

Euroopan unionin virallinen lehti

L 2



Suomenkielinen laitos

Lainsäädäntö

58. vuosikerta
6. tammikuuta 2015

Sisältö

II Muut kuin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset

ASETUKSET

- ★ **Komission delegoitu asetus (EU) 2015/1, annettu 30 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, jotka koskevat luottoluokituslaitosten perimien maksujen säännöllistä ilmoittamista Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suorittamaa jatkuvaa valvontaa varten ⁽¹⁾** 1
- ★ **Komission delegoitu asetus (EU) 2015/2, annettu 30 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle toimittamien tietojen esitystapaa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla ⁽¹⁾** 24
- ★ **Komission delegoitu asetus (EU) 2015/3, annettu 30 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä strukturoitujen rahoitusvälineiden julkistamisvaatimuksia koskevilla sääntelystandardeilla ⁽¹⁾** 57

⁽¹⁾ ETA:n kannalta merkityksellinen teksti

FI

Säädökset, joiden otsikot on painettu laihalla kirjasintyyppillä, ovat maatalouspolitiikan alaan kuuluvia juoksevien asioiden hoitoon liittyviä säädöksiä, joiden voimassaoloaika on yleensä rajoitettu.

Kaikkien muiden säädösten otsikot on painettu lihavalla kirjasintyyppillä ja merkitty tähdellä.

II

(Muut kuin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/1,

annettu 30 päivänä syyskuuta 2014,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, jotka koskevat luottoluokituslaitosten perimien maksujen säännöllistä ilmoittamista Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suorittamaa jatkuvaa valvontaa varten

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 21 artiklan 4 a kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 3 kohdassa sekä liitteessä I olevan E jakson II osan 2 kohdassa luottoluokituslaitokset veloitetaan toimittamaan EAMV:lle vuosittain luettelo maksuista, jotka peritään kultakin asiakkaalta yksittäisistä luottoluokituksesta ja liitännäispalveluista, sekä tiedot hinnoittelupolitiikasta, mukaan lukien maksurakenne ja hinnoitteluperusteet luottoluokituksille eri omaisuusluokissa. On olennaisen tärkeää vahvistaa tekniset yksityiskohdat luottoluokituslaitosten ilmoittamien tietojen sisällölle ja ilmoitusten muodolle, jotta luottoluokituslaitokset voivat täyttää veloitteensa ja jotta EAMV kykenee harjoittamaan jatkuvaa valvontaa.
- (2) Eturistiriitojen vähentämiseksi ja terveen kilpailun edistämiseksi luottoluokitusmarkkinoilla EAMV:n olisi varmistettava, että hinnoittelupolitiikka ja -menettelyt sekä viime kädessä luottoluokituslaitosten asiakkailtaan perimät maksut eivät ole syrjiviä. Erilaisten maksujen periminen samantyyppisestä palvelusta on voitava perustella sillä, että palvelun tarjoamisesta eri asiakkaille tosiasiallisesti aiheutuu erilaisia kustannuksia. Lisäksi maksut, jotka luottoluokituspalveluista peritään tietyltä liikkeeseenlaskijalta, eivät saisi olla riippuvaisia suoritettujen työn tuloksista.
- (3) Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten toimittamien maksutietojen perusteella EAMV:n olisi kyettävä tunnistamaan luottoluokitukset, jotka edellyttävät lähempää tarkastelua ja mahdollisia valvonnallisia jatkotoimia. Luottoluokituksesta ja liitännäispalveluista, joilla on samankaltaiset ominaisuudet, olisi perittävä samankaltaiset maksut, ja erot maksujen tasoissa on perusteltava kustannuseroilla. Kerättyjen tietojen avulla EAMV:n olisi kyettävä tunnistamaan kunkin rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen osalta vertailukelpoiset palvelut ja niitä koskevat maksut sekä siten havaitsemaan merkittävät poikkeamat perityissä maksuissa. EAMV voi tämän jälkeen toteuttaa lisätutkimuksia sen todentamiseksi, onko nämä maksut määritetty lakisääteisen hinnoittelupolitiikan ja lakisääteisten hinnoittelumenettelyjen mukaisesti ja ovatko kustannuseroihin perustuvat erot maksujen tasoissa sellaisia, jotka ovat terveen kilpailun periaatteiden mukaisia, eivät ole seurausta eturistiriidoista eivätkä riippuvaisia suoritettujen työn tuloksista.
- (4) Hinnoittelupolitiikka ja -menettelyt olisi ilmoitettava kunkin luokitustyyppin osalta. Ilmoitustarkoituksessa ja jotta kukin hinnoittelupolitiikka ja -menettely sekä niiden ajantasaisuudet voidaan erottaa selkeästi toisistaan, kullakin hinnoittelupolitiikan versiolla ja siihen liittyvillä maksutaulukoilla, maksuohjelmilla ja menettelyillä olisi oltava

⁽¹⁾ EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

tunnus. Kaikkia muita tarkoituksia varten kunkin hinnoittelupolitiikan olisi katettava maksurakenteet tai -taulukot sekä hinnoitteluperusteet, joita yksi tai useampi asiasta vastaava henkilö voi soveltaa neuvotellessaan yksittäisestä luottoluokituksista perittävistä maksuista. Kunkin hinnoittelupolitiikan olisi katettava myös käyttötiheys- tai muut maksuohjelmat, joita luottoluokiteltu yhteisö tai tilaaja voi hyödyntää, jos yksittäisestä luokituksista peritään eri maksuja kuin luottoluokitusten sarjasta. Luottoluokituslaitosten olisi kirjattava ylös kaikki tapaukset, joissa hinnoittelupolitiikkaa, maksutaulukoita, maksuohjelmia ja menettelyjä ei ole sovellettu, kuten myös kaikki tapaukset, joissa hinnoittelupolitiikasta on poikettu jonkin yksittäisen luottoluokituksen osalta, missä yhteydessä asianomainen luokitus on yksilöitävä selkeästi.

- (5) Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten, jotka ovat osa jotakin ryhmää, olisi voitava toimittaa luokitustietonsa EAMV:lle erikseen tai valtuuttaa jokin ryhmän luottoluokituslaitoksista toimittamaan tiedot kaikkien niiden ryhmän jäsenten puolesta, jotka ovat ilmoitusvelvollisia.
- (6) Tämän asetuksen soveltamiseksi ”liikkeeseenlaskettavan velkainstrumentin strukturoinnin” ja ”liikkeeseenlaskettavien velkainstrumenttien” olisi katettava rahoitusvälineet tai muut varat, jotka ovat tulosta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽¹⁾ 4 artiklan 61 kohdassa tarkoitettu arvopaperistamisliiketoimesta tai -järjestelmästä.
- (7) Jotta rekisteröidyt luottoluokituslaitokset kykenisivät kehittämään riittäviä järjestelmiä ja menettelyitä, jotka vastaavat EAMV:n antamia teknisiä eritelmiä, ja sen varmistamiseksi, että ilmoitettavat maksutiedot ovat täydelliset ja paikkansapitävät, rekisteröityjen luottoluokituslaitosten olisi ensiksi ilmoitettava yksittäiset maksutiedot yhdeksän kuukauden kuluessa tämän asetuksen voimaantulon jälkeen. Ensimmäisen ilmoituksen olisi katettava maksutiedot tämän asetuksen voimaantulosta alkaen. Tätä velvoitetta ei kuitenkaan pidä ymmärtää vapautuksena rekisteröityjen luottoluokituslaitosten asetuksen (EU) N:o 1060/2009 11 artiklan 3 kohdan mukaisesta velvollisuudesta toimittaa säännöllisesti maksutietoja välikauden aikana.
- (8) Hinnoittelupolitiikkaa ja -menettelyjä koskevia tietoja olisi toimitettava jatkuvasti siten, että kaikista merkittävistä muutoksista ilmoitetaan viipymättä niiden hyväksymisen jälkeen, kuitenkin viimeistään 30 päivää niiden täytäntöönpanon jälkeen. Tiedot olisi toimitettava vakiomuodossa, jotta EAMV kykenee vastaanottamaan tiedot ja käsittelemään niitä automaattisesti omista tietojärjestelmissään. Teknisistä ongelmista tai tulevasta tekniikan kehityksestä johtuen joitakin teknisiä raportointiohjeita, jotka koskevat luottoluokituslaitosten toimittamien tiedostojen siirtoa tai muotoa, voi olla tarpeen ajantasaistaa. EAMV tiedottaa näistä ajantasaistuksista erityisin ilmoituksin ja ohjein.
- (9) Jos luottoluokituslaitos ei täytä ilmoitusvelvollisuuksiaan, EAMV:llä olisi oltava valtuudet vaatia kyseiset tiedot asetuksen (EY) N:o 1060/2009 23 b artiklan 3 kohdan mukaisella päätöksellä tai ryhtyä muihin tutkinnallisiin toimenpiteisiin.
- (10) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka EAMV on toimittanut komissiolle Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010⁽²⁾ 10 artiklan mukaisesti.
- (11) EAMV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut mahdollisia asiaan liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Yleiset periaatteet

1. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on toimitettava EAMV:lle seuraaventyypiset tiedot:

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

- a) tiedot hinnoittelupolitiikasta ja -menettelyistä, kuten 2 artiklassa säädetään;
 - b) maksutiedot luottoluokituksista, jotka annetaan liikkeeseenlaskija maksaa -mallin mukaisesti, kuten 3 artiklan 1 kohdassa säädetään;
 - c) maksutiedot luottoluokituslaitosten toimista, jotka annetaan tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin mukaisesti, kuten 3 artiklan 2 kohdassa säädetään.
2. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on varmistettava, että EAMV:lle toimitettavat tiedot ovat paikkansapitävät ja täydelliset.
3. Kun on kyse luottoluokituslaitosten ryhmistä, ryhmän jäsenet voivat valtuuttaa yhden jäsenistään toimittamaan tämän asetuksen nojalla vaaditut ilmoitukset kaikkien jäsenten puolesta. Jokainen luottoluokituslaitos, jonka puolesta tällainen ilmoitus jätetään, on yksilöitävä EAMV:lle toimitettavissa tiedoissa.

