Κωδικός καταλόγου επιτήρησης του διαχειριστή. Εάν ισχύουν πολλά κριτήρια, παραθέστε τον πιο επίσημο κωδικό.
Νόμισμα προμηθειών	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι προμήθειες.

Στοιχεία ειδικού διαχειριστή

Όνομα ειδικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα ειδικού διαχειριστή.
Αλλαγή ειδικού διαχειριστή;	Δυναμικό	N/O	Υπήρξε κάποια αλλαγή στον ειδικό διαχειριστή από την προγενέστερη περίοδο αναφοράς;
Άλλη συμμετοχή εξασφαλισμένου δανειστή στη διαδικασία εκτέλεσης	Δυναμικό	N/O	Συμμετέχει άλλος εξασφαλισμένος δανειστής στη διαδικασία εκτέλεσης;

Στοιχεία κατάστασης δανείου που έχει τεθεί σε υπερημερία

Υπερημερία ή κατάσχεση	Δυναμικό	N/O	Υφίσταται επί του παρόντος αδυναμία εξόφλησης του δανείου ή κατάσχεση;
Λόγος αδυναμίας εξόφλησης	Δυναμικό		Ο λόγος της αδυναμίας εξόφλησης.
Αθέτηση συμφώνου/ενεργοποίηση	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αθέτησης συμφώνου/ενεργοποίησης.

Πληροφορίες σχετικά με την οδηγία περί κεφαλαιακών απαιτήσεων

Καθορίστε τη συμμόρφωση του εντολέα με μια από τις τέσσερις επιλογές διατήρησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος διατήρησης
Διατήρηση από τον εντολέα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καθαρό οικονομικό συμφέρον που διατηρείται από τον εντολέα σε ποσοστιαία μορφή (%), βάσει του άρθρου 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΚΚΑ).

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία περιουσιακού στοιχείου που δίνεται ως ασφάλεια			
Αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου. Σε περίπτωση πολλών περιουσιακών στοιχείων (όπως διαμερίσματα πολυκατοικίας) πρέπει να είναι ένας αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός που να τα προσδιορίζει συλλογικά.
Περιουσιακό στοιχείο που εξασφαλίζει πολλαπλά δάνεια στο πλαίσιο ομαδοποίησης δανείων	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εισαγάγετε τους σχετικούς αναγνωριστικούς κωδικούς δανείου εγκυκλίου προσφοράς, σε περίπτωση που ένα περιουσιακό στοιχείο αποτελεί εγγύηση για πολλά δάνεια στο πλαίσιο της συναλλαγής ή του πακέτου, τότε διαχωρίστε τους κωδικούς μεταξύ τους με κόμματα.
Όνομα περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Το όνομα του περιουσιακού στοιχείου που λειτουργεί ως εγγύηση για το δάνειο. Σε περίπτωση πολλών περιουσιακών στοιχείων (όπως διαμερίσματα πολυκατοικίας) πρέπει το όνομα να τα προσδιορίζει συλλογικά.
Διεύθυνση περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Η διεύθυνση του περιουσιακού στοιχείου που λειτουργεί ως εγγύηση για το δάνειο.
Πόλη στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κείμενο	Το όνομα της πόλης ή της κωμόπολης στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο βασικός ταχυδρομικός κωδικός του περιουσιακού στοιχείου. Πρέπει να αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι 2 ή 4 χαρακτήρες.
Χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Κωδικός είδους περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Το είδος ή η αναφορά χρήσης του περιουσιακού στοιχείου που καθορίζεται στην έκδοση αποτίμησης ή στα έγγραφα προσφοράς.
Έτος κατασκευής	Στατικό	Ημερομηνία	Το έτος κατασκευής του περιουσιακού στοιχείου κατά την έκδοση αποτίμησης ή το έγγραφο προσφοράς.
Έτος τελευταίας ανακαίνισης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Το έτος κατά το οποίο ολοκληρώθηκε η τελευταία μεγάλη ανακαίνιση/νέα κατασκευή του περιουσιακού στοιχείου, σύμφωνα με την έκδοση αποτίμησης ή το έγγραφο προσφοράς.
Καθαρά τετραγωνικά μέτρα κατά την ημερομηνία τιλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη επιφάνεια σε τετραγωνικά μέτρα των περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν εγγύηση για το δάνειο, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκδοση αποτίμησης. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων αθροίστε το εμβαδόν.
Επικύρωση καθαρού εσωτερικού εμβαδού	Δυναμικό	N/O	Έχει επικυρωθεί το καθαρό εσωτερικό εμβαδόν του περιουσιακού στοιχείου από κάποιον εκτιμητή;
Αριθμός μονάδων/κλινών/δωματίων	Στατικό	Αριθμητικό	Για το είδος περιουσιακού στοιχείου «πολυκατοικία» εισαγάγετε τον αριθμό των μονάδων, για «φιλοξενία/ξενοδοχείο/περιθαλψη» τον αριθμό των κλινών, για «χώρους στάθμευσης τροχόσπιτων» τον αριθμό των μονάδων, για «καταλύματα» τα δωμάτια, για «αποθήκες» τις μονάδες. Για πολλά περιουσιακά στοιχεία, εφόσον ανήκουν όλα στο ίδιο είδος, αθροίστε τις τιμές.
Κατάσταση περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Κατάλογος	Πιο πρόσφατη κατάσταση δανείου του περιουσιακού στοιχείου.
Μορφή τίτλου του περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Η σχετική μορφή του τίτλου του περιουσιακού στοιχείου. Ενοικιαζόμενη έκταση μόνο, επί της οποίας ο δανειολήπτης συνήθως κατέχει κάποιο κτίριο ή απαιτείται να χτίσει, όπως ορίζεται στη μίσθωση.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Λήξη ισχύος της μίσθωσης περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Ημερομηνία	Αναφέρατε την παλαιότερη ημερομηνία λήξης ισχύος της μίσθωσης.
Πληρωτέο ενοίκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εάν το περιουσιακό στοιχείο είναι μισθωμένο, παρακαλείσθε να αναφέρετε το τρέχον ετήσιο μίσθωμα που καταβάλλεται στον εκμισθωτή.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου.
Πιο πρόσφατη αποτίμηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η πιο πρόσφατη αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου.
Πιο πρόσφατη βάση αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Η πιο πρόσφατη βάση αποτίμησης.
Νόμισμα ενοικίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Το νόμισμα του ενοικίου («Πληρωτέο ενοίκιο»).
Νόμισμα της πιο πρόσφατης αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Το νόμισμα της πιο πρόσφατης αποτίμησης («Πιο πρόσφατη αποτίμηση»).

Στοιχεία ημερομηνίας τιτλοποίησης

Ημερομηνία τιτλοποίησης περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνεισφοράς του περιουσιακού στοιχείου στην εν λόγω τιτλοποίηση. Σε περίπτωση αντικατάστασης του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου, εισαγάγετε την ημερομηνία της αντικατάστασης. Εάν το περιουσιακό στοιχείο ήταν μέρος της αρχικής συναλλαγής, τότε εισαγάγετε την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Κατανομηθέν ποσοστό δανείου κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.	Στατικό	Αριθμητικό	Κατανομηθέν δάνειο % που αναλογεί στο περιουσιακό στοιχείο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όταν περισσότερα του ενός περιουσιακά στοιχεία αποτελούν εγγύηση για το δάνειο.
Ημερομηνία οικονομικών στοιχείων κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης των οικονομικών στοιχείων για τις πληροφορίες που αναφέρονται στην εγκύκλιο προσφοράς (π.χ. αρχή του έτους έως σήμερα, ετήσια, τριμηνιαία ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Αποτίμηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Στατικό	Αριθμητικό	Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούν ως εγγύηση για το δάνειο κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Όνομα εκτιμητή κατά την τιτλοποίηση	Στατικό	Κείμενο	Όνομα της εταιρείας αποτίμησης που εκπόνησε την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου κατά την τιτλοποίηση.
Ημερομηνία αποτίμησης κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αποτίμηση για τις αξίες που δημοσιοποιούνται στην εγκύκλιο προσφοράς.
Αξία κενής διακατοχής κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αξία κενής διακατοχής κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης.
Εμπορική έκταση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη εμπορική έκταση σε τετραγωνικά μέτρα του περιουσιακού στοιχείου, που αποτελεί εγγύηση για το δάνειο σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκθεση αποτίμησης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Έκταση χρησιμοποιούμενη ως κατοικία	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική καθαρή ενοικιάσιμη χρησιμοποιούμενη ως κατοικία έκταση σε τετραγωνικά μέτρα του περιουσιακού στοιχείου, που αποτελεί εγγύηση για το δάνειο σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έκθεση αποτίμησης.
Νόμισμα των οικονομικών στοιχείων	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.