2 artikla

Hinnoittelupolitiikka ja -menettelyt

1. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on toimitettava EAMV:lle tiedot hinnoittelupolitiikastaan, maksurakenteesta tai -taulukosta sekä hinnoitteluperusteista, jotka koskevat niitä luottoluokiteltuja yhteisöjä tai rahoitusvälineitä, joista ne antavat luottoluokituksia, ja tarvittaessa tiedot liitännäispalveluita koskevasta hinnoittelupolitiikastaan.
2. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on varmistettava, että kunkin tarjottavan luottoluokituslain osalta hinnoittelupolitiikka sisältää tai siihen on liitetty seuraavat seikat:
 - a) niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat laitoksen hinnoittelupolitiikan, maksutaulukoiden ja/tai -ohjelmien hyväksymisestä ja ylläpidosta, mukaan lukien niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat maksujen määrittämisestä, sekä kyseisten henkilöiden sisäinen tunnus, toimi ja osasto;
 - b) mahdolliset sisäiset ohjeet hinnoitteluperusteiden soveltamisesta hinnoittelupolitiikassa, maksutaulukoissa ja/tai -ohjelmissa yksittäisten maksujen osalta;
 - c) yksityiskohtainen kuvaus maksujen vaihtelusta tai maksutaulukosta sekä perusteista, joita sovelletaan eri maksutyyppeihin, mukaan lukien ne, jotka sisältyvät maksutaulukoihin;
 - d) yksityiskohtainen kuvaus kustakin maksuohjelmasta, kuten mahdollisista asiakassuhde-, käyttöihteys- ja kanta-asiakkuusohjelmista tai muista samankaltaisista ohjelmista, mukaan lukien niiden soveltamisperusteet ja maksujen vaihtelu, jota voidaan soveltaa maksujen perimiseen yksittäisistä luottoluokituksista tai luottoluokitusten sarjoista;
 - e) tarpeen mukaan tiedot hinnoitteluperiaatteista ja -säännöistä, joita sovelletaan, jos luottoluokitus- ja liitännäispalveluista tai muista palveluista perittävien maksujen välillä on suhde tai yhteys tapauksessa, jossa näitä palveluja tarjoaa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan E jakson II osan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettulle asiakkaalle, jäljempänä 'asiakas', luottoluokituslaitos ja/tai yritys, joka kuuluu neuvoston direktiivin 83/349/ETY⁽¹⁾ 1 ja 2 artiklassa tarkoitettuun luottoluokituslaitoksen ryhmään, taikka yritys, joka on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteydessä luottoluokituslaitokseen tai johonkin muuhun luottoluokituslaitoksen ryhmän yritykseen;
 - f) hinnoittelupolitiikan, maksutaulukon tai -ohjelman maantieteellinen soveltamisala asiakkaiden sekä hinnoittelupolitiikkaa, maksutaulukkoa tai -ohjelmaa soveltavan yhden tai useamman luottoluokituslaitoksen sijaintiin nähden;
 - g) niiden henkilöiden nimet, joilla on valtuudet määrittää maksuja ja muita veloituksia hinnoittelupolitiikan, maksutaulukon tai -ohjelman yhteydessä, mukaan lukien niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat maksujen määrittämisestä, sekä kyseisten henkilöiden sisäinen tunnus, toimi ja osasto.
3. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on varmistettava, että hinnoittelumenettelyt sisältävät tai niihin on liitetty seuraavat seikat:
 - a) niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat hinnoittelupolitiikan täytäntöönpanomenettelyjen hyväksymisestä ja ylläpidosta, mukaan lukien niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat maksujen määrittämisestä, sekä kyseisten henkilöiden sisäinen tunnus, toimi ja osasto;

⁽¹⁾ Seitsemäs neuvoston direktiivi 83/349/ETY, annettu 13 päivänä kesäkuuta 1983, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, konsolidoiduista tilinpäätöksistä (EYVL L 193, 18.7.1983, s. 1).

- b) yksityiskohtainen kuvaus niistä käytössä olevista menettelyistä ja tarkastuksista, joilla varmistetaan hinnoittelupolitiikan tarkka noudattaminen ja seurataan sitä;
- c) yksityiskohtainen kuvaus käytössä olevista menettelyistä, joilla alennetaan maksuja taikka muulla tavoin poiketaan maksutaulukosta tai -ohjelmista;
- d) niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat suoraan toimista, joilla seurataan hinnoittelupolitiikan soveltamista yksittäisiin maksuihin, sekä kyseisten henkilöiden sisäinen tunnus, toimi ja osasto;
- e) niiden henkilöiden nimet, jotka vastaavat suoraan toimista, joilla varmistetaan, että yksittäiset maksut ovat hinnoittelupolitiikan mukaisia, sekä kyseisten henkilöiden sisäinen tunnus, toimi ja osasto;
- f) yksityiskohtainen kuvaus toimenpiteistä, joihin ryhdytään hinnoittelupolitiikan, maksutaulukoiden, maksuohjelmien tai menettelyiden rikkomisen tapauksessa;
- g) yksityiskohtainen kuvaus menettelystä, jolla EAMV:lle ilmoitetaan mahdollisesta hinnoittelupolitiikan tai -menettelyjen olennaisesta rikkomisesta, joka saattaa olla asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan B jakson 3 c kohdan vastainen.

3 artikla

Luettelo kultakin asiakkaalta perityistä maksuista

1. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten, jotka antavat luottoluokituksia liikkeeseenlaskija maksaa -mallin mukaisesti, on toimitettava EAMV:lle tiedot maksuista, jotka peritään kultakin asiakkaalta - oikeushenkilöittäin sekä yhdistetysti yritysryhmittäin - yksittäisistä luottoluokituksista ja mahdollisista liitännäispalveluista.
2. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten, jotka antavat luottoluokituksia tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin mukaisesti, on toimitettava EAMV:lle asiakaskohtaiset tiedot kyseisistä palveluista sekä liitännäispalveluista perittyjen maksujen kokonaismäärästä.
3. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on kirjattava ylös liitteessä II olevassa taulukossa 1 esitetystä muodosta kaikki hinnoittelupolitiikasta tai hinnoittelumenettelyistä tehdyt poikkeamat sekä kaikki tilanteet, joissa hinnoittelupolitiikkaa, maksutaulukkoa, maksuohjelmaa tai hinnoittelumenettelyä ei ole sovellettu jonkin luokituksen osalta, sekä yksilöitävä selkeästi poikkeaman tärkeimmät syyt ja kyseinen yksittäinen luokitus. Kirjatut tiedot on pyynnöstä asetettava EAMV:n saataville viipymättä.

4 artikla

Luottoluokitusyydit

Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on osoitettava ilmoitettavat luokitukset johonkin luokitustyyppiin komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/2⁽¹⁾ 3 artiklan mukaisesti.

5 artikla

Toimitettavat tiedot

1. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on toimitettava EAMV:lle 2 artiklan 2–3 kohdassa tarkoitettut tiedot ja liitteessä I olevissa taulukoissa 1–4 esitetyt tiedot sekä tiedot hinnoittelupolitiikasta, maksutaulukoista, maksuohjelmista ja menettelyistä erillisinä tiedostoina.
2. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on toimitettava EAMV:lle liitteessä II olevissa taulukoissa 1–2 vahvistetut tiedot kutakin annettua yksittäistä luottoluokitusta koskevista maksuista sekä sellaisista maksuista, jotka peritään luottoluokituksista ja mahdollisista liitännäispalveluista asiakaskohtaisesti 3 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
3. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten, jotka ovat antaneet luottoluokituksia tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin mukaisesti, on 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti toimitettava EAMV:lle liitteessä III olevassa taulukossa 1 esitetyt tiedot kustakin luottoluokituspalveluiden asiakkaasta.
4. Liitteessä I olevissa taulukoissa 1–4, liitteessä II olevissa taulukoissa 1–2 ja liitteessä III olevassa taulukossa 1 esitetyt tiedot on toimitettava EAMV:lle erillisissä tiedostoissa.

⁽¹⁾ Komission delegoitu asetukset (EU) 2015/2, annettu 30 päivänä syyskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle toimittamien tietojen esitystapaa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (katso tämän virallisen lehden sivu 24).

*6 artikla***Ensimmäinen ilmoitus**

1. Kunkin rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen on toimitettava EAMV:lle 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti liitteessä I olevat taulukot 1–4 täytettyinä sekä erilliset tiedostot hinnoittelupolitiikasta, maksutaulukoista, maksuohjelmista ja menettelyistä, joita se soveltaa kuhunkin toiminta-alaansa kuuluvaan luottoluokitustyyppiin, 30 päivän kuluessa tämän asetuksen voimaantulopäivän jälkeen.
2. Edellä 5 artiklan 2–3 kohdassa tarkoitettu ensimmäinen ilmoitus maksuista on jätettävä EAMV:lle yhdeksän kuukauden kuluessa tämän asetuksen voimaantulopäivän jälkeen ja siihen on sisällytettävä tiedot, jotka on kerätty tämän asetuksen voimaantulopäivän ja 30 päivän kesäkuuta 2015 välisenä aikana.
3. Edellä 5 artiklan 2–3 kohdassa tarkoitettu toinen ilmoitus maksuista on toimitettava EAMV:lle viimeistään 31 päivänä maaliskuuta 2016 ja siihen on sisällytettävä tiedot, jotka on kerätty 1 päivän heinäkuuta 2015 ja 31 päivän joulukuuta 2015 välisenä aikana.

*7 artikla***Jatkuva ilmoittaminen**

1. Edellä 5 artiklan mukaisesti toimitettavat tiedot on jätettävä vuosittain viimeistään 31 päivänä maaliskuuta ja niihin on sisällytettävä tiedot edellisen kalenterivuoden hinnoittelupolitiikasta, maksutaulukoista, maksuohjelmista ja menettelyistä, rajoittamatta 6 artiklassa vahvistettujen ensimmäistä ilmoitusta koskevien vaatimusten soveltamista.
2. Hinnoittelupolitiikan, maksutaulukoiden, maksuohjelmien ja menettelyjen merkittävistä muutoksista on ilmoitettava EAMV:lle jatkuvasti ja viipymättä niiden hyväksymisen jälkeen, kuitenkin viimeistään 30 päivää niiden täytäntöönpanon jälkeen, rajoittamatta 1 kohdan soveltamista.
3. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on ilmoitettava EAMV:lle välittömästi kaikista poikkeuksellisista oloista, jotka saattavat tilapäisesti estää tämän asetuksen mukaisen ilmoittamisen tai viivästyttää sitä.

*8 artikla***Ilmoitusmenettelyt**

1. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on toimitettava tiedostot EAMV:n antamien teknisten ohjeiden mukaisesti käyttäen EAMV:n ilmoitusjärjestelmää.
2. Rekisteröityjen luottoluokituslaitosten on säilytettävä EAMV:lle 5 artiklan mukaisesti toimitettuja ja tämän vastaanottamia tiedostoja sekä kaikkia 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja tietoja poikkeamista sähköisessä muodossa vähintään viiden vuoden ajan. Nämä tiedostot on pyynnöstä asetettava EAMV:n saataville.
3. Jos rekisteröity luottoluokituslaitos havaitsee asiavirheitä ilmoitetuissa tiedoissa, sen on tiedotettava tästä viipymättä EAMV:lle ja korjattava asianomaiset tiedot EAMV:n antamien teknisten ohjeiden mukaisesti.