Πιο πρόσφατα χρηματοοικονομικά στοιχεία από την αρχή του έτους (YTD) για το περιουσιακό στοιχείο

Τρέχον καταμετρηθέν ποσοστό δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Καταμετρηθέν δάνειο % που αναλογεί στο περιουσιακό στοιχείο κατά την ημερομηνία πληρωμής δανείου. Όταν περισσότερα του ενός περιουσιακά στοιχεία αποτελούν εγγύηση για το δάνειο, το άθροισμα όλων των % πρέπει να ισούται με το 100 %. Αυτό μπορεί να καθορίζεται στη δανειακή σύμβαση.
Τρέχον καταμετρηθέν καταληκτικό δανειακό ποσό	Δυναμικό	Αριθμητικό	Εφαρμόστε το τρέχον καταμετρηθέν % στο πραγματικό ανεξόφλητο υπόλοιπο του δανείου.
Πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία από την ημερομηνία έναρξης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η πρώτη ημερομηνία εφαρμογής των οικονομικών στοιχείων για την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία από την ημερομηνία λήξης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία λήξης της εφαρμογής των οικονομικών στοιχείων για την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή των τελευταίων 12 μηνών).
Ο τελευταίος μήνας του έτους που χρησιμοποιείται για την υποβολή έκθεσης σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εισαγάγετε τον μήνα λήξης των οικονομικών στοιχείων για κάθε έτος (πιο πρόσφατο, προηγούμενο και προπροηγούμενο).
Πιο πρόσφατος οικονομικός δείκτης	Δυναμικό	Κατάλογος	Το πεδίο χρησιμοποιείται για την περιγραφή της περιόδου στην οποία αντιστοιχούν τα πιο πρόσφατα οικονομικά στοιχεία.
Πιο πρόσφατα έσοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, αθροίστε τα έσοδα.
Πιο πρόσφατα λειτουργικά έξοδα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά λειτουργικά έξοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.
Πιο πρόσφατα καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά έσοδα μείον συνολικά λειτουργικά έξοδα για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας.
Πιο πρόσφατες κεφαλαιουχικές δαπάνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές κεφαλαιουχικές δαπάνες (σε αντίθεση με τις δαπάνες επισκευών και συντήρησης) για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες) για όλα τα περιουσιακά στοιχεία.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πιο πρόσφατη καθαρή ταμειακή ροή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικά καθαρά έσοδα εκμετάλλευσης μείον κεφαλαιουχικές δαπάνες για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας.
Πιο πρόσφατο ποσό δανειακών υποχρεώσεων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές προγραμματισμένες πληρωμές οφειλόμενου κεφαλαίου και τόκων για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (π.χ. μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Πιο πρόσφατος δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων (NOI)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Να υπολογίσετε τον δείκτη κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων βάσει των NOI για την περίοδο που καλύπτεται από την πιο πρόσφατη δήλωση οικονομικής λειτουργίας (δηλαδή, μηνιαία, τριμηνιαία, από αρχή του έτους έως σήμερα ή τους τελευταίους 12 μήνες).
Συμβατικό ετήσιο εισόδημα από μισθώματα	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συμβατικό ετήσιο εισόδημα από μισθώματα που προκύπτει από το πιο πρόσφατο χρονοδιάγραμμα μίσθωσης του δανειολήπτη.

Στοιχεία κατοίκησης του περιουσιακού στοιχείου

Κατοίκηση από ημερομηνία	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης μισθωμάτων που έχουν εισπραχθεί/χρονοδιαγράμματος μίσθωσης (για τον τομέα της φιλοξενίας (ξενοδοχεία) και τις μονάδες ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, να αναφέρατε τη μέση πληρότητα για την περίοδο υποβολής των οικονομικών καταστάσεων).
Φυσική κατοίκηση κατά την ημερομηνία τιτλοποίησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κατά την τιτλοποίηση, το μέσο ποσοστό ενοικιάσιμου χώρου που όντως κατοικείται (δηλαδή, οι χώροι στους οποίους πράγματι κατοικούν ενοικιαστές και δεν έχουν εκκενωθεί). Πρέπει να προκύπτει από κατάσταση μισθωμάτων ή από άλλο έγγραφο που να καταδεικνύει κατοίκηση και να συνάδει με τα πιο πρόσφατα στοιχεία του οικονομικού έτους.
Πιο πρόσφατη φυσική κατοίκηση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το πιο πρόσφατο διαθέσιμο ποσοστό ενοικιάσιμου χώρου που όντως κατοικείται (δηλαδή, οι χώροι στους οποίους πράγματι κατοικούν ενοικιαστές και δεν έχουν εκκενωθεί). Πρέπει να προκύπτει από κατάσταση μισθωμάτων ή από άλλο έγγραφο που να καταδεικνύει κατοίκηση και να συνάδει με τα πιο πρόσφατα στοιχεία του οικονομικού έτους.
Διαθέσιμα στοιχεία ανά ενοικιαστή	Δυναμικό	N/O	Διατίθενται πληροφορίες ανά ενοικιαστή;
Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης σε έτη.
Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης (1η διακοπή)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Μέση σταθμική διάρκεια μίσθωσης (σε έτη) μετά από όλες τις επιλογές της 1ης διακοπής

Στοιχεία των τριών κυριότερων ενοικιαστών

% εισόδημα που εκπνέει σε 1-12 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 1-12 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 13-24 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 13-24 μήνες.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
% εισόδημα που εκπνέει σε 25-36 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 25-36 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 37-48 μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 37-48 μήνες.
% εισόδημα που εκπνέει σε 49+ μήνες	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσοστιαίο εισόδημα που εκπνέει σε 49 ή περισσότερους μήνες.
Μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή βάσει καθαρού ενοικίου.
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ετήσιο πληρωτέο ενοίκιο από τον μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Δεύτερος μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του δεύτερου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του δεύτερου μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του δεύτερου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (ετήσιο καθαρό ενοίκιο).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον δεύτερο μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πληρωτέο ενοίκιο από τον δεύτερο μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Τρίτος μεγαλύτερος ενοικιαστής βάσει εισοδήματος (καθαρού)	Δυναμικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Όνομα του τρίτου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (βάσει καθαρού ενοικίου).
Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του τρίτου μεγαλύτερου ενοικιαστή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία λήξης μίσθωσης του τρίτου μεγαλύτερου τρέχοντος ενοικιαστή (ετήσιο καθαρό ενοίκιο).
Πληρωτέο ενοίκιο από τον τρίτο μεγαλύτερο ενοικιαστή	Δυναμικό	Αριθμητικό	Πληρωτέο ενοίκιο από τον τρίτο μεγαλύτερο τρέχοντα ενοικιαστή.
Νόμισμα ενοικίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το ενοίκιο.

Στοιχεία κατάσχεσης

Ημερομηνία κατά την οποία αναμένεται η διευθέτηση ή η κατάσχεση του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Εκτιμώμενη ημερομηνία διευθέτησης σύμφωνα με τον ειδικό διαχειριστή. Σε περίπτωση πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, εισαγάγετε την πιο πρόσφατη ημερομηνία μεταξύ των συνδεδεμένων περιουσιακών στοιχείων. Σε περίπτωση κατάσχεσης = αναμενόμενη ημερομηνία κατάσχεσης, και σε περίπτωση κατοχής περιουσιακού στοιχείου = αναμενόμενη ημερομηνία πώλησης.
Ημερομηνία έναρξης δικαστικής διαδικασίας για την κατοχή	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κινήθηκαν διαδικασίες κατάσχεσης ή εναλλακτικές διαδικασίες εκτέλεσης κατά του δανειολήπτη ή κατόπιν συμφωνίας με αυτόν.
Ημερομηνία αναγκαστικής διαχείρισης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία αποκτήθηκε το περιουσιακό στοιχείο της εγγύησης (ή κάποια εναλλακτική μορφή αποτελεσματικού ελέγχου και ικανότητας διάθεσής του).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ:

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Γενικά στοιχεία ομολόγου			
Κωδικός αναγνώρισης πακέτου συναλλαγών	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά της συναλλαγής ή του πακέτου.
Ημερομηνία διανομής	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία πληρωμής τόκων και κεφαλαίου του τμήματος ομολόγου.
Ημερομηνία εγγραφής	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διατήρησης της κατηγορίας ομολόγου ώστε να θεωρηθεί κάτοχος υποθήκης.
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα δομημένο χρηματοπιστωτικό μέσο που εξασφαλίζεται από εμπορική υποθήκη και το οποίο εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
CUSIP (Κανόνας 144A)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει η Επιτροπή σχετικά με τις ενιαίες διαδικασίες αναγνώρισης τίτλων για τις απαιτήσεις του κανόνα 144A ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Κοινός κωδικός (κανόνας 144A)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Εννεααψήφιος αναγνωριστικός κωδικός που εκδίδεται για κάθε κατηγορία ομολόγων ή για κάθε τμήμα, από κοινού από την CEDEL και την Euroclear.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων (Καν. S)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) για τις απαιτήσεις του κανονισμού S ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Κοινός κωδικός (Καν. S)	Στατικό	Κείμενο/ Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία ομολόγου ή σε κάθε τμήμα δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει η Επιτροπή σχετικά με τις ενιαίες διαδικασίες αναγνώρισης τίτλων για τις απαιτήσεις του κανονισμού S ή άλλος κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγου	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία της έκδοσης ομολόγου.
Ημερομηνία νόμιμης λήξης	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το ομόλογο ή το τμήμα για να μην καταστεί υπερήμερο.
Νόμισμα	Στατικό	Κατάλογος	Είδος νομίσματος στο οποίο εκφράζεται η χρηματική αξία της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	Αριθμητικό	Το αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου της συγκεκριμένης κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά την ημερομηνία έκδοσης.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία κεφαλαίου ομολόγου			
Ονομαστική σημαία	Στατικό	N/O	«N» αν είναι ονομαστική, «O» εάν η εν λόγω κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα είναι μόνο τόκοι, δηλαδή ομολογο μόνο για τους τόκους.
Υπόλοιπο κεφαλαίου έναρξης	Στατικό	Αριθμητικό	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου.
Προγραμματισμένο κεφάλαιο	Στατικό	Αριθμητικό	Το προγραμματισμένο κεφάλαιο που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Μη προγραμματισμένο κεφάλαιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Κατανομή συνολικού κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό κεφάλαιο (προγραμματισμένο και μη προγραμματισμένο) που καταβάλλεται στην κατηγορία ομολόγου ή στο τμήμα κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Είδος εξόφλησης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος εξόφλησης με την οποία πληρώνεται περιοδικά η κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα.
Διάρκεια περιόδου καταβολής μόνο τόκων.	Στατικό	Αριθμητικό	Διάρκεια σε μήνες της περιόδου καταβολής μόνο τόκων.
Κεφαλαιοποιηθέντες τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Οι τόκοι που προστίθενται στο κοινό υπόλοιπο, συμπεριλαμβανομένης της αρνητικής εξόφλησης.
Απώλεια κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική απώλεια κεφαλαίου για την περίοδο αναφοράς.
Αθροιστικές απώλειες κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Απώλειες κεφαλαίου που κατανέμονται σωρευτικά έως σήμερα.
Υπόλοιπο κεφαλαίου λήξης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά τη λήξη της τρέχουσας περιόδου.
Συντελεστής πληρωμής ομολόγου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το κεφάλαιο που καταβλήθηκε για την κατηγορία ομολόγου ή για το τμήμα κατά την περίοδο αναφοράς ως ποσοστό του (αρχικού) υπολοίπου του ομολόγου ή του τμήματος ($0 < x < 1$), έως και 12 δεκαδικά ψηφία.
Καταληκτικός συντελεστής ομολόγου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κεφάλαιο της κατηγορίας ομολόγου ή του τμήματος κατά τη λήξη της περιόδου μετά τις πληρωμές της τρέχουσας περιόδου αναφοράς ως ποσοστό του (αρχικού) υπολοίπου του ομολόγου ή του τμήματος ($0 < x < 1$), έως και 12 δεκαδικά ψηφία.
Επόμενη ημερομηνία πληρωμής ομολόγου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η επόμενη ημερομηνία πληρωμής / διανομής της κατηγορίας γραμματίου ή του τμήματος.
Στοιχεία τόκων ομολόγου			
Είδος δείκτη επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	Ο δείκτης βασικού επιτοκίου αναφοράς όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς που ισχύει για τη συγκεκριμένη κατηγορία ομολόγου ή για το συγκεκριμένο τμήμα. Τρέχων δείκτης επιτοκίου.
Τρέχων δείκτης επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τρέχουσα τιμή επιτοκίου που ισχύει για τη συγκεκριμένη κατηγορία ομολόγου ή για το συγκεκριμένο τμήμα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου συσσώρευσης, με τουλάχιστον 5 δεκαδικά ψηφία.
Μέθοδος συσσώρευσης	Στατικό	Κατάλογος	Η μέθοδος συσσώρευσης με την οποία υπολογίζονται περιοδικά οι τόκοι για την κατηγορία ομολόγου ή το τμήμα.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Τρέχουσες ημέρες συσσώρευσης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός των ημερών συσσώρευσης που ισχύουν για τον υπολογισμό του εμβάσματος τόκων της τρέχουσας περιόδου.
Δεδουλευμένοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό των δεδουλευμένων τόκων.
Ισχύον ανώτατο όριο διαθέσιμων πόρων	Στατικό	N/O	Υπόκειται η κατηγορία ομολόγου σε μηχανισμό ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων (AFC);
Ποσό μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον ποσό μείωσης της αποτίμησης που αναλογεί στην εν λόγω κατηγορία.
Σωρευτικό ποσό μείωσης της αποτίμησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το συνολικό σωρευτικό ποσό μείωσης της αποτίμησης που αναλογεί.
Άλλη διανομή τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Άλλες ειδικές επαυξήσεις στον τόκο.
Τρέχον έλλειμμα τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό του ελλείμματος τόκου για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την εν λόγω κατηγορία.
Σωρευτικό έλλειμμα τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Σωρευτικό έλλειμμα τόκου έως σήμερα.
Συνολική διανομή τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η συνολική πραγματοποιηθείσα καταβολή τόκων.
Εναρκτήριο ανεξόφλητο υπόλοιπο τόκου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανεξόφλητο έλλειμμα τόκου κατά την έναρξη της τρέχουσας περιόδου.
Βραχυπρόθεσμοι ανεξόφλητοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κάθε τόκος που αναβάλλεται την τρέχουσα περίοδο και καταβάλλεται την επόμενη ημερομηνία πληρωμής.
Μακροπρόθεσμοι ανεξόφλητοι τόκοι	Δυναμικό	Αριθμητικό	Κάθε τόκος που αναβάλλεται την τρέχουσα περίοδο και καταβάλλεται την ημερομηνία λήξης.
Συμβάν ενεργοποίησης ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων	Δυναμικό	N/O	Έχει ενεργοποιηθεί συμβάν ανώτατου ορίου διαθέσιμων πόρων (AFC);
Δείκτης επιτοκίου επόμενης περιόδου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η τιμή του δείκτη επιτοκίου για την επόμενη περίοδο.
Επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η επόμενη ημερομηνία επανακαθορισμού του δείκτη.

Στοιχεία ταμειακής διευκόλυνσης

Ταμειακή διευκόλυνση — Εναρκτήριο υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το εναρκτήριο υπόλοιπο της ταμειακής διευκόλυνσης.
Ρυθμίσεις στην ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τυχόν ρυθμίσεις στην ταμειακή διευκόλυνση.
Ανάληψη πιστώσεων από την ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό της ανάληψης πιστώσεων από την ταμειακή διευκόλυνση.
Εξοφλήσεις στην ταμειακή διευκόλυνση	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσά εξόφλησης στην ταμειακή διευκόλυνση.
Τελικό υπόλοιπο ταμειακής διευκόλυνσης.	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το τελικό υπόλοιπο.
Νόμισμα ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	Κατάλογος	Νόμισμα της ταμειακής διευκόλυνσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διακοπής τρέχοντος πακέτου ή χαρτοφυλακίου.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Η αποκλειστική αναγνωριστική συμβολοσειρά / όνομα συναλλαγής της συναλλαγής ή του πακέτου.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε δάνειο.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισήμανση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Όνομα διαχειριστή.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά δανειολήπτη με πολλαπλά δάνεια στο πακέτο (π.χ. περαιτέρω προκαταβολές / λοιπά δάνεια που εμφανίζονται ως χωριστές καταχωρίσεις).

Στοιχεία οφειλέτη

Χώρα	Στατικό	Κατάλογος	Χώρα μόνιμης εγκατάστασης.
Ταχυδρομικός κωδικός	Στατικό	Κείμενο	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες. Μην αναγράφετε τον πλήρη ταχυδρομικό κωδικό.
Νομική μορφή / είδος επιχείρησης οφειλέτη	Στατικό	Κατάλογος	
Δανειολήπτης τμήμα Βασιλείας ΙΙΙ	Στατικό	Κατάλογος	
Θυγατρική του εντολέα;	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης θυγατρική του εντολέα;
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	
Προτεραιότητα	Δυναμικό	Κατάλογος	
Εσωτερική τραπεζική εκτίμηση ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD)	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ζημία σε περίπτωση αθέτησης υπό κανονικές οικονομικές συνθήκες.
Κωδικός κλάδου NACE	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Κωδικός κλάδου NACE δανειολήπτη.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Χαρακτηριστικά μίσθωσης			
Ημερομηνία χορήγησης δανείου	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.
Ημερομηνία οριστικής λήξης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία οριστικής λήξης του δανείου.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Ονομαστική αξία του δανείου.
Αντισταθμισμένο δάνειο	Δυναμικό	N/O	Έχει το συγκεκριμένο δάνειο αντισταθμιστεί έναντι συναλλαγματικού κινδύνου;
Αρχικό υπόλοιπο δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχικό συνολικό υπόλοιπο δανείου.
Τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ποσό του δανείου που εκκρεμεί μετά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που χαρακτηρίζονται ως κεφάλαια στη συναλλαγή. Για παράδειγμα, εάν έχουν προστεθεί προμήθειες στο υπόλοιπο του δανείου και αποτελούν μέρος του κεφαλαίου στη συναλλαγή, τότε θα πρέπει οι προμήθειες αυτές να προστεθούν. Εξαιρούνται τυχόν τόκοι υπερημερίας ή πρόστιμα.
Τιτλοποιημένο ποσό δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Υπόλοιπο του τιτλοποιημένου δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής
Συχνότητα πληρωμής κεφαλαίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των πληρωμών.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων καταβολών τόκων, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των καταβολών.
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Είδος δανείου	Στατικό	Κατάλογος	
Εφάπαξ ποσό εξόφλησης	Δυναμικό	Αριθμητικό	Το ποσό της εφάπαξ εξόφλησης
Είδος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	
Επιτόκιο			
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον επιτόκιο (%).
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ανώτατο όριο επιτοκίου (%).
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Στατικό	Αριθμητικό	Κατώτατο όριο επιτοκίου (%).
Είδος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος επιτοκίου.
Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Δείκτης τρέχοντος επιτοκίου (το επιτόκιο αναφοράς βάσει του οποίου καθορίζεται το επιτόκιο στεγαστικών δανείων).