*9 artikla***Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 30 päivänä syyskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO

LIITE I

Taulukko 1

Hinnoittelupolitiikan ilmoittaminen voimassa olevaa luokitusluokkaa kohden ja myöhemmin tehtävät olennaiset ajantasaistukset

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Luottoluokituslaitokset, joita asia koskee	Kentässä yksilöidään hinnoittelupolitiikkaa soveltavat luottoluokituslaitokset.	Pakollinen	ISO 17442
3	Hinnoittelupolitiikan tunnus	Hinnoittelupolitiikan yksilöllinen tunnus, jonka on oltava aina sama. Yksilöllisen tunnuksen on oltava sama kaikista hinnoittelupolitiikkaa koskevista muutoksista huolimatta, paitsi kun on kyse hinnoittelupolitiikan kattamien luokitustyyppien soveltamisalaan tehtävistä muutoksista. Soveltamisalaa koskevat muutokset edellyttävät uutta hinnoittelupolitiikan tunnusta.	Pakollinen	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".
4	Hinnoittelupolitiikan voimaantulopäivä	Päivämäärä, josta alkaen hinnoittelupolitiikka on voimassa.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
5	Hinnoittelupolitiikan päättymispäivä	Päivämäärä, jona hinnoittelupolitiikan voimassaolo päättyy.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai 9999-01-01.
6	Ilmoitus mallista	Kentässä ilmoitetaan, onko hinnoittelupolitiikka "liikkeeseenlaskija maksaa" -mallin vai "tilaaja tai sijoittaja maksaa" -mallin mukainen. EAMV on tietoinen siitä, että luottoluokituslaitokset saattavat tarjota palveluita useamman kuin yhden mallin mukaisesti, jolloin yhtä hinnoittelupolitiikkaa voi olla mahdollista käyttää kummassakin mallityypissä. Tällaisissa tapauksissa voidaan valita sekä vaihtoehto I että vaihtoehto S.	Pakollinen	— "I" liikkeeseenlaskija maksaa -mallin osalta ja/tai — "S" tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin osalta
7	Hinnoittelupolitiikan soveltamisala	Kuvaus hinnoittelupolitiikkaan kuuluvista tai sen kattamista luokitustyypeistä tai liitännäispalveluista.	Pakollinen	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "C" eli yritysluokitukset (paitsi katetut joukkovelkakirjalainat)

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				<ul style="list-style-type: none"> — "S" eli valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset — "T" eli strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset — "B" eli katettujen joukkovelkakirjalainojen luokitukset — "O" eli muuntotyypiset luokitukset — "A" eli liitännäispalvelut.
8	Hinnoittelupolitiikan toimiala	Yritysluokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa luokitukseen jollakin seuraavista toimialoista: i) rahoitusala, ii) vakuutusala, iii) muu yritystoiminta.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 7 "hinnoittelupolitiikan soveltamisala" on "C".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa yhteen vai useampaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — "FI" – rahoituslaitokset, mukaan lukien pankit, välittäjät ja kauppiat — "IN" – vakuutuslaitokset — "CO" – yrityssektorin liikkeenlaskijat, jotka eivät kuulu luokkaan "FI" tai "IN".
9	Hinnoittelupolitiikan omaisuusluokka	Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa luokitukseen jollakin seuraavista segmenteistä: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) muut.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 7 "hinnoittelupolitiikan soveltamisala" on "T".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa yhteen vai useampaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — "RMBS" eli asuntolainavakuudellisten arvopaperien luokitukset — "ABS" eli omaisuusvakuudellisten arvopaperien luokitukset — "CMBS" eli liikekiinteistölainavakuudellisten arvopaperien luokitukset — "CDO" eli vakuudellisten velkasitoumusten luokitukset — "ABCP" eli lyhytaikaisten omaisuusvakuudellisten rahamarkkinavelkakirjojen luokitukset — "OTH" eli muut.
10	Lohko	Valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa luokitukseen jollakin seuraavista segmenteistä: i) valtio, ii) alue- tai paikallisviranomais-, iii) ylikansalliset organisaatiot (muut kuin kansainväliset rahoituslaitokset), iv) julkiset yhteisöt, v) kansainväliset rahoituslaitokset.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 7 "hinnoittelupolitiikan soveltamisala" on "S".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko hinnoittelupolitiikkaa yhteen vai useampaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — "SV" – valtion luokitus — "SM" – alueen tai paikallisviranomaisen luokitus — "SO" – ylikansallisen organisaation luokitus, muu kuin "IF" — "PE" – julkisen yhteisön luokitus

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				— 'IF' – kansainvälisen rahoituslaitoksen luokitus.
11	Aiempi hinnoittelupolitiikka	Kentässä ilmoitetaan, mikä aiemman hinnoittelupolitiikan nykyinen politiikka korvaa.	Pakollinen. Sovelletaan, jos nykyisellä hinnoittelupolitiikalla muutetaan aiemman hinnoittelupolitiikan soveltamisalaa.	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".
12	Hinnoittelupolitiikkaa koskevan tiedoston nimi	Hinnoittelupolitiikkaa koskevan tiedoston nimi ilmoitetaan ZIP-muodossa.	Pakollinen.	

Taulukko 2

Maksutaulukoiden ilmoittaminen voimassa olevaa luokitusluokkaa kohden ja myöhemmin tehtävät olennaiset ajantasaistukset

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Luottoluokituslaitokset, joita asia koskee	Kentässä yksilöidään maksutaulukkoa soveltavat luottoluokituslaitokset.	Pakollinen	ISO 17442
3	Maksutaulukon tunnus	Maksutaulukon yksilöllinen tunnus, jonka on oltava aina sama. Yksilöllisen tunnuksen on oltava sama kaikista maksutaulukkoa koskevista muutoksista huolimatta, paitsi kun on kyse maksutaulukon kattamien luokitustyyppien soveltamisalaan tehtävistä muutoksista. Soveltamisalaa koskevat muutokset edellyttävät uutta maksutaulukon tunnusta.	Pakollinen	Maksutaulukon tunnus muodossa "FS_[sisäinen maksutaulukon tunnus]".
4	Hinnoittelupolitiikan tunnus	Kentässä ilmoitetaan hinnoittelupolitiikka, joka maksutaulukon avulla on tarkoitus panna täytäntöön. Tämän hinnoittelupolitiikan tunnuksen tulee vastata liitteen I taulukossa 1 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
5	Maksutaulukon voimaantulopäivä	Päivämäärä, josta alkaen maksutaulukko on voimassa.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
6	Maksutaulukon päättymispäivä	Päivämäärä, jona maksutaulukon voimassaolo päättyy.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai 9999-01-01.
7	Ilmoitus mallista	Kentässä ilmoitetaan, onko maksutaulukko "liikkeeseenlaskija maksaa" -mallin vai "tilaaja tai sijoittaja maksaa" -mallin mukainen.	Pakollinen	— "T" liikkeeseenlaskija maksaa -mallin osalta — "S" tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin osalta
8	Maksutaulukon luokitustyyppien soveltamisala	Kuvaus maksutaulukkoon kuuluvista luokitustyypeistä tai liitännäispalveluista.	Pakollinen	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki) — "C" eli yritysluokitukset (paitsi katetut joukkovelkakirjalainat) — "S" eli valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset — "T" eli strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset — "B" eli katettujen joukkovelkakirjalainojen luokitukset — "O" eli muuntotyypiset luokitukset — "A" eli liitännäispalvelut.
9	Maksutaulukon toimiala	Yritysluokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa luokituksiin jollakin seuraavista toimialoista: i) rahoitusala, ii) vakuutusala, iii) muu yritystoiminta.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksutaulukon luokitustyyppien soveltamisala" on "C".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "FI" – rahoituslaitokset, mukaan lukien pankit, välittäjät ja kauppiat — "IN" – vakuutuslaitokset — "CO" – yrityssektorin liikkeeseenlaskijat, jotka eivät kuulu luokkaan "FI" tai "IN".
10	Maksutaulukon omaisuusluokka	Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa luokituksiin jollakin seuraavista segmenteistä: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) muut.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksutaulukon luokitustyyppien soveltamisala" on "T".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "RMBS" eli asuntolainavakuudellisten arvopaperien luokitukset — "ABS" eli omaisuusvakuudellisten arvopaperien luokitukset — "CMBS" eli liikekiinteistölainavakuudellisten arvopaperien luokitukset

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				<ul style="list-style-type: none"> — "CDO" eli vakuudellisten velkasitoumusten luokitukset — "ABCP" eli lyhytaikaisten omaisuusvakuudellisten rahamarkkinavelkakirjojen luokitukset — "OTH" eli muut.
11	Maksutaulukon lohko	Valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa luokituksiin jollakin seuraavista segmenteistä: i) valtio, ii) alue- tai paikallisviranomaisen, iii) ylikansalliset organisaatiot (muut kuin kansainväliset rahoituslaitokset), iv) julkiset yhteisöt, v) kansainväliset rahoituslaitokset.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksutaulukon luokitustyyppien soveltamisala" on "S".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa yhteen vai useampaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — "SV" – valtion luokitus — "SM" – alueen tai paikallisviranomaisen luokitus — "SO" – ylikansallisen organisaation luokitus, muu kuin "IF" — "PE" – julkisen yhteisön luokitus — "IF" – kansainvälisen rahoituslaitoksen luokitus.
12	Maksutaulukon omaisuusluokan alaluokka	Kentässä määritellään omaisuusluokkien alaluokat strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksille.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 on "T" ja jos "omaisuusluokka" = "ABS", "RMBS", "CDO" tai "OTH".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksutaulukkoa yhteen vai useampaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — CCS – jos ABS: luottokorttisaatavavakuudelliset arvopaperit — ALB – jos ABS: autolainavakuudelliset arvopaperit — CNS – jos ABS: kuluttajaluottovakuudelliset arvopaperit — SME – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on pienille ja keskisuurille yrityksille annettuja lainoja — LES – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on yksityishenkilölle tai yritykselle myönnettyjä leasing-sopimuksia — HEL – jos RMBS: asunto-osakelainat — PRR – jos RMBS: ensisijaiset RMBS-instrumentit — NPR – jos RMBS: toissijaiset RMBS-instrumentit — CFH – jos CDO: kassavirtapohjaiset ja hybridit CDO-instrumentit/CLO-instrumentit — SDO – jos CDO: synteettiset CDO-instrumentit/CLO-instrumentit