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου [για δάνεια με σταθερό επιτόκιο ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο, ενώ για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου].
Περίοδος επιτοκίου	Στατικό	Κατάλογος	

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Ποσό καθυστερούμενων οφειλών τόκων	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών τόκων.
Αριθμός ημερών σε καθυστερούμενους τόκους	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη
Ποσό καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου. «Καθυστερούμενες οφειλές»: Το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών κεφαλαίου που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν.
Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών κεφαλαίου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του εν λόγω δανείου (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου) σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση επί του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III.
Λόγος αδυναμίας πληρωμής (ορισμός Βασιλείας II)	Δυναμικό	Κατάλογος	Χρησιμοποίηση του ορισμού της Βασιλείας II για τον λόγο αδυναμίας πληρωμής.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία διαπίστωσης της αδυναμίας πληρωμής του δανείου, σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής για την αδυναμία πληρωμής.
Ποσό σε αδυναμία πληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικό ποσό αδυναμίας πληρωμής (σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής για την αδυναμία πληρωμής) πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	Αριθμητικό	Συνολικές εισπράξεις, συμπεριλαμβανομένων όλων των εσόδων από πωλήσεις. Ισχύουν μόνο για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής / κατάσχεση.
Κατανεμημένες ζημιές	Δυναμικό	Αριθμητικό	Οι κατανεμημένες ζημιές έως και σήμερα.
Ημερομηνία κατανεμημένων ζημιών	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία κατανεμήθηκαν οι ζημιές.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανεξόφλητο υπόλοιπο Περίοδος 1	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προφίλ εξόφλησης με 0 % προπληρωμές.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανεξόφλητο υπόλοιπο Περίοδος 1 Ημερομηνία	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνδεόμενη με το υπόλοιπο της Περιόδου 1.
Περίοδος ανεξόφλητου υπολοίπου [2-120]	Δυναμικό	Αριθμητικό	Προφίλ εξόφλησης με 0 % προπληρωμές.
Ημερομηνία περιόδου [2-120] ανεξόφλητου υπολοίπου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία συνδεόμενη με το υπόλοιπο της Περιόδου [2-120].

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εξασφάλιση			
Αναγνωριστικός κωδικός εξασφάλισης	Στατικό	Κείμενο	Αποκλειστικός κωδικός εξασφάλισης για την οντότητα χορήγησης.
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός δανείου που συνδέεται με την εξασφάλιση. Πρέπει να αντιστοιχούν στους αναγνωριστικούς κωδικούς του πεδίου «Αναγνωριστικός κωδικός δανείου».
Είδος εγγύησης	Στατικό	Κατάλογος	Υπάρχει σταθερή ή κυμαινόμενη επιβάρυνση των περιουσιακών στοιχείων;
Είδος εξασφάλισης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος εξασφάλισης.
Ποσό αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Αριθμητικό	Αξία περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία της τελευταίας προκαταβολής δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Ημερομηνία αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Ημερομηνία	Ημερομηνία της τελευταίας αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά την τελευταία προκαταβολή δανείου πριν από τιτλοποίηση.
Ημερομηνία τρέχουσας αποτίμησης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Πρόκειται για την ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση.
Κατάταξη	Δυναμικό	Κείμενο	
Ταχυδρομικός κωδικός περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Αναγράφονται τουλάχιστον οι πρώτοι δύο ή τρεις χαρακτήρες.
Διάυλος χορήγησης / Τράπεζα ή τμήμα διευθέτησης	Στατικό	Κατάλογος	
Νόμισμα εξασφάλισης	Στατικό	Κατάλογος	Πρέπει να είναι το νόμισμα που συνδέεται με το ποσό αποτίμησης στο πεδίο «Αξία εξασφάλισης»
Αριθμός στοιχείων εξασφάλισης του δανείου	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο συνολικός αριθμός στοιχείων εξασφάλισης του δανείου. Ο αριθμός πρέπει να αντικατοπτρίζει τον αριθμό των εκδόσεων εξασφάλισης που υποβάλλονται για το δάνειο στον τρέχοντα φάκελο.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία για δεδομένα επιπέδου τίτλων ή ομολόγων			
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκθεση συναλλαγής.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Εάν η συναλλαγή διαθέτει ταμειακή διευκόλυνση, επιβεβαιώστε εάν πραγματοποιήθηκε ανάληψη στο πλαίσιο της ταμειακής διευκόλυνσης της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων.

Πεδία για δεδομένα επιπέδου εξασφάλισης

Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης; Η κατάσταση διαφόρων μετρήσεων και δεικτών καθυστέρησης, μείωσης, αδυναμίας πληρωμής, ζημίας ή παρόμοιας εξασφάλισης σε σχέση με την πρόωρη εξόφλησή τους ή με άλλα επίπεδα συμβάντων ενεργοποίησης, κατά την τρέχουσα ημερομηνία προσδιορισμού.
Μέσο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	Αριθμητικό	Η έκθεση περιλαμβάνει την ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής των υποκείμενων δανείων. Η ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής είναι το ποσό που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό του κεφαλαίου που προπληρώνεται καθ' υπέρβαση των προγραμματισμένων αποπληρωμών. Η ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής υπολογίζεται διαιρώντας καταρχάς το τρέχον υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου (δηλαδή το πραγματικό υπόλοιπο) με το προγραμματισμένο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί προπληρωμές (δηλαδή έχουν γίνει μόνο προγραμματισμένες εξοφλήσεις). Στη συνέχεια, το πηλίκο αυτό υψώνεται σε δύναμη στην οποία εκθέτης είναι η ποσότητα δώδεκα διαιρούμενη με τον αριθμό των μηνών που παρεμβάλλονται από την ημερομηνία έκδοσης. Αφαιρέστε το αποτέλεσμα αυτό από τη μονάδα και στη συνέχεια πολλαπλασιάστε το με το εκατό (100) για να καθορίσετε την ταχύτητα του μέσου ποσοστού σταθερής προπληρωμής.

Πεδία για τα στοιχεία επικοινωνίας της έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Όνομα του τμήματος ή του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πεδία σε επίπεδο τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία A1 κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αναγνωριστικός κωδικός ασφαλείας που αποδίδεται σε κάθε κατηγορία MME δυνάμει των προτύπων που έχει θεσπίσει ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης (ISIN) ή άλλος αποκλειστικός κωδικός τίτλων που έχει θεσπιστεί από χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η περιοδική ημερομηνία για την οποία έχει προγραμματιστεί η τελευταία καταβολή τόκων στους κατόχους συγκεκριμένου τμήματος ομολόγων.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	Ημερομηνία	Η τελευταία περιοδική ημερομηνία για την οποία έχει προγραμματιστεί η πληρωμή κεφαλαίου στους κατόχους συγκεκριμένου τμήματος ομολόγων.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κείμενο	Ονομαστική αξία του ομολόγου.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για ένα συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί ένα συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	Ημερομηνία	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια αγοράς αυτοκινητού

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισήμανση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο ή τη μίσθωση.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.
Στοιχεία δανείου ή μίσθωσης			
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου ή μίσθωσης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για το δάνειο ή τη μίσθωση. Ο αναγνωριστικός κωδικός δεν πρέπει να αλλάζει καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο ή τη μίσθωση.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για τον δανειολήπτη ή τον μισθωτή.
Αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών	Δυναμικό	Κείμενο	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών, ο οποίος προσδιορίζει την τελική μητρική εταιρεία του δανειολήπτη.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο ή η μίσθωση	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο ή η μίσθωση.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	9(11).99	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το εισόδημα.
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης κατά την αναδοχή.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία έναρξης της αρχικής καταβολής του δανείου ή της μίσθωσης.
Προσδοκώμενη λήξη του δανείου ή της μίσθωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης του δανείου ή της μίσθωσης.
Αρχική διάρκεια δανείου ή μίσθωσης	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς του δανείου ή της μίσθωσης στον φορέα ειδικού σκοπού.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου ή προεξοφλημένο υπόλοιπο μίσθωσης του δανειολήπτη (συμπεριλαμβανομένων κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου ή προεξοφλημένο υπόλοιπο μίσθωσης του δανειολήπτη κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Σε αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται τυχόν ποσά που είναι εγγυημένα έναντι του φορέα. Για παράδειγμα, εάν έχουν προστεθεί προμήθειες στο υπόλοιπο και αποτελούν μέρος του κεφαλαίου στη συναλλαγή, τότε θα πρέπει οι προμήθειες αυτές να προστεθούν.
Προγραμματισμένη εξόφληση πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη προγραμματισμένη εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής.
Ύψος προκαταβολής	Στατικό	9(11).99	Ποσό κατάθεσης / προκαταβολής κατά τη χορήγηση του δανείου ή της μίσθωσης (πρέπει να περιλαμβάνει την αξία οχημάτων ανταλλαγής κ.λπ.).
Αρχικός δείκτης «δανείου/αξίας»	Στατικό	9(3).99	Ο δείκτης «δανείου/αξίας» του οχήματος κατά τη χορήγηση, ο οποίος μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο 5 τοις εκατό.
Τύπος προϊόντος	Στατικό	Κατάλογος	Τύπος προϊόντος.
Τιμή δικαιώματος προαίρεσης για αγορά	Στατικό	9(11).99	Το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο δανειολήπτης κατά τη λήξη της μίσθωσης ή του δανείου προκειμένου να αποκτήσει την κυριότητα του οχήματος.
Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού επιτοκίου του δανείου ή της μίσθωσης.
Τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(5)	Το συνολικό τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο (%) που ισχύει για το δάνειο ή τη μίσθωση (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό).
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(5)	Το περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (%) που ισχύει για το δάνειο ή τη μίσθωση (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό). Για δάνεια με σταθερό επιτόκιο, ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο ή το προεξοφλητικό επιτόκιο. Για δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο, ισοδυναμεί με το περιθώριο πάνω από (ή κάτω από, εάν η εισροή είναι αρνητική) τον δείκτη επιτοκίου.
Προεξοφλητικό επιτόκιο	Στατικό	9(4).9(5)	Προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για την εισπρακτέα απαίτηση όταν πουλήθηκε στον φορέα ειδικού σκοπού (μπορεί να στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο μισό τοις εκατό).
Αυτοκινητοβιομηχανία	Στατικό	Κείμενο	Η εμπορική επωνυμία της αυτοκινητοβιομηχανίας.
Μοντέλο αυτοκινήτου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα μοντέλου αυτοκινήτου.
Καινούριο ή μεταχειρισμένο αυτοκίνητο	Στατικό	Κατάλογος	Κατάσταση του οχήματος κατά τη χορήγηση του δανείου ή της μίσθωσης.
Αρχική υπολειμματική αξία του οχήματος	Στατικό	9(11).99	Η εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του οχήματος κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου ή της μίσθωσης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Τιτοποιημένη υπολειμματική αξία	Στατικό	9(11).99	Ποσό υπολειμματικής αξίας που έχει τιτοποιηθεί μόνο. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ενημερωμένη υπολειμματική αξία του οχήματος	Δυναμικό	9(11).99	Πιο πρόσφατη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του οχήματος κατά τη λήξη της σύμβασης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ημερομηνία ενημερωμένης υπολειμματικής αποτίμησης του οχήματος	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία υπολογισμού της πιο πρόσφατης ενημερωμένης εκτίμησης της υπολειμματικής αξίας του οχήματος. Εάν δεν έχει γίνει ενημέρωση, εισαγάγετε την ημερομηνία της αρχικής αποτίμησης.
Είδος πελάτη	Στατικό	Κατάλογος	Νομική μορφή πελάτη.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο ή η μίσθωση αφαιρέθηκε από το πακέτο, π.χ. για επαναγορά, εξαγορά, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας εισπραξής.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ — μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ — μην συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του δανείου ή της μίσθωσης κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής στον εν λόγω λογαριασμό.
Τιμή πώλησης	Δυναμικό	9(11).99	
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής μείον τις εισπράξεις από πωλήσεις (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρουμένων των δαπανών.
Ημερομηνία εξόφλησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία εξόφλησης του λογαριασμού ή ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας εισπραξης για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Ζημίες υπολειμματικής αξίας	Δυναμικό	9(11).99	Ζημία υπολειμματικής αξίας που προκύπτει από την επιστροφή του οχήματος.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
--------------	--------------------	-----------------	-----------------------------

Πληροφορίες επιπέδου ομολόγου

Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκθεσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμφητισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκείμενων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιοδικού ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.

Όνομα πεδίου	Στατικό / Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Αθροιστικές εισπράξεις — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων από το κλείσιμο, αφαιρουμένων των εξόδων, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου (-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
--------------	--------------------	-----------------	-----------------------------

Πληροφορίες επιπέδου τμήματος

Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται στο εν λόγω τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία Α1α κλπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς (π.χ. Euribor τριών μηνών) που ισχύει για το εν λόγω τμήμα.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από καταναλωτικά δάνεια

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκειμένων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός ανά διαχειριστή για την επισήμανση της οντότητας που εξυπηρετεί το δάνειο.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.
Πληροφορίες επιπέδου δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός δανείου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για ένα συγκεκριμένο δάνειο του πακέτου.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε το αρχικό δάνειο.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάποιον δανειολήπτη. Πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος (δηλαδή όχι ο πραγματικός αναγνωριστικός αριθμός), προκειμένου να διασφαλιστεί η ανωνυμία του δανειολήπτη.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το δάνειο.
Συνολικό πιστωτικό όριο	Δυναμικό	9(11).99	Για δάνεια με ευέλικτα χαρακτηριστικά ανανέωσης / ανακύκλωσης — το μέγιστο ποσό του δανείου που θα μπορούσε δυνητικά να μείνει ανεξόφλητο.
Ημερομηνία λήξης ανακύκλωσης — Δάνειο	Δυναμικό	EEEE-MM	Για δάνεια με ευέλικτα χαρακτηριστικά ανανέωσης / ανακύκλωσης — η ημερομηνία κατά την οποία αναμένεται να λήξει η ισχύς των ευέλικτων χαρακτηριστικών, δηλαδή η ημερομηνία λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	9(11).99	Πρωτογενές εκτιμώμενο ακαθάριστο ετήσιο εισόδημα δανειολήπτη (όχι ενόικιο). Πρέπει να στρογγυλοποιηθεί στην πλησιέστερη χιλιάδα.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το εισόδημα.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης.
Ημερομηνία χορήγησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία αρχικής καταβολής του δανείου.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Προσδοκώμενη λήξη του δανείου	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης του δανείου.
Διάρκεια του αρχικού δανείου	Στατικό	Αριθμητικό	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς του δανείου στον φορέα ειδικού σκοπού.
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο κεφαλαίου αρχικού δανείου (συμπεριλαμβανομένων κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου. Εξαιρούνται τυχόν τόκοι υπερημερίας ή πρόστιμα.
Προγραμματισμένη εξόφληση πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη προγραμματισμένη εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συχνότητα πληρωμών.
Μέθοδος αποπληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού του επιτοκίου.
Τρέχον επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(8)	Συνολικό τρέχον επιτόκιο (%) που ισχύει για το δάνειο. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου.	Δυναμικό	9(4).9(5)	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου (%) του δανείου. Για δάνεια με σταθερό επιτόκιο, ισοδυναμεί με το τρέχον επιτόκιο.
Αριθμός δανειοληπτών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Ο αριθμός δανειοληπτών του δανείου.
Ποσοστό των επιτρεπόμενων προπληρωμών	Δυναμικό	9(3).99	Μέγιστο ποσοστό του επιτρεπόμενου ανεξόφλητου υπολοίπου ετησίως ως προπληρωμή, χωρίς την επιβολή προστίμου. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Χρέωσεις πρόωρης εξόφλησης	Δυναμικό	9(3).99	Ποσοστό του ανεξόφλητου υπολοίπου που καταβάλλεται ως χρέωση σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου προπληρωμής. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Είδος πελάτη	Στατικό	Κατάλογος	Είδος πελάτη κατά τη χορήγηση.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία το δάνειο αφαιρέθηκε από το πακέτο π.χ. για επαναγορά, εξαγορά, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας είσπραξης.
Υπάλληλος	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης υπάλληλος του εντολέα;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.

Πληροφορίες εξυπηρέτησης

Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών, οριζόμενο ως το άθροισμα των ελάχιστων οφειλόμενων συμβατικών πληρωμών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί από τον δανειολήπτη.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών του δανείου κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτό ποσό αδυναμίας πληρωμής στον εν λόγω λογαριασμό.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρούμενων των δαπανών.
Ημερομηνία εξόφλησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία εξόφλησης του λογαριασμού ή η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας εισπράξης για δάνεια που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Κεφαλαιοποιημένο υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα καθυστερούμενων οφειλών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί έως σήμερα.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	EEEE-MM	Πιο πρόσφατη ημερομηνία κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών στον εν λόγω λογαριασμό.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
--------------	----------------------	-----------------	-----------------------------

Πληροφορίες χρεογράφων ή ομολόγων

Ημερομηνία υποβολής έκδοσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκδοσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμψηφισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/ Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκειμένων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιοδικού ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου. Το ποσό αυτό στη συνέχεια υπολογίζεται σε ετήσια βάση ως εξής: 1-((1-Περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής) αριθμός περιόδων εντός του έτους) Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής - Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Άθροιστικές εισπράξεις - Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων του πακέτου από το κλείσιμο, αφαιρουμένων των δαπανών, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης της συναλλαγής.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Στατικό/ Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
--------------	----------------------	-----------------	-----------------------------

Πληροφορίες επιπέδου τμήματος

Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων, όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.

Όνομα πεδίου	Στατικό/ Δυναμικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο που ισχύει για το εν λόγω τμήμα.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί στο σύνολό του το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από δάνεια πιστωτικών καρτών