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				<ul style="list-style-type: none"> — MVO – jos CDO: markkina-arvoperusteiset CDO-instrumentit — SIV – jos OTH: strukturoidut investointivälineet — ILS – jos OTH: vakuutussidonnaiset arvopaperit — DPC – jos OTH: johdannaisia tuottavien yritysten rahoitusvälineet — SCB – jos OTH: strukturoidut katetut joukkovelkakirjalainat — OTH – muut
13	Aiempi maksutaulukko	Kentässä ilmoitetaan, minkä aiemman maksutaulukon nykyinen maksutaulukko korvaa.	Sovelletaan, jos nykyisellä maksutaulukolla muutetaan aiemman maksutaulukon soveltamisalaa.	Maksutaulukon tunnus muodossa "FS_[sisäinen maksutaulukon tunnus]".
14	Maksutaulukkoa koskevan tiedoston nimi	Maksutaulukkoa koskevan tiedoston nimi ilmoitetaan ZIP-muodossa.	Pakollinen	

Taulukko 3

Maksuohjelmien ilmoittaminen voimassa olevaa luokitusluokkaa kohden ja myöhemmin tehtävät olennaiset ajantasaistukset

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Luottoluokituslaitokset, joita asia koskee	Kentässä yksilöidään maksuohjelmaa soveltavat luottoluokituslaitokset.	Pakollinen	ISO 17442
3	Maksuohjelman tunnus	Maksuohjelman yksilöllinen tunnus, jonka on oltava aina sama. Yksilöllisen tunnuksen on oltava sama kaikista maksuohjelmaa koskevista muutoksista huolimatta, paitsi kun on kyse maksuohjelman kattamien luokitus- ja ohjelmatyypin soveltamisalaan tehtävistä muutoksista. Soveltamisalaa koskevat muutokset edellyttävät uutta maksuohjelman tunnusta.	Pakollinen	Maksuohjelman tunnus muodossa "FP_[sisäinen maksuohjelman tunnus]".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
4	Hinnoittelupolitiikan tunnus	Kentässä ilmoitetaan hinnoittelupolitiikka, joka maksuohjelman avulla on tarkoitus panna täytäntöön. Tämän hinnoittelupolitiikan tunnuksen tulee vastata liitteen I taulukossa 1 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".
5	Maksuohjelman voimaantulopäivä	Päivämäärä, josta alkaen maksuohjelma on voimassa.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
6	Maksuohjelman päättymispäivä	Päivämäärä, jona maksuohjelman voimassaolo päättyy.	Pakollinen	— Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai 9999-01-01.
7	Ilmoitus mallista	Kentässä ilmoitetaan, onko maksuohjelma "liikkeeseenlaskija maksaa" -mallin vai "tilaaja tai sijoittaja maksaa" -mallin mukainen.	Pakollinen	— "I" liikkeeseenlaskija maksaa -mallin osalta ja/tai — "S" tilaaja tai sijoittaja maksaa -mallin osalta
8	Maksuohjelman luokitustyyppien soveltamisala	Kuvaus maksuohjelmaan kuuluvista luokitustyypeistä tai liitännäispalveluista.	Pakollinen	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "C" eli yritysluokitukset (paitsi katetut joukkovelkakirjalainat) — "S" eli valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset — "T" eli strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset — "B" eli katettujen joukkovelkakirjalainojen luokitukset — "O" eli muuntotyypiset luokitukset — "A" eli liitännäispalvelut.
9	Maksuohjelman toimiala	Yritysluokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa luokituksiin jollakin seuraavista toimialoista: i) rahoitusala, ii) vakuutusala, iii) muu yritystoiminta.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksuohjelman soveltamisala" on "C".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "FI" – rahoituslaitokset, mukaan lukien pankit, välittäjät ja kauppiat — "IN" – vakuutuslaitokset — "CO" – yrityssektorin liikkeeseenlaskijat, jotka eivät kuulu luokkaan "FI" tai "IN".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
10	Maksuohjelman omaisuusluokka	Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa luokituksiin jollakin seuraavista segmenteistä: i) RMBS, ii) ABS, iii) CMBS, iv) CDO, v) ABCP, vi) muut.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksuohjelman luokitusten soveltamisala" on "T".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "RMBS" eli asuntolainavakuudellisten arvopaperien luokitukset — "ABS" eli omaisuusvakuudellisten arvopaperien luokitukset — "CMBS" eli liikekiinteistölainavakuudellisten arvopaperien luokitukset; — "CDO" eli vakuudellisten velkasitoumusten luokitukset — "ABCP" eli lyhytaikaisten omaisuusvakuudellisten rahamarkkinavelkakirjojen luokitukset — "OTH" eli muut.
11	Maksuohjelman lohko	Valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitusten osalta ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa luokituksiin jollakin seuraavista segmenteistä: i) valtio, ii) alue- tai paikallisviranomainen, iii) ylikansalliset organisaatiot (muut kuin kansainväliset rahoituslaitokset), iv) julkiset yhteisöt, v) kansainväliset rahoituslaitokset.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 "maksuohjelman luokitustyyppien soveltamisala" on "S".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — "SV" – valtion luokitus — "SM" – alue- tai paikallisviranomaisen luokitus — "SO" – ylikansallisen organisaation luokitus, muu kuin "IF" — "PE" – julkisen yhteisön luokitus — "IF" – kansainvälisen rahoituslaitoksen luokitus.
12	Maksuohjelman omaisuusluokan alaluokka	Kentässä määritellään omaisuusluokkien alaluokat strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksille.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos kentässä 8 on "T" ja jos "omaisuusluokka" = "ABS", "RMBS", "CDO" tai "OTH".	Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista: — "All" eli kaikki — CCS – jos ABS: luottokorttisaatavavakuudelliset arvopaperit — ALB – jos ABS: autolainavakuudelliset arvopaperit — CNS – jos ABS: kuluttajaluottovakuudelliset arvopaperit — SME – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on pienille ja keskisuurille yrityksille annettuja lainoja

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				<ul style="list-style-type: none"> — LES – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on yksityishenkilölle tai yritykselle myönnettyjä leasing-sopimuksia — HEL – jos RMBS: asunto-osakelainat — PRR – jos RMBS: ensisijaiset RMBS-instrumentit — NPR – jos RMBS: toissijaiset RMBS-instrumentit — CFH – jos CDO: kassavirtapohjaiset ja hybridit CDO-instrumentit/CLO-instrumentit — SDO – jos CDO: synteettiset CDO-instrumentit/CLO-instrumentit — MVO – jos CDO: markkina-arvoperusteiset CDO-instrumentit — SIV – jos OTH: strukturoidut investointivälineet — ILS – jos OTH: vakuutussidonnaiset arvopaperit — DPC – jos OTH: johdannaisia tuottavien yritysten rahoitusvälineet — SCB – jos OTH: strukturoidut katetut joukkovelkakirjalainat — OTH – muut
13	Ohjelman tyyppi	Kuvaus maksuohjelmaan kuuluvista ohjelmatyypeistä, esimerkiksi siitä, liittyykö ja/tai kuuluuko maksuohjelmaan käyttöiheyttä koskevia ohjelmia, kanta-asiakkuusohjelmia, usean liikkeeseenlaskun ohjelmia, luottoluokituspaketin osto tai muunlaisia ohjelmia.		<p>Kentässä ilmoitetaan, sovelletaanko maksuohjelmaa yhteen vai useampaan seuraavista:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "All" eli kaikki — "F" eli käyttöiheysohjelma — "L" eli kanta-asiakkuusohjelma — "M" eli usean liikkeeseenlaskun ohjelma — "B" eli ennakoon määritetyn luottoluokitusten lukumäärän pakettiosto — "OTH" eli muut maksuohjelmatyypit
14	Aiempi maksuohjelma	Kentässä ilmoitetaan, minkä aiemman maksuohjelman nykyinen maksuohjelma korvaa.	Pakollinen. Sovelletaan, jos nykyisellä maksuohjelmalla muutetaan aiemman maksuohjelman soveltamisalaa.	Maksuohjelman tunnus muodossa "FP_[sisäinen maksuohjelman tunnus]".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
15	Maksutaulukko (/-taulukot)	Maksuohjelmaan sovellettavan tai siihen liittyvän maksutaulukon yksilöllinen tunnusnumero. Tämän maksutaulukon tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 2 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen, jos sovelletaan.	Maksutaulukon tunnus muodossa "FS_[sisäinen maksutaulukon tunnus]".
16	Maksuohjelmaa koskevan tiedoston nimi	Maksuohjelmaa koskevan tiedoston nimi ilmoitetaan ZIP-muodossa.	Pakollinen.	

Taulukko 4

Voimassa olevien hinnoittelumenettelyjen ilmoittaminen ja myöhemmin tehtävät olennaiset ajantasaistukset

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Luottoluokituslaitokset, joita asia koskee	Kentässä yksilöidään hinnoittelumenettelyä soveltavat luottoluokituslaitokset.	Pakollinen	ISO 17442
3	Menettelyn tunnus	Hinnoittelumenettelyn yksilöllinen tunnus, jonka on oltava aina sama.	Pakollinen	
4	Hinnoittelupolitiikan tunnus	Kentässä ilmoitetaan hinnoittelupolitiikka, joka on tarkoitus panna täytäntöön hinnoittelumenettelyn avulla. Tämän hinnoittelupolitiikan tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 2 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".
5	Maksutaulukon tunnus	Kentässä ilmoitetaan taulukko (taulukot), joka on tarkoitus panna täytäntöön hinnoittelumenettelyn avulla. Tämän maksutaulukon tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 2 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen, jos sovelletaan.	Maksutaulukon tunnus muodossa "FS_[sisäinen maksutaulukon tunnus]".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
6	Maksuohjelman tunnus	Kentässä ilmoitetaan maksuohjelma (maksuohjelmat), joka on tarkoitus panna täytäntöön hinnoittelumenettelyn avulla. Tämän maksuohjelman tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 3 esitettyä tunnusta (tunnuksia).	Pakollinen, jo sovelletaan.	Maksuohjelman tunnus muodossa "FP_[sisäinen maksuohjelman tunnus]".
7	Hinnoittelumenettelyn voimaantulopäivä	Päivämäärä, josta alkaen hinnoittelumenettely on voimassa.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
8	Hinnoittelumenettelyn päättämispäivä	Hinnoittelumenettelyn voimassaolon päättämispäivä.	Pakollinen	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai 9999-01-01.
9	Hinnoittelumenettelyä koskevan tiedoston nimi	Hinnoittelumenettelyä koskevan tiedoston nimi ilmoitetaan ZIP-muodossa.	Pakollinen	

LIITE II

Taulukko 1

Tiedot, jotka toimitetaan EAMV:lle kustakin ”liikkeeseenlaskija maksaa” -mallin mukaisesti annetusta yksittäisestä luottoluokituksesta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Raportointivuosi	Kalenterivuosi, jota ilmoitus koskee.	Pakollinen	Muoto: VVVV
3	Luokitustunnus	Luokituksen yksilöllinen tunnus. Tunnuksen on oltava aina sama ja vastattava tunnusta, joka on ilmoitettu delegoidun asetuksen (EU) 2015/2	Pakollinen	—
4	Luokitus sopimuksen alkamis-päivä	Päivämäärä, jona luokituspalvelusta on tehty alustava sopimus. Tyypillisesti tämä on sama kuin päivämäärä, jona luottoluokituspalvelusta perittävät maksut vahvistettiin.	Pakollinen	Päivämäärä ja kellonaika laajennetussa ISO 8601 -muodossa: VVVV-KK-PP
5	Käytetty maksutaulukko	Sen maksutaulukon yksilöllinen tunnus, jonka mukaisesti maksut vahvistettiin. Tämän maksutaulukon tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 2 esitettyä tunnusta (tunnuksia). Jos hinnan määrittämisessä ei ole käytetty minkäänlaista maksutaulukkoa, on käytettävä hinnoittelupolitiikan tunnusta. Tämän hinnoittelupolitiikan tunnuksen on vastattava liitteen I taulukossa 1 esitettyä tunnusta (tunnuksia). Jos ei ole sovellettu hinnoittelupolitiikkaa eikä maksutaulukkoa, on käytettävä merkintää ”N”.	Pakollinen	Maksutaulukon tunnus muodossa ”FS [sisäinen maksutaulukon tunnus]” tai hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa ”PP [sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]” ”N” eli ei sovelleta
6	Hinnoittelusta vastuussa oleva henkilö (henkilöt)	Sisäinen tunnus, jonka luottoluokituslaitos antaa henkilölle (tai henkilöille), joka vastaa luokitukseen liittyvien maksujen vahvistamisesta, eli henkilölle (tai henkilöille), joka soveltaa voimassa olevaa maksutaulukkoa ja/tai maksuohjelmaa taikka hyväksyy maksutaulukkoa ja/tai maksuohjelmaa koskevia poikkeamia tai alennuksia.	Pakollinen	Vastuussa olevan henkilön sisäinen tunnus
7	Asiakkaan tunnus	Luottoluokituslaitoksen asiakkaalle antama yksilöllinen tunnus. Tyypillisesti tämä tunnus on välineen liikkeeseenlaskijan taikka muun yhteisön tunnusta, mutta missään tapauksessa se ei saa olla erillisyhtiön tunnus. Strukturoitujen rahoitusvälineiden osalta yksilöllisellä tunnuksella yksilöidään alullepanija	Pakollinen	

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
		taikka muu yhteisö (esim. järjestäjä), joka vastaa taloudellisista näkökohdista ja neuvottelee maksuista luottoluokituslaitoksen kanssa suoraan tai välillisesti erillisyhtiön (SPV) tai strukturoidun sijoitusyhtiön (SIV) välityksellä. Tunnuksen on vastattava liitteen II taulukossa 2 ilmoitettua asiakastunnusta.		
8	Maininta, liittykö yksittäiseen luokitukseen maksusta vapautus tai maksun alennus	Tietyistä luottoluokituksista ei välttämättä makseta yksittäistä suoraa maksua tai niihin voi liittyä maksun alennus, sillä asiakas voi olla maksanut useammista luokituksista tai vuosittaisesta (tai muuta määrättyä kautta koskevan) nimellisestä liikkeeseenlaskumäärästä kiinteän maksun tai asiakkaalla voi olla oikeus "luokituspakettiin" ("ryhmämaksuun"). Tässä kentässä ilmoitetaan, kuuluuko yksittäinen luokitus tällaisen asiakkaan kanssa solmitun järjestelyn piiriin.	Pakollinen	— "C" – luokitus kuuluu ryhmämaksujärjestelyyn — "N" – luokitus ei kuulu ryhmämaksujärjestelyyn
9	Perittyjen maksujen kokonaismäärä	Kentässä ilmoitetaan luokituksista laskutettujen maksujen kokonaismäärä edelliseltä kalenterivuodelta (raportointivuodelta). Jos yksittäisestä luottoluokituksista ei ole suoritettu maksua, määrän on oltava "0" kaikissa paitsi yhdessä ryhmämaksun piiriin kuuluvassa luokituksessa.	Pakollinen	Määrä euroina
10	Suoritettujen ennakkomaksujen määrä	Kentässä ilmoitetaan niiden maksujen kokonaismäärä, jotka on laskutettu ennakoon edellisenä kalenterivuonna (raportointivuonna).	Pakollinen	Määrä euroina
11	Suoritetut valvontamaksut	Kentässä ilmoitetaan edellisenä kalenterivuonna laskutetut vuosittaiset valvonta-/seurantamaksut.	Pakollinen	Määrä euroina
12	Muut luokituspalvelusta perityt maksut	Kentässä ilmoitetaan muiden edellisenä kalenterivuonna laskutettujen maksujen tai korvausten kokonaismäärä.	Jos sovelletaan.	Määrä euroina
13	Muiden maksujen kuvaus	Maininta siitä, sisältykö laskutettuihin maksuihin korvauksia tai maksuja asiakkaan pyytämästä nopeutetusta luokituspalvelusta.	Pakollinen. Sovelletaan, jos kentässä "muut luokituspalvelusta perityt maksut" (kenttä 12) on ilmoitettu "muita perittyjä maksuja".	— "Y" – jos on sovellettu nopeutetusta käsittelystä perittävää maksua — "N" – jos ei ole sovellettu nopeutetusta käsittelystä perittävää maksua

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
14	Neuvottelujen yhteydet muihin luokituksiin	Kentässä ilmoitetaan, onko luokitusmaksuista käydyillä neuvotteluilla yhteyttä muihin olemassa oleviin asiakkaan luokituksiin ja johtaako tämä muutoksiin sovellettavissa ja asiakkaan suorittamissa lopullisissa maksuissa. Tämä voi kattaa luottoluokituspalvelut, jotka tarjotaan liikkeeseenlaskua helpottavien välineiden, kuten keskipitkän aikavälin velkakirjaohjelmien (MTN-ohjelmien), yhteydessä.	Pakollinen	— "Y" – kyllä — "N" – ei
15	Yhteydessä olevan luokituksen (luokitusten) tunnus	ilmoitettavaan luokitukseen yhteydessä olevan luokituksen (luokitusten) yksilöllinen tunnus (esim. strukturoidun rahoitusvälineen tapauksessa master trust -rakenne ja vastaava sarja).	Pakollinen. Sovelletaan, jos kentässä 14 ilmoitettiin "Y".	— Tunnusluettelo
16	Maksuohjelma	Maininta siitä, hyötyykö asiakas alhaisemmista yksittäisistä maksuista käyttötiheyteen perustuvan tai muunlaisen maksuohjelman perusteella.	Pakollinen	— "Y" – kyllä — "N" – ei
17	Maksuohjelman yksilöinti	Kentässä yksilöidään maksuohjelma, jonka mukaisesti luokitus on hinnoiteltu. Ilmoitettavan maksuohjelman on vastattava liitteen I taulukossa 3 esitettyä sovellettavan maksuohjelman tunnusta.	Pakollinen, jos kentässä 16 ilmoitettiin "Y".	— Maksuohjelman tunnus muodossa "FP_[sisäinen maksuohjelman tunnus]".

Taulukko 2

Tiedot, jotka toimitetaan EAMV:lle asiakaskohtaisista luokitus- ja liitännäispalveluista saaduista maksuista

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Asiakkaan tunnus	Luottoluokituslaitoksen asiakkaalle annama yksilöllinen tunnus. Asiakkaat voivat olla liikkeeseenlaskijoita, luottoluokiteltuja yhteisöjä ja/tai alullepanijoita, ja asiakkaisiin voi kuulua yhteisöjä, jotka vastaavat taloudellisista näkökohdista ja neuvottelevat maksuista luottoluokituslaitoksen kanssa suoraan tai välillisesti erillisyyhtiön (SPV) taikka strukturoidun sijoitusyhtiön (SIV) välityksellä	Pakollinen	

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
		luottoluokitusjärjestelyiden yhteydessä. On huomattava, että asiakas ei missään tapauksessa saa olla erillisyhtiö (SPV) tai strukturoitu sijoitusyhtiö (SIV). Asiakkaan yksilöllisen tunnuksen on oltava sama kaikissa tapauksissa.		
3	Oikeushenkilöt	Luettelo asiakkaan tunnusta koskevaan kenttään sisällytetyistä oikeushenkilöistä.	Pakollinen	Luettelo oikeushenkilöiden nimistä
4	Laskutettujen maksujen kokonaismäärä	Asiakkaalta edellisenä kalenterivuotena liikkeeseenlaskija maksaa -mallin mukaisista luokituspalveluista laskutettujen maksujen kokonaismäärä.	Pakollinen	Määrä euroina
5	Asiakkaan luokitukset	Kentässä ilmoitetaan, miten monta luottoluokitusta asiakkaalla oli luokituslaitoksessa edellisen kalenterivuoden 31 päivänä joulukuuta.	Pakollinen	Luokitusten lukumäärä
6	Maksujen kokonaismäärä ohjelmien osalta	Niiden maksujen kokonaismäärä, jotka asiakkaalta laskutettiin edellisenä kalenterivuonna luokituspalveluista, jotka eivät koske yksittäistä luokitusta vaan käyttötiheysohjelmaa, usean liikkeeseenlaskun ohjelmaa, asiakassuhdeohjelmaa tai muuta kiinteän maksun ohjelmaa, mukaan lukien liikkeeseenlaskuun liittyvät lisämaksut, jotka voivat kattaa yhden tai useamman luokituksen.	Pakollinen	Määrä euroina
7	Luokitusten yksilöinti	Edellisenä kalenterivuonna maksuohjelmien puitteissa annettujen taikka maksuohjelmien kattamien luokitusten yksilöinti.	Pakollinen	Luettelo luokitusten tunnuksista
8	Liitännäispalveluista saadut maksut	Luottoluokituslaitosten ryhmän asiakkaalta liitännäispalveluista edellisenä kalenterivuonna laskuttamien maksujen kokonaismäärä.	Pakollinen	Määrä euroina
9	Merkittävimmät liitännäispalvelut	Luottoluokituslaitosten ryhmän asiakkaalle edellisenä kalenterivuonna tarjoamien (tuoton perusteella) kolmen merkittävimmän palvelun yksilöinti.	Pakollinen. Sovelletaan, jos kentässä 8 "liitännäispalveluista saadut maksut" ilmoitettu arvo on suurempi kuin "0".	Luettelo liitännäispalveluista
10	Liitännäispalveluiden tärkeysjärjestys	Kentässä 9 ("merkittävimmät liitännäispalvelut") ilmoitetut liitännäispalvelut (kolme merkittävintä) asetetaan tärkeysjärjestykseen niistä saadun tuoton perusteella.	Pakollinen. Sovelletaan, jos kentässä 8 "liitännäispalveluista saadut maksut" ilmoitettu arvo on suurempi kuin "0".	Liitännäispalveluiden tärkeysjärjestys