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου, π.χ. Master Issuer plc, ή SPV 2012-1 plc.
Όνομα διαχειριστή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα οντότητας που διαχειρίζεται τον λογαριασμό.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα εφεδρικού διαχειριστή.
Πωλητής	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα πωλητή.
Είδος συναλλαγής	Στατικό	Κατάλογος	Μεμονωμένο, γενικής παρακαταθήκης —καπιταλιστικό, γενικής παρακαταθήκης— σοσιαλιστικό ή άλλο.
Πληροφορίες επιπέδου δανείου			
Αναγνωριστικός κωδικός λογαριασμού	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για ένα συγκεκριμένο λογαριασμό του πακέτου. Πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος προκειμένου να διασφαλιστεί η προστασία των δεδομένων.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Δανειστής που χορήγησε τον λογαριασμό. Εάν είναι άγνωστος, αναγράψτε τον πωλητή.
Αναγνωριστικός κωδικός δανειολήπτη	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για συγκεκριμένο δανειολήπτη· πρέπει να είναι κρυπτογραφημένος προκειμένου να διασφαλιστεί η προστασία των δεδομένων. Μπορεί να είναι ίδιος με τον αναγνωριστικό κωδικό του λογαριασμού.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εισπρακτέα απαίτηση	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η εισπρακτέα απαίτηση.
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία ένταξης του λογαριασμού στο πακέτο.
Καθεστώς απασχόλησης δανειολήπτη	Στατικό	Κατάλογος	Καθεστώς απασχόλησης του πρωταρχικού αιτούντα.
Νόμισμα πρωτογενούς εισοδήματος	Στατικό	Κατάλογος	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το πρωτογενές εισόδημα.
Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα	Στατικό	Κατάλογος	Επαλήθευση εισοδήματος για το πρωτογενές εισόδημα.
Γεωγραφική περιοχή	Δυναμικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο δανειολήπτης.
Υπάλληλος	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης υπάλληλος του εντολέα ή του πωλητή;
Ημερομηνία ανοίγματος λογαριασμού	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Συνολικό τρέχον υπόλοιπο	Δυναμικό	9(11).99	Ποιο είναι το συνολικό τρέχον ποσό που οφείλει ο δανειολήπτης (συμπεριλαμβανομένων όλων των τελών και των τόκων) για τον λογαριασμό;
Συνολικό πιστωτικό όριο	Δυναμικό	9(11).99	Ποιο είναι το πιστωτικό όριο του δανειολήπτη για τον λογαριασμό;
Προγραμματισμένη συχνότητα πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Ποια είναι η ελάχιστη συχνότητα με την οποία οφείλει ο δανειολήπτης να πραγματοποιεί πληρωμές εάν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο;
Επόμενη ελάχιστη συμβατική πληρωμή	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη ελάχιστη προγραμματισμένη πληρωμή του δανειολήπτη.
Τρέχουσα μεικτή απόδοση	Δυναμικό	9(3).99	Συνολική μέση σταθμική απόδοση, συμπεριλαμβανομένων όλων των τελών που ισχύουν κατά την ημερομηνία τελευταίας χρέωσης (δηλαδή, πρόκειται για χρέωση, όχι για απόδοση μετρητών) (%).
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών, οριζόμενο ως το άθροισμα των ελάχιστων οφειλόμενων συμβατικών πληρωμών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί από τον δανειολήπτη.
Κεφαλαιοποιημένο υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα καθυστερούμενων οφειλών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί έως σήμερα.
Ημερομηνία της πιο πρόσφατης κεφαλαιοποίησης καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	EEEE-MM	Πιο πρόσφατη ημερομηνία κεφαλαιοποίησης καθυστερημένων οφειλών στην εν λόγω κάρτα.
Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	Αριθμητικό	Αριθμός ημερών καθυστερούμενων οφειλών του λογαριασμού κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Ημερομηνία διαγραφής	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής.
Αρχικό ποσό διαγραφής	Δυναμικό	9(11).99	Το συνολικό υπόλοιπο του λογαριασμού κατά την ημερομηνία που διεγράφη ο λογαριασμός.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις — ισχύει μόνο για λογαριασμούς που έχουν διαγραφεί. Για λογαριασμούς που δεν έχουν διαγραφεί, εισαγάγετε 0.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΚΕΤΟΥ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία εξασφάλισης (Να συμπληρωθούν για όλες τις δομές)			
Μεικτές διαγραφές της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία μεικτών διαγραφών κεφαλαίου (δηλαδή πριν από τις εισπράξεις) για την περίοδο. Η διαγραφή προσδιορίζεται βάσει του ορισμού της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, βάσει της συνήθους πρακτικής του δανειστή.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εισπράξεις της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Μεικτές εισπράξεις που πραγματοποιήθηκαν την περίοδο.
Καθυστερήσεις 30-59 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 60-89 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 90-119 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 120-149 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις 150-179 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Καθυστερήσεις άνω των 180 ημερών %	Δυναμικό	9(3).99	Βάσει του συνολικού υπολοίπου εισπρακτέων απαιτήσεων, όχι του αριθμού των λογαριασμών (%).
Μειώσεις	Δυναμικό	9(11).99	Σύνολο μειώσεων στις εισπρακτέες απαιτήσεις κεφαλαίου κατά την περίοδο, δηλαδή συμπεριλαμβανομένων των αξιώσεων λόγω απάτης.
Εισπράξεις εσόδων της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Εισπράξεις της περιόδου που αντιμετωπίζονται ως έσοδα.
Εισπράξεις κεφαλαίου της περιόδου	Δυναμικό	9(11).99	Εισπράξεις της περιόδου που αντιμετωπίζονται ως κεφάλαιο.
Συμβάντα ενεργοποίησης	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης που να βρίσκεται ακόμα σε εκκρεμότητα; π.χ. συμβάν αποπληρωμής, ενεργοποίηση που να βασίζεται στην αξιολόγηση του εντολέα, κατάσταση ή αξία των καθυστερήσεων, απόδοση, μειώσεις, αδυναμία πληρωμής κ.λπ.
Μέγεθος - αξία φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των εισπρακτέων απαιτήσεων (βασικών και χρεώσεων) στις οποίες έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Μέγεθος φορέα ειδικού σκοπού - αριθμός λογαριασμών	Δυναμικό	9(11).99	Αριθμός λογαριασμών στον οποία έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Μέγεθος φορέα ειδικού σκοπού - Αξία - Μόνο κεφάλαιο	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των εισπρακτέων απαιτήσεων (μόνο κεφάλαιο) στις οποίες έχει εμπράγματο δικαίωμα ο οργανισμός διαχείρισης ή ο φορέας ειδικού σκοπού κατά την ημερομηνία διακοπής.
Υπόλοιπο ομολόγων	Δυναμικό	9(11).99	Ονομαστική αξία όλων των ομολόγων που προέρχονται από τιτλοποίηση, τα οποία εξασφαλίζονται από τις εισπρακτέες απαιτήσεις στον οργανισμό διαχείρισης ή τον φορέα ειδικού σκοπού.
Μερίδιο μεταβιβάζοντα %	Δυναμικό	9(3).99	Το πραγματικό μερίδιο του μεταβιβάζοντα στον οργανισμό διαχείρισης, με τη μορφή ποσοστού.
Ποσό υπέρβασης περιθωρίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ποσό που απομένει μετά το επιτόκιο των ομολόγων και τη συμπλήρωση τυχόν αποθεματικών λογαριασμών.
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκε η έκθεση συναλλαγής.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες σειράς (μόνο για βασικούς οργανισμούς διαχείρισης)			
Όνομα σειράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα σειράς, εφόσον είναι μέρος βασικού οργανισμού διαχείρισης
Μερίδιο επενδυτή στην εν λόγω σειρά στο τέλος της περιόδου %	Δυναμικό	9(3).9(5)	Το μερίδιο του επενδυτή στην εν λόγω σειρά, με τη μορφή ποσοστού.
Κατανεμημένα έσοδα στην εν λόγω σειρά	Δυναμικό	9(11).99	Έσοδα που έχουν κατανεμηθεί από τον οργανισμό διαχείρισης στην εν λόγω σειρά.
Ποσό υπέρβασης περιθωρίου	Δυναμικό	9(11).99	Το ποσό που απομένει αφού οι εισπράξεις της περιόδου διοχετευθούν πλήρως στην κάλυψη των υποχρεώσεων του εκδότη, σύμφωνα με τη σειρά προτεραιότητας εσόδων στα έγγραφα τεκμηρίωσης της συναλλαγής.

Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής

Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(-ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες τμήματος (Μόνο για αυτήν τη σειρά)			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται σε ένα τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 2012 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεογράφων όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα. Σε περίπτωση περισσότερων του ενός κωδικών, να διαχωριστούν μεταξύ τους με κόμματα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο ή στους τελικούς όρους που ισχύουν για το συγκεκριμένο τμήμα.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί στο σύνολό του το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία έκδοσης του εν λόγω ομολόγου.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του συγκεκριμένου τμήματος.
Ονομασία σειράς	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα σειράς, εφόσον είναι μέρος βασικού οργανισμού διαχείρισης. Εάν είναι μεμονωμένη, χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό του πακέτου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

Στοιχεία επιπέδου δανείου — Υπόδειγμα υποβολής εκθέσεων για δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που εξασφαλίζονται από μισθώσεις σε ιδιώτες ή επιχειρήσεις

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Στοιχεία που σχετίζονται με τη δοσοληψία			
Ημερομηνία διακοπής πακέτου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Ημερομηνία διακοπής πακέτου ή χαρτοφυλακίου. Πρόκειται για την ημερομηνία αναφοράς των υποκείμενων δεδομένων για τα στοιχεία του ενεργητικού που περιλαμβάνονται στην έκθεση.
Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αναγνωριστικός κωδικός πακέτου ή χαρτοφυλακίου / όνομα συναλλαγής.
Όνομα διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Όνομα διαχειριστή.
Όνομα εφεδρικού διαχειριστή	Δυναμικό	Κείμενο	Το όνομα του εφεδρικού διαχειριστή.
Στοιχεία μίσθωσης			
Αναγνωριστικός κωδικός μίσθωσης	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε μίσθωση, που πρέπει να κρυπτογραφείται, ώστε να διασφαλίζεται η ανωνυμία. Ο αναγνωριστικός κωδικός της μίσθωσης δεν πρέπει να αλλάζει καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.
Εντολέας	Στατικό	Κείμενο	Δανειστής ο οποίος κατέβαλε την αρχική μίσθωση. Σε περίπτωση που δεν είναι γνωστός ο αρχικός εντολέας, για παράδειγμα στην περίπτωση συγχωνεύσεων, να αναφερθεί το όνομα του πωλητή.
Αναγνωριστικός κωδικός μισθωτή	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Ο αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός για κάθε μισθωτή πρέπει να κρυπτογραφείται (χωρίς να φαίνεται το πραγματικό όνομα), ώστε να διασφαλίζεται η ανωνυμία - προκειμένου να διευκολυνθεί η ταυτοποίηση μισθωτών με πολλαπλές μισθώσεις στο πακέτο.
Αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών	Δυναμικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός του ομίλου εταιρειών.
Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η μίσθωση	Στατικό	Κατάλογος	Νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η μίσθωση.
Χώρα	Στατικό	Κατάλογος	Χώρα μόνιμης εγκατάστασης του μισθωτή.
Γεωγραφική περιοχή	Στατικό	Κατάλογος	Η περιοχή στην οποία βρίσκεται ο οφειλέτης κατά την αναδοχή.
Νομική μορφή/είδος επιχείρησης μισθωτή	Στατικό	Κατάλογος	Νομική μορφή μισθωτή.
Δανειολήπτης τμήμα Βασιλείας III	Στατικό	Κατάλογος	Εταιρικό (1)
Θυγατρική του εντολέα;	Στατικό	N/O	Είναι ο δανειολήπτης θυγατρική του εντολέα;
Κοινοπρακτικό;	Στατικό	N/O	Είναι η μίσθωση κοινοπρακτική;