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
11	Muut palvelut	Maininta siitä, otettiinko asiakkaalle tarjotuista luottoluokituspalveluista perittävien maksujen vahvistamisessa huomioon palvelut, jotka tarjoaa yritys, joka kuuluu neuvoston direktiivin 83/349/ETY 1 ja 2 artiklassa tarkoitettuun luottoluokituslaitoksen ryhmään, taikka yritys, joka on direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa yhteydessä luottoluokituslaitokseen tai johonkin muuhun luottoluokituslaitoksen ryhmän yritykseen.	Pakollinen	— "Y" – kyllä — "N" – ei

LIITE III

Taulukko 1

Tiedot, jotka toimitetaan EAMV:lle kustakin "tilaaja tai sijoittaja maksaa" -mallin mukaisesti annetusta yksittäisestä luottoluokituksesta

Nämä tiedot toimitetaan asiakaskohtaisesti seuraavista asiakkaista:

- i) tämäntyyppisen luottoluokituspalvelun sadasta saatujen tuottojen perusteella merkittävimäksi arvioidusta asiakkaasta;
- ii) sekä kaikista muista asiakkaista, jotka ovat luokitusten tilaajia tai maksavat luokituksista sijoittajina ja jotka ovat niin ikään luottoluokituslaitoksen ryhmän luottoluokittelemia.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla ilmoitettava luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin yhteydessä.	Pakollinen	
2	Asiakkaan tunnus	Järjestelmän sisällä käytetty koodi, jolla yksilöidään asiakas, joka maksaa, saa laskun tai neuvottelee luottoluokituslaitoksen kanssa korvauksesta luottoluokituspalvelujen hankkimiseksi.	Pakollinen	
3	Asiakaskohtaiset maksut	Asiakkaalta edellisenä kalenterivuonna tilaajapohjaisista luokituspalveluista laskutettujen maksujen kokonaismäärä.	Pakollinen	Määrä euroina
4	Hinnoittelupolitiikan yksilöinti	Kentässä yksilöidään hinnoittelupolitiikka, jonka mukaan luottoluokituslaitos on laskuttanut asiakastaan. Hinnoittelupolitiikan tunnuksen on vastattava tämän teknisen sääntelystandardin liitteessä I olevassa taulukossa 1 esitettyä tunnusta.	Pakollinen, jos sovelletaan.	Hinnoittelupolitiikan tunnus muodossa "PP_[sisäinen hinnoittelupolitiikan tunnus]".
5	Maksutaulukon yksilöinti	Kentässä yksilöidään kolme keskeisintä maksutaulukkoa, joiden mukaisesti luottoluokituslaitos on laskuttanut asiakastaan. Maksutaulukon tunnuksen on vastattava sitä tunnusta, joka on esitetty tämän teknisen sääntelystandardin liitteessä I olevassa taulukossa 3 esitetyn hinnoittelupolitiikan maksutaulukkoa koskevassa osassa.	Pakollinen, jos sovelletaan.	Maksutaulukon tunnus muodossa "FS_[sisäinen maksutaulukon tunnus]".
6	Maksuohjelman yksilöinti	Kentässä yksilöidään kolme keskeisintä maksuohjelmaa, joiden mukaisesti luottoluokituslaitos on laskuttanut asiakastaan. Maksuohjelman tunnuksen on vastattava sitä tunnusta, joka on esitetty tämän teknisen sääntelystandardin liitteessä I olevassa taulukossa 4 esitetyn hinnoittelupolitiikan maksuohjelmaa koskevassa osassa.	Pakollinen, jos sovelletaan.	Maksuohjelman tunnus muodossa "FP_[sisäinen maksuohjelman tunnus]".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
7	Liikkeeseenlaskija tai luottoluokiteltu yhteisö	Maininta siitä, onko asiakas lisäksi liikkeeseenlaskija, luottoluokiteltu yhteisö tai muu liitteen II taulukossa 2 mainittu asiakas.	Pakollinen	— "Y" – kyllä — "N" – ei
8	Merkittävän asiakkaan yksilöinti	Maininta siitä, kuuluiko asiakas edellisenä kalenterivuonna (tuottojen perusteella) sadan merkittävimmän tilausasiakkaan joukkoon.	Pakollinen	— "Y" – kyllä — "N" – ei
9	Liitännäispalveluista saadut maksut	Luottoluokituslaitoksen ryhmän asiakkaalta liitännäispalveluista edellisenä kalenterivuonna laskuttamien maksujen kokonaismäärä.	Pakollinen	Määrä euroina

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/2,**annettu 30 päivänä syyskuuta 2014,****Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle toimittamien tietojen esitystapaa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 21 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan ja 4 a kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 a artiklan 1 kohdassa edellytetään, että rekisteröidyn tai sertifioidun luottoluokituslaitoksen on luottoluokitusta tai luokitusnäkömää antaessaan toimitettava luokitustiedot Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, jäljempänä 'EAMV'. Tätä vaatimusta ei sovelleta luokituksiin, jotka on annettu ja julkistettu yksinomaan sijoittajille maksua vastaan. EAMV:n on julkaistava luottoluokituslaitosten sille toimittamat luokitustiedot julkisella Euroopan luottoluokitusten tietofoorumi -verkkosivustolla. Sen vuoksi olisi vahvistettava säännöt, jotka koskevat luottoluokituslaitosten EAMV:lle Euroopan luottoluokitusten tietofoorumilla julkaisemista varten ilmoittamien tietojen sisältöä ja esitystapaa.
- (2) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohdassa ja 21 artiklan 4 kohdan e alakohdassa edellytetään myös, että luottoluokituslaitokset toimittavat EAMV:lle aikaisempaa toimintaa koskevat tiedot jatkuvaa valvontaa varten. Kyseisten tietojen sisältöä ja esitystapaa koskevat säännökset annetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 448/2012 ⁽²⁾ ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 446/2012 ⁽³⁾. EAMV:n tietojenkäsittelyn tehostamista ja rekisteröidyn tai sertifioidun luottoluokituslaitoksen raportointimenettelyjen yksinkertaistamista varten olisi vahvistettava yhdenmetyt raportointivaatimukset, jotka koskevat kaikkia rekisteröidyn tai sertifioidun luottoluokituslaitoksen EAMV:lle ilmoittamia tietoja. Sen vuoksi tässä asetuksessa vahvistetaan säännöt, jotka koskevat Euroopan luottoluokitusten tietofoorumia varten ilmoitettavia tietoja, luottoluokituslaitosten antamia EAMV:n perustamassa keskustietokannassa julkaistavia aikaisempaa toimintaa koskevia tietoja ja luottoluokituslaitoksilta EAMV:n suorittamaa luottoluokituslaitosten jatkuvaa valvontaa varten edellytetyjä säännöllisesti ilmoitettavia tietoja. Näin ollen tämä asetus kumoaa delegoidun asetuksen (EU) N:o 448/2012 ja delegoidun asetuksen (EU) N:o 446/2012. EAMV:n olisi yhdistettävä kaikki luottoluokituslaitosten Euroopan luottoluokitusten tietofoorumia, keskustietokantaa ja luottoluokituslaitosten jatkuvaa valvontaa varten ilmoittamat tiedot yhteen EAMV:n tietokantaan.
- (3) Jotta voitaisiin varmistaa, että Euroopan luottoluokitusten tietofoorumi tarjoaa ajantasaisia tietoja luokitustoimista, joita ei ole julkistettu yksinomaan sijoittajille maksua vastaan, on tarpeen kuvata raportoitavat tiedot, kuten luokitellun rahoitusvälineen tai luottoluokitellun yhteisön luottoluokitus ja luokitusnäkömää, luokitustoimiin liittyvät lehdistötiedotteet, julkisyhteisöjä koskeviin luokitustoimiin liittyvät raportit sekä tiedot luokitusta koskevan toimen tyypistä ja julkistamispäivästä ja -ajankohdasta. Erityisesti lehdistötiedotteet sisältävät tietoja luokituspäätöksen perustana olevista tärkeimmistä tekijöistä. Euroopan luottoluokitusten tietofoorumi tarjoaa luokitustietojen käyttäjille kanavan ajantasaisiin luokitustietoihin ja pienentää tiedonkeruuseen liittyviä kustannuksia tarjoamalla kattavan katsauksen luottoluokitellun yhteisön tai luokitellun rahoitusvälineen eri luokituksista.

⁽¹⁾ EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 448/2012, annettu 21 päivänä maaliskuuta 2012, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen perustamaan keskustietokantaan toimittamien tietojen esitystapaa koskevien teknisten sääntelystandardien osalta (EUVL L 140, 30.5.2012, s. 17).

⁽³⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 446/2012, annettu 21 päivänä maaliskuuta 2012, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle toimittamien säännöllisten luokitustietojen sisältöä ja muotoa koskevien teknisten sääntelystandardien osalta (EUVL L 140, 30.5.2012, s. 2).

- (4) Jotta olisi mahdollista muodostaa kattava katsaus kaikista eri luottoluokituslaitosten samalle luottoluokitellulle yhteisölle tai luokitellulle rahoitusvälineelle antamista luokituksista, luottoluokituslaitosten olisi käytettävä yhteisiä tunnisteita luottoluokitellusta yhteisöstä tai luokitellusta rahoitusvälineestä ilmoittaessaan tietoja EAMV:lle. Sen vuoksi luottoluokiteltujen yhteisöjen, liikkeeseenlaskijoiden, alullepanijoiden ja luottoluokituslaitosten yksilöivänä tunnistamiskeinona olisi käytettävä yksinomaan maailmanlaajuisia oikeushenkilötunnuksia (LEI).
- (5) Jotta voitaisiin varmistaa, että Euroopan luottoluokitusten tietofoorumin tiedot ovat ajantasaiset, luokitustietoja olisi kerättävä ja julkaistava päivittäin, jolloin Euroopan luottoluokitusten tietofoorumi voitaisiin päivittää kerran vuorokaudessa Euroopan unionin virka-ajan ulkopuolella.
- (6) Jotta EAMV voisi viipymättä ryhtyä toimenpiteisiin asetuksen (EY) N:o 1060/2009 tosiasiallisen tai mahdollisen noudattamatta jättämisen johdosta, EAMV:n olisi rekisteröidyn tai sertifioidun luottoluokituslaitoksen ilmoittamien tietojen perusteella voitava valvoa tarkasti luottoluokituslaitosten toimintaa ja toimenpiteitä. Tämän vuoksi luokitustiedot pitäisi raportoida EAMV:lle kuukausittain. Oikeasuhteisuuden varmistamiseksi luottoluokituslaitosten, joilla on vähemmän kuin 50 työntekijää ja jotka eivät kuulu luottoluokituslaitosten ryhmään, olisi kuitenkin voitava toimittaa luokitustiedot kahden kuukauden välein. EAMV:llä olisi silti oltava mahdollisuus vaatia kyseisiä luottoluokituslaitoksia raportoimaan tietonsa kuukausittain niiden antamien luokitusten lukumäärän ja tyyppin, luottoanalyysien monimutkaisuuden, luokiteltujen rahoitusvälineiden tai liikkeeseenlaskijoiden merkityksellisyyden johdosta sekä tapauksissa, joissa luokitustiedot soveltuvat valvontatarkoituksiin.
- (7) Tietojen päällekkäisen raportoinnin välttämiseksi EAMV:n olisi hyödynnettävä jatkuvassa valvonnassa tietoja, jotka on jo ilmoitettu Euroopan luottoluokitusten tietofoorumia varten. Luottoluokituslaitoksilta olisi vaadittava myös, että ne raportoivat jatkuvaa valvontaa varten tiedot sellaisista luottoluokituksista ja luokitusnäkyistä, joita ei ole ilmoitettu Euroopan luottoluokitusten tietofoorumia varten.
- (8) EAMV:n olisi hyödynnettävä Euroopan luottoluokitusten tietofoorumia ja jatkuvaa valvontaa varten ilmoitettuja tietoja kerätäkseen aikaisempaa toimintaa koskevat tiedot, jotka sen on annettava julkisesti saataville keskustietokannassa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Jotta tietoja olisi helpompaa vertailla ja jotta voitaisiin varmistaa niiden yhdenmukaisuus delegoidun asetuksen (EU) N:o 448/2012 mukaisesti ilmoitettujen tietojen kanssa, vasta sertifioituilta luottoluokituslaitoksilta olisi vaadittava, että ne toimittavat tiedot vähintään kymmenen vuoden ajanjaksolta ennen niiden sertifiointia tai niiden toiminnan aloittamisesta lähtien. Sertifioituilta luottoluokituslaitoksilta ei kuitenkaan saisi edellyttää näiden tietojen raportointia kokonaan tai osittain, jos ne voivat osoittaa, että kyseinen vaatimus ei ole oikeasuhteinen luottoluokituslaitoksen laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen.
- (9) Luottoluokituslaitosten ryhmään kuuluvien luottoluokituslaitosten olisi voitava raportoida luokitustietonsa EAMV:lle joko itsenäisesti tai niiden olisi voitava valtuuttaa toinen samaan ryhmään kuuluva luottoluokituslaitos toimittamaan tiedot puolestaan. Koska luottoluokituslaitokset ovat yhdentyneet voimakkaasti unionin tasolla, tilastojen ymmärtämisen helpottamiseksi luottoluokituslaitoksia kannustetaan raportoimaan tiedot globaalisti koko ryhmän osalta.
- (10) EAMV:n suorittamaa jatkuvaa valvontaa varten ja luottoluokituslaitosten aikaisempaa toimintaa koskevien raporttien julkaisemiseksi luottoluokituslaitokset voivat lisäksi ilmoittaa vapaaehtoisesti EAMV:lle samaan luottoluokituslaitosten ryhmään kuuluvien kolmansien maiden luottoluokituslaitosten antamia luottoluokituksia, joita ei ole vahvistettu asetuksen (EY) N:o 1060/2009 4 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
- (11) Luottoluokituslaitosten olisi jaoteltava raportoitavat luottoluokitukset ja luokitusnäkyvät eri luokkiin luokitustyyppien perusteella ja eri alaluokkiin sektorin, toimialan tai omaisuusluokan perusteella taikka liikkeeseenlaskijan ja liikkeeseenlaskun tyyppien perusteella. Kyseinen luokittelu perustuu EAMV:n kokemuksiin luokitustietojen keräämisestä sekä luokitustietojen valvontaan liittyvistä tarpeista.
- (12) Jotta voitaisiin edellyttää luokitustietojen ilmoittamista myös uusista rahoitusvälineistä, jotka voivat syntyä rahoitusalan innovaatioiden seurauksena, raporttiin olisi lisättävä luokka ”muut rahoitusvälineet”. Lisäksi myös yritysluokituksiin ja strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksiin pitäisi lisätä luokka ”muut”, jotta kaikki uudet yrityssektorin liikkeeseenlaskut ja strukturoidut rahoitusvälineet, joita ei voida luokitella olemassa oleviin luokkiin, voitaisiin ottaa huomioon.

- (13) Jotta EAMV voisi perustaa Euroopan luottoluokituslaitosten tietofoorumin ja jotta luottoluokituslaitoksilla olisi riittävästi aikaa mukauttaa sisäiset järjestelmänsä uusien raportointivaatimusten mukaisiksi, luottoluokituslaitosten olisi toimitettava ensimmäinen raportti viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2016. Jotta voitaisiin varmistaa tämän asetuksen mukaisesti raportoitavien tietojen vertailtavuus ja jatkuvuus, ensimmäisessä raportissa olisi ilmoitettava tiedot kaikista luokituksesta, jotka on annettu ja joita ei ole peruutettu viimeistään 21 päivänä kesäkuuta 2015. Ensimmäisessä raportissa olisi myös ilmoitettava tiedot luottoluokituslaitosten 21 päivän kesäkuuta 2015 ja 1 päivän tammikuuta 2016 välisenä aikana antamista luottoluokituksesta ja luokitusnäkyistä. Ensimmäisessä raportissa olisi ilmoitettava vastaavat luokitustiedot kuin tiedot, jotka on toimitettava päivittäin kyseisen ajankohdan jälkeen.
- (14) Jotta EAMV voisi vastaanottaa ja käsitellä tiedot automaattisesti sisäisten järjestelmiensä avulla, tiedot olisi raportoitava vakiomuodossa. Teknologian kehittymisen vuoksi EAMV voi joutua päivittämään luottoluokituslaitosten ilmoittamien tietojen lähettämistä tai tiedostomuotoa koskevia teknisiä raportointiohjeitaan ja tiedottamaan tekemistään päivityksistä erillisten tiedotteiden tai ohjeiden välityksellä.
- (15) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka EAMV on toimittanut komissiolle Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010⁽¹⁾ 10 artiklassa säädettyä menettelyä noudattaen.
- (16) EAMV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut asetukseen mahdollisesti liittyvät kustannukset ja hyödyt ja pyytänyt niistä lausunnon asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisyhmältä.
- (17) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 462/2013⁽²⁾ 2 artiklan 3 kohdan noudattamiseksi tätä asetusta olisi sovellettava 21 päivästä kesäkuuta 2015,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Raportoittavat tiedot

- Luottoluokituslaitosten on ilmoitettava tiedot kaikista antamistaan tai vahvistamistaan luottoluokituksesta tai luokitusnäkyistä 8, 9 ja 11 artiklan mukaisesti. Luottoluokituslaitosten on raportoitava kaikki annetut luottoluokitukset ja luokitusnäkyt luottoluokiteltujen yhteisöjen tasolla sekä soveltuvin osin tiedot kaikista liikkeeseen lasketuista velkainstrumenteista.
- Luottoluokituslaitosten on varmistettava EAMV:lle raportoitavien tietojen oikeellisuus, täydellisyys ja saatavuus sekä se, että raportit toimitetaan 8, 9 ja 11 artiklan mukaisesti EAMV:n teknisten ohjeiden pohjalta kehitettyjä asianmukaisia järjestelmiä käyttäen.
- Luottoluokituslaitosten on välittömästi ilmoitettava EAMV:lle kaikista poikkeusolosuhteista, jotka saattavat tilapäisesti estää sitä raportoimasta tietoja tämän asetuksen mukaisesti tai viivästyttää tällaista raportointia.
- Jos on kyse luottoluokituslaitosten ryhmästä, ryhmän jäsenet voivat valtuuttaa yhden jäsenistään toimittamaan tämän asetuksen mukaisesti raportoittavat tiedot ryhmän muiden jäsenten puolesta. Jokainen luottoluokituslaitos, jonka puolesta tiedot on raportoitu, on yksilöitävä EAMV:lle toimitetuissa tiedoissa.
- Sovellettaessa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohtaa ja 21 artiklan 4 kohdan e alakohtaa ryhmän puolesta raportoiva luottoluokituslaitos voi ilmoittaa myös samaan luottoluokituslaitosten ryhmään kuuluvien kolmansien maiden luottoluokituslaitosten antamia luottoluokituksia ja luokitusnäkyjä, joita ei ole vahvistettu. Jos luottoluokituslaitos ei ilmoita tällaisia tietoja, sen on annettava asiasta perustelut laadullisen tiedon raportissa tämän asetuksen liitteessä I olevassa 1 osassa olevan taulukon 1 kentissä 9 ja 10.
- Luottoluokituslaitosten on ilmoitettava kunkin luottoluokituksen tai luokitusnäkyksen osalta, onko se annettu toimeksiannosta vai ilman toimeksiantoa ja onko kolmas osapuoli osallistunut ilman toimeksiantoa annetun luottoluokituksen tai luokitusnäkyksen luokitusprosessiin asetuksen (EY) N:o 1060/2009 10 artiklan 5 kohdan nojalla.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 462/2013, annettu 21 päivänä toukokuuta 2013, luottoluokituslaitoksista annetun asetuksen (EY) N:o 1060/2009 muuttamisesta (EUVL L 146, 31.5.2013, s. 1).