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Εσωτερική τραπεζική αξιολόγηση	Δυναμικό	99(3).99	Εσωτερική τραπεζική πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής σε 1 έτος.
Τελευταία εσωτερική επανεξέταση αξιολόγησης οφειλέτη	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία της τελευταίας εσωτερικής επανεξέτασης της αξιολόγησης οφειλέτη, όπως αναφέρεται στο πεδίο «Εσωτερική τραπεζική αξιολόγηση».
Εσωτερική τραπεζική εκτίμηση ζημίας σε περίπτωση αθέτησης	Δυναμικό	9(3).99	Ζημία σε περίπτωση αθέτησης υπό κανονικές οικονομικές συνθήκες. Μη συμπεριλάβετε το σύμβολο %.
Κωδικός κλάδου NACE	Στατικό	Κείμενο / Αριθμητικό	Κωδικός κλάδου NACE δανειολήπτη.
Επιδοτούμενο	Δυναμικό	N/O	Είναι η μίσθωση επιδοτούμενη (απ' όσο γνωρίζετε);
Ημερομηνία αφαίρεσης από το πακέτο	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία η μίσθωση αφαιρέθηκε από το πακέτο π.χ. για επαναγορά, λήξη του χρόνου μίσθωσης, προπληρωμή ή λήξη της διαδικασίας είσπραξης.

Χαρακτηριστικά μίσθωσης

Ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης.
Ημερομηνία λήξης της μίσθωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η προσδοκώμενη ημερομηνία λήξης της μίσθωσης.
Ημερομηνία προσθήκης πακέτου	Στατικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία μεταφοράς της μίσθωσης στον φορέα ειδικού σκοπού. Για όλες τις μισθώσεις του πακέτου την ημερομηνία διακοπής του πακέτου.
Διάρκεια μίσθωσης	Στατικό	99(4).99	Αρχική συμβατική διάρκεια (αριθμός μηνών).
Αρχικό υπόλοιπο κεφαλαίου	Στατικό	9(11).99	Υπόλοιπο αρχικού κεφαλαίου (ή προεξοφλημένο υπόλοιπο) της μίσθωσης (συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιοποιημένων τελών) κατά τη χορήγηση.
Τρέχον ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου	Δυναμικό	9(11).99	Ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου (ή προεξοφλημένο υπόλοιπο) της μίσθωσης κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που έχουν προστεθεί στο υπόλοιπο της μίσθωσης και αποτελούν τμήμα του κεφαλαίου κατά τη συναλλαγή.
Τιτλοποιημένη υπολειμματική αξία	Στατικό	9(11).99	Ποσό υπολειμματικής αξίας που έχει τιτλοποιηθεί μόνο.
Μέθοδος αποπληρωμής	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποπληρωμής κεφαλαίου.
Συχνότητα πληρωμής κεφαλαίου	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων πληρωμών κεφαλαίου, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των πληρωμών.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Συχνότητα οφειλόμενων καταβολών τόκων, δηλαδή ο αριθμός των μηνών μεταξύ των καταβολών.
Εξόφληση πληρωμών	Δυναμικό	9(11).99	Η επόμενη περιοδική εξόφληση συμβατικής πληρωμής (η εξόφληση πληρωμής εφόσον δεν υπάρχουν σε ισχύ άλλες ρυθμίσεις πληρωμής).
Τιμή δικαιώματος προαίρεσης για αγορά	Στατικό	9(11).99	Το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο μισθωτής κατά τη λήξη της μίσθωσης προκειμένου να αποκτήσει την κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου, εκτός από την πληρωμή που αναφέρεται στο πεδίο «Τιτλοποιημένη υπολειμματική αξία».
Ύψος προκαταβολής	Στατικό	9(11).99	Ποσό κατάθεσης/προκαταβολής κατά τη χορήγηση της μίσθωσης (πρέπει να περιλαμβάνει την αξία εξοπλισμού ανταλλαγής κ.λπ.)
Είδος εξόφλησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος εξόφλησης.
Τρόπος πληρωμής	Δυναμικό	Κατάλογος	Συνήθης τρόπος πληρωμής (μπορεί να βασιστεί στην τελευταία πληρωμή).
Τύπος προϊόντος	Στατικό	Κατάλογος	Η ταξινόμηση της μίσθωσης, σύμφωνα με τους ορισμούς του εκμισθωτή.
Ενημερωμένη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	9(11).99	Η πιο πρόσφατη προβλεπόμενη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου στο τέλος της περιόδου μίσθωσης. Η απάντηση μπορεί να στρογγυλοποιηθεί.
Ημερομηνία ενημερωμένης υπολειμματικής αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία υπολογισμού της πιο πρόσφατης ενημερωμένης εκτίμησης της υπολειμματικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου.

Επιτόκιο

Χρονικό διάστημα επανακαθορισμού επιτοκίου	Στατικό	9(2).99	Ο αριθμός των μηνών που παρεμβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών επανακαθορισμού του επιτοκίου.
Τρέχον επιτόκιο ή προεξοφλητικό επιτόκιο	Δυναμικό	9(4).9(5)	Συνολικό τρέχον επιτόκιο (%) ή προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για τη μίσθωση.
Βάση τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	Κατάλογος	Βάση τρέχοντος επιτοκίου.
Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(5)	Περιθώριο τρέχοντος επιτοκίου της μίσθωσης.
Προεξοφλητικό επιτόκιο	Στατικό	9(4).9(5)	Προεξοφλητικό επιτόκιο που ισχύει για την εισπρακτέα απαίτηση, όταν πουλήθηκε στον φορέα ειδικού σκοπού.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει ανώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Δυναμικό	9(4).9(8)	Εάν υπάρχει κατώτατο όριο για το επιτόκιο που μπορεί να επιβληθεί στον εν λόγω λογαριασμό, συμπληρώστε το εδώ.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες εξυπηρέτησης			
Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(11).99	Τρέχον υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών. «Καθυστερούμενες οφειλές»: το σύνολο των μέχρι τώρα οφειλόμενων πληρωμών ΜΕΙΟΝ το σύνολο των πληρωμών που εισπράχθηκαν μέχρι τώρα ΜΕΙΟΝ τυχόν ποσά που κεφαλαιοποιήθηκαν. Δεν πρέπει να συμπεριλαμβάνονται τυχόν τέλη που ισχύουν για τον λογαριασμό.
Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών	Δυναμικό	9(5).99	Αριθμός μηνών καθυστερούμενων οφειλών της εν λόγω μίσθωσης (κατά την ημερομηνία διακοπής του πακέτου), σύμφωνα με τον ορισμό του εκδότη.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή.
Αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III	Δυναμικό	N/O	Κατά πόσον υφίσταται αδυναμία πληρωμής ή κατάσχεση στο πλαίσιο της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας III.
Λόγος αδυναμίας πληρωμής (ορισμός Βασιλείας III)	Δυναμικό	Κατάλογος	Χρησιμοποίηση του ορισμού της Βασιλείας III για τον λόγο αδυναμίας πληρωμής.
Ημερομηνία αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία κατά την οποία υφίσταται αδυναμία πληρωμής της μίσθωσης σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή.
Ποσό αδυναμίας πληρωμής	Δυναμικό	9(11).99	Συνολικό ποσό αδυναμίας πληρωμής (σύμφωνα με τον ορισμό της συναλλαγής ή, εναλλακτικά, σύμφωνα με τον συνήθη ορισμό του εκμισθωτή) πριν από την εφαρμογή εσόδων και εισπράξεων από πωλήσεις.
Αθροιστικές εισπράξεις	Δυναμικό	9(11).99	Αθροιστικές εισπράξεις στον εν λόγω λογαριασμό, αφαιρουμένων των δαπανών.
Κατανεμημένες ζημιές	Δυναμικό	9(11).99	Οι κατανεμημένες ζημιές έως και σήμερα.
Ημερομηνία εξαγοράς	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία εξαγοράς του λογαριασμού ή η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας είσπραξης για μισθώσεις που έχουν τεθεί σε αδυναμία πληρωμής.
Ημερομηνία κατανεμημένων ζημιών	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία κατά την οποία κατανεμήθηκαν οι ζημιές.
Κατάσταση λογαριασμού	Δυναμικό	Κατάλογος	Τρέχουσα κατάσταση λογαριασμού.
Καθυστερούμενες οφειλές πριν 1 μήνα	Δυναμικό	9(11).99	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») για τον προηγούμενο μήνα.
Καθυστερούμενες οφειλές προ 2 μηνών	Δυναμικό	9(11).99	Υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών (σύμφωνα με τον ορισμό για το «υπόλοιπο καθυστερούμενων οφειλών») προ 2 μηνών.

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Δικαστική προσφυγή	Δυναμικό	N/O	Σημαία που υποδηλώνει τη διαδικασία δικαστικής προσφυγής εν εξελίξει (εφόσον ο λογαριασμός έχει εισπραχθεί και δεν είναι πλέον αντικείμενο προσφυγής, πρέπει να δοθεί εκ νέου η τιμή 0).
Τιμή πώλησης	Δυναμικό	9(11).99	Τιμή που επετεύχθη κατά την πώληση περιουσιακού στοιχείου σε περίπτωση κατάσχεσης, στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της μίσθωσης.
Ζημία κατά την πώληση	Δυναμικό	9(11).99	Συνολική ζημία καθαρή τελών, δεδουλευμένων τόκων κ.λπ. μετά την εφαρμογή εσόδων από την πώληση (εξαιρουμένης της χρέωσης προπληρωμής εφόσον υπόκειται σε εισπράξεις κεφαλαίου).
Ζημίες υπολειμματικής αξίας	Δυναμικό	9(11).99	Ζημία υπολειμματικής αξίας που προκύπτει από την επιστροφή του περιουσιακού στοιχείου.

Εξασφάλιση

Χώρα περιουσιακού στοιχείου.	Στατικό	Κατάλογος	Η χώρα στην οποία βρίσκεται το περιουσιακό στοιχείο.
Κατασκευαστής περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Το όνομα του κατασκευαστή.
Ονομασία / μοντέλο περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κείμενο	Ονομασία περιουσιακού στοιχείου / μοντέλο.
Καινούριο ή μεταχειρισμένο περιουσιακό στοιχείο	Στατικό	Κατάλογος	Κατάσταση του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Αρχική υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	9(11).99	Η εκτιμώμενη υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία χορήγησης της μίσθωσης.
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Στατικό	Κατάλογος	Είδος περιουσιακού στοιχείου.
Ποσό αρχικής αποτίμησης	Στατικό	9(11).99	Αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Είδος αρχικής αποτίμησης	Στατικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά τη χορήγηση της μίσθωσης.
Ημερομηνία αρχικής αποτίμησης	Στατικό	EEEE-MM	Ημερομηνία αποτίμησης του περιουσιακού στοιχείου κατά τη χορήγηση.
Ποσό ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	9(11).99	Τελευταία αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου.
Είδος ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	Κατάλογος	Είδος αποτίμησης κατά την πιο πρόσφατη ημερομηνία αποτίμησης.
Ημερομηνία ενημερωμένης αποτίμησης	Δυναμικό	EEEE-MM	Ημερομηνία τελευταίας αποτίμησης περιουσιακού στοιχείου. Εάν δεν έχει γίνει αναπροσαρμογή μετά τη χορήγηση, αναγράψτε την ημερομηνία αρχικής αποτίμησης.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό / Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες χρεογράφων ή ομολόγων			
Ημερομηνία υποβολής έκθεσης	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης της έκθεσης συναλλαγής, δηλαδή η ημερομηνία υποβολής του συμπληρωμένου προτύπου με τα στοιχεία επιπέδου δανείου στο αποθετήριο δεδομένων.
Εκδότης	Στατικό	Κείμενο	Όνομα εκδότη και σειρά έκδοσης, κατά περίπτωση.
Όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού εντός στόχου υπολοίπου	Δυναμικό	N/O	Βρίσκονται όλοι οι λογαριασμοί αποθεματικού (ταμειακού αποθέματος, επικάλυψης αποθέματος, συμψηφισμού αποθέματος) στα απαιτούμενα επίπεδά τους;
Αναλήψεις στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης	Δυναμικό	N/O	Έχει χρησιμοποιηθεί η ταμειακή διευκόλυνση για την κάλυψη ελλείψεων της περιόδου που λήγει την ημερομηνία της τελευταίας καταβολής τόκων;
Μετρήσεις ενεργοποίησης / Δείκτες	Δυναμικό	N/O	Έχει προκύψει συμβάν ενεργοποίησης;
Ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής	Δυναμικό	9(3).99	Το ετήσιο ποσοστό σταθερής προπληρωμής των υποκειμένων εισπρακτέων απαιτήσεων βάσει του πιο πρόσφατου περιοδικού ποσοστού σταθερής προπληρωμής. Το περιοδικό ποσοστό σταθερής προπληρωμής ισούται με το συνολικό μη προγραμματισμένο κεφάλαιο που εισπράχθηκε την πιο πρόσφατη περίοδο διαιρούμενο με το υπόλοιπο κεφαλαίου στην αρχή της περιόδου.
Σύνολο εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα του βασικού ποσού εισπρακτέων απαιτήσεων που πουλήθηκαν στον φορέα ειδικού σκοπού (δηλαδή κατά τη λήξη και κατά τη διάρκεια της περιόδου αναπλήρωσης, κατά περίπτωση) έως σήμερα.
Σύνολο μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των μεικτών ποσών αδυναμίας πληρωμής από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Αθροιστικές εισπράξεις — Πακέτο	Δυναμικό	9(11).99	Άθροισμα όλων των εισπράξεων από το κλείσιμο, σε νόμισμα.
Ημερομηνία λήξης περιόδου ανακύκλωσης	Δυναμικό	EEEE-MM	Η ημερομηνία προσδοκώμενης ή πραγματικής λήξης της περιόδου ανακύκλωσης.
Στοιχεία επικοινωνίας έκθεσης συναλλαγής			
Σημείο επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Όνομα του τμήματος και του (των) προσώπου(ων) των πηγών πληροφοριών.
Στοιχεία επικοινωνίας	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Τηλέφωνο και διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΑΝΑ ΤΜΗΜΑ

Όνομα πεδίου	Δυναμικό/Στατικό	Τύπος δεδομένων	Ορισμός πεδίου και κριτήρια
Πληροφορίες επιπέδου τμήματος			
Όνομα κατηγορίας ομολόγου	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Ο χαρακτηρισμός (συνήθως γράμμα και/ή αριθμός) που αποδίδεται στο εν λόγω τμήμα ομολόγων που εμφανίζει τα ίδια δικαιώματα, προτεραιότητες και χαρακτηριστικά με εκείνα που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, δηλαδή Σειρά 1 Κατηγορία Α1α κ.λπ.
Διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων	Στατικό	Κείμενο/Αριθμητικό	Ο διεθνής κωδικός ή οι διεθνείς κωδικοί αναγνώρισης τίτλων ή, ελλείψει διεθνούς αριθμού αναγνώρισης τίτλων, οποιοσδήποτε άλλος αποκλειστικός κωδικός χρεωγράφων όπως ο CUSIP, τον οποίον αποδίδει στο εν λόγω τμήμα ένα χρηματιστήριο ή άλλη οντότητα.
Ημερομηνία καταβολής τόκων:	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή τόκων στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Ημερομηνία καταβολής κεφαλαίου	Δυναμικό	EEEE-MM-HH	Η πρώτη ημερομηνία μετά την υποβολή της ημερομηνίας διακοπής του πακέτου κατά την οποία έχει προγραμματιστεί η καταβολή κεφαλαίου στους κατόχους ομολόγων του εν λόγω τμήματος.
Νόμισμα ομολόγου	Στατικό	Κατάλογος	Η ονομαστική αξία του εν λόγω τμήματος.
Επιτόκιο αναφοράς	Στατικό	Κατάλογος	Ο βασικός δείκτης επιτοκίου αναφοράς, όπως ορίζεται στο έγγραφο προσφοράς που ισχύει για το εν λόγω τμήμα ομολόγου.
Νόμιμη λήξη	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία πριν από την οποία πρέπει να αποπληρωθεί το συγκεκριμένο τμήμα ομολόγων για να μην καταστεί υπερήμερο.
Ημερομηνία έκδοσης ομολόγων	Στατικό	EEEE-MM-HH	Η ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων.
Συχνότητα καταβολής τόκων	Στατικό	Κατάλογος	Η συχνότητα με την οποία καταβάλλονται οι οφειλόμενοι τόκοι του εν λόγω τμήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

Εκθέσεις προς τους επενδυτές

Οι εκθέσεις προς τους επενδυτές πρέπει να περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα εξής:

- α) την απόδοση του περιουσιακού στοιχείου·
 - β) λεπτομερή κατανομή της ταμειακής ροής·
 - γ) κατάλογο με όλες τις ενεργοποιήσεις της συναλλαγής και την κατάστασή τους·
 - δ) κατάλογο με όλους τους αντισυμβαλλομένους που συμμετέχουν σε μια συναλλαγή, τον ρόλο τους και την πιστοληπτική τους ικανότητα·
 - ε) λεπτομέρειες για τα μετρητά που διοχετεύουν στη συναλλαγή ο εντολέας/εγγυητής ή κάθε άλλη στήριξη που παρέχεται στη συναλλαγή, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αναλήψεων στο πλαίσιο ταμειακής διευκόλυνσης ή αξιοποίησης αυτής ή πιστωτική στήριξη και στήριξη που παρέχεται από τρίτους·
 - στ) πάγιες πιστώσεις της σύμβασης εγγυημένης επένδυσης και άλλων τραπεζικών λογαριασμών·
 - ζ) στοιχεία για τυχόν πράξεις ανταλλαγής (π.χ. συντελεστές, πληρωμές και ονομαστικές αξίες) καθώς και άλλες ρυθμίσεις αντιστάθμισης κινδύνων της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συναφών εξασφαλίσεων·
 - η) ορισμούς βασικών όρων (όπως καθυστερήσεις, αδυναμία πληρωμής και προπληρωμές)·
 - θ) τους κωδικούς LEI, ISIN και άλλους αναγνωριστικούς κωδικούς ασφάλειας ή οντότητας του εκδότη και του δομημένου χρηματοπιστωτικού μέσου·
 - ι) στοιχεία επικοινωνίας της οντότητας που υποβάλλει την έκθεση προς τους επενδυτές.
-

ISSN 1977-0669 (ηλεκτρονική έκδοση)
ISSN 1725-2547 (έντυπη έκδοση)



Υπηρεσία Εκδόσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης
2985 Λουξεμβούργο
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ

EL