*2 artikla***Velvoitteiden laiminlyönnin ja peruutusten raportointi**

1. Liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 2 kenttiä 6 ja 13 varten luottoluokituslaitoksen on raportoitava luokituksen osalta veloitteen laiminlyönti, jos on tapahtunut jokin seuraavista:
 - a) luokitus osoittaa, että luottoluokituslaitoksen soveltaman, velvoitteiden laiminlyöntiä koskevan määritelmän perusteella on ilmennyt veloitteen laiminlyönti;
 - b) luokitus on peruutettu luokituksen kohteen maksukyvyttömyyden tai velkojen uudelleenjärjestelyn vuoksi;
 - c) muu tilanne, jossa luottoluokituslaitos katsoo, että luokituksen kohteen tai luokitellun rahoitusvälineen osalta on tapahtunut velvoitteiden laiminlyönti, tai jossa se katsoo luokituksen kohteen tai luokitellun rahoitusvälineen olennaisesti arvoltaan alentuneeksi tai laadultaan vastaavanlaiseksi.
2. Jos raportoitu luokitus on peruutettu, sille on esitettävä syy liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 2 kentässä 11.

*3 artikla***Luokitustyyppit**

Luottoluokituslaitoksen on jaoteltava raportoitavat luottoluokitukset ja luokitusnäkömät seuraaviin luokitustyyppihin:

- a) yritysten luokitukset;
- b) strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset;
- c) valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset;
- d) muut rahoitusvälineet.

*4 artikla***Yritysten luokitukset**

1. Luottoluokituslaitoksen on jaoteltava raportoitavat yritysten luokitukset seuraaviin toimialoihin:
 - a) rahoituslaitokset, mukaan luettuina pankit, meklarit ja välittäjät;
 - b) vakuutusyhtiöt;
 - c) muut yritykset tai liikkeeseenlaskijat, jotka eivät kuulu a tai b alakohtaan.
2. Luottoluokituslaitoksen on jaoteltava yrityssektorin liikkeeseenlaskut seuraaviin tyyppihin:
 - a) joukkolainat;
 - b) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY⁽¹⁾ 52 artiklan 4 kohdan mukaiset katetut joukkolainat, jotka täyttävät Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁽²⁾ 129 artiklan 1–3, 6 ja 7 kohdan kelpoisuusvaatimukset;
 - c) muun tyyppiset katetut joukkolainat, joiden osalta luottoluokituslaitos on käyttänyt joukkolainoja koskevia erityisiä menetelmiä, malleja tai keskeisiä luokitusoletuksia luottoluokituksen antamista varten ja jotka eivät kuulu b alakohtaan;
 - d) muun tyyppiset yrityssektorin liikkeeseenlaskut, jotka eivät kuulu a, b tai c alakohtaan.
3. Luottoluokitellun yhteisön tai sen liikkeeseenlaskujen liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 1 kentässä 10 ilmoitettava maatunnus on sen maan maatunnus, joka on kyseisen yhteisön kotipaikka.

*5 artikla***Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset**

1. Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset koskevat rahoitusvälineitä tai muita omaisuuseriä, jotka johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa tarkoitettusta arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksia raportoidessaan luottoluokituslaitoksen on luokiteltava luottoluokittukset johonkin seuraavista omaisuusluokista:

- a) omaisuusvakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina auto-, vene- ja lentokonelainat, opintolainat, kulutuslainat, pienten ja keskisuurten yritysten lainat, terveydenhuoltolainat, siirrettävien asuntojen lainat, elokuvantekolainat, luotot yhteiskunnallisia infrastruktuureja varten, laitevuokralainat, luottokorttisaatavalainat, arvopaperistetut verosaatavat, järjestämättömät lainat, huviajoneuvolainat, yksityishenkilöihin sovellettavat vuokrasopimukset, yrityksiin sovellettavat vuokrasopimukset ja myyntisaamislainat;
- b) asuntolainavakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina ensisijaiset asuntolainavakuudelliset arvopaperit ja toissijaiset asuntolainavakuudelliset arvopaperit sekä asunto-osakelainat;
- c) liikekiinteistölainavakuudelliset arvopaperit, mukaan luettuina vähittäiskauppa- ja toimistokiinteistölainat, sairaalalainat, hoitokotilainat, varastotilalainat, hotellilainat, hoitolaitoslainat, teolliset lainat ja monta perheasuntoa käsittäviä kiinteistöjä koskevat lainat;
- d) vakuudelliset velkasitoumukset, mukaan luettuina lainavakuudelliset velkasitoumukset (CLO), joukkolainavakuudelliset velkasitoumukset (CBO), vakuudelliset synteettiset velkasitoumukset, vakuudelliset single-tranche-velkasitoumukset, rahastovakuudelliset velkasitoumukset (CFO), omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin kohdistuvat vakuudelliset velkasitoumukset ja vakuudellisiin velkasitoumuksiin kohdistuvat vakuudelliset velkasitoumukset;
- e) lyhytaikaiset omaisuusvakuudelliset rahamarkkinavelkakirjat;
- f) muut strukturoidut rahoitusvälineet, jotka eivät kuulu a–e alakohtaan, mukaan luettuina strukturoidut katetut joukkolainat, strukturoidut investointivälineet, vakuutusjohdannaiset ja johdannaisia tuottavien yritysten tarjoamat rahoitusvälineet.

3. Luottoluokituslaitoksen on soveltuvin osin ilmoitettava liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 1 kentässä 34, mihin omaisuusluokan alaluokkaan kukin luottoluokiteltu rahoitusväline kuuluu.

4. Liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 1 kentässä 10 ilmoitettava strukturoidun rahoitusvälineen maatumus on sen maan maatumus, joka on kohde-etuuksien enemmistön kotipaikka. Jos kohde-etuuksien enemmistön kotipaikkaa ei voida määrittää, luottoluokiteltu rahoitusväline luokitellaan ”kansainväliseksi”.

6 artikla

Valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset

1. Luottoluokituslaitosten on raportoidessaan tietoja valtioiden, julkisyhteisöjen ja ylikansallisten organisaatioiden luokituksista sekä näiden liikkeeseen laskemista velkainstrumenteista luokiteltava luottoluokittukset johonkin seuraavista luokista:

- a) valtio, kun luokiteltava yhteisö on valtio tai velan tai rahoitusvelvoitteen, velkapaperin tai muun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija on valtio tai valtion erillisyhtiö asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan v alakohdan i ja ii alakohdan mukaisesti ja kun luokittelu koskee valtiota;
- b) alue- tai paikallisviranomainen, kun luokiteltava yhteisö on alue- tai paikallisviranomainen tai velan tai rahoitusvelvoitteen, velkapaperin tai muun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija on alue- tai paikallisviranomainen tai alue- tai paikallisviranomaisen erillisyhtiö asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan v alakohdan i ja ii alakohdan mukaisesti ja kun luokittelu koskee alue- tai paikallisviranomaista;
- c) asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan v alakohdan iii alakohdassa tarkoitettu kansainvälinen rahoituslaitos;
- d) ylikansallinen organisaatio, esimerkiksi instituutiot, jotka eivät kuulu c alakohtaan ja joiden perustajana, omistajana ja määräysvallan haltijana on osakkaan asemassa useampi kuin yksi täysivaltainen valtion hallitus, mukaan luettuina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1893/2006 ⁽¹⁾ liitteessä I olevassa U jaksossa tarkoitettut organisaatiot;
- e) julkisyhteisö, mukaan luettuina asetuksen (EY) N:o 1893/2006 liitteessä I olevassa O, P ja Q jaksossa tarkoitettut organisaatiot.

2. Jos 1 kohdan c ja d alakohdassa tarkoitettujen kansainvälisen rahoituslaitoksen tai ylikansallisen organisaation tapauksessa ei voida osoittaa yhtä yksittäistä maata liikkeeseenlaskumaaksi, luottoluokiteltu liikkeeseenlaskija luokitellaan ”kansainväliseksi” liitteessä I olevassa 2 osassa olevan taulukon 1 kentässä 10.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1893/2006, annettu 20 päivänä joulukuuta 2006, tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta sekä neuvoston asetuksen (ETY) N:o 3037/90 ja tiettyjen eri tilastoaloja koskevien yhteisön asetusten muuttamisesta (EUVL L 393, 30.12.2006, s. 1).

*7 artikla***Muut rahoitusvälineet**

Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan k alakohdan mukaisia rahoitusvälineitä koskevat luottoluokitukset ja luokitusnäkyvät, joita ei voida luokitella tämän asetuksen 4 artiklan 2 kohdan mukaisiksi yrityssektorin liikkeeseenlaskuiksi, 5 artiklan mukaisiksi strukturoituiksi rahoitusvälineiksi tai 6 artiklan mukaisiksi valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskuiksi, on raportoitava luokassa ”muut rahoitusvälineet”.

*8 artikla***Euroopan luottoluokitusten tietofoorumilla julkaisua varten suoritettava raportointi**

1. Luottoluokituslaitoksen on ilmoitettava asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 a artiklan 1 kohdan mukaisesti kaikki luottoluokitusta tai luokitusnäkyvää koskevat tiedot joka kerta, kun se antaa tai vahvistaa luottoluokituksen tai luokitusnäkyvän, jota ei ole julkistettu yksinomaan sijoittajille maksua vastaan.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen luottoluokitusten ja luokitusnäkyvien, jotka on annettu klo 20:00:00:n Keski-Euroopan aikaa (CET) ⁽¹⁾ ja seuraavan päivän klo 19:59:59:n välisenä aikana on raportoitava seuraavana päivänä klo 21:59:59:ään mennessä.
3. Kunkin 1 kohdan mukaisesti ilmoitetun luottoluokituksen tai luokitusnäkyvän ohella on toimitettava siihen liittyvä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan D jakson I osan 5 kohdassa tarkoitettu lehdistötiedote. Jos kyseinen lehdistötiedote on alun perin annettu ja toimitettu jollakin muulla kuin englannin kielellä, myös englanninkielinen versio voidaan toimittaa, jos ja kun sellainen on saatavilla.
4. Kunkin 6 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettujen luokituksen ohella on toimitettava siihen liittyvä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan D jakson III osan 1 kohdassa tarkoitettu selvitys. Jos kyseinen selvitys on alun perin annettu ja toimitettu jollakin muulla kuin englannin kielellä, myös englanninkielinen versio voidaan toimittaa, jos ja kun sellainen on saatavilla.

*9 artikla***EAMV:n valvontaa varten suoritettava raportointi**

1. Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 21 artiklan 4 kohdan e alakohdan mukaisesti luottoluokituslaitoksen on 1 artiklan 5 kohdan mukaisesti ilmoitettava tiedot kaikista antamistaan tai vahvistamistaan luottoluokituksista ja luokitusnäkymistä tai kolmansissa maissa annetuista luottoluokituksista ja luokitusnäkymistä, joita ei ole vahvistettu, mukaan luettuina asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan D jakson I osan 6 kohdan mukaisesti ilmoitettavat tiedot kaikista yhteisöistä ja velkainstrumenteista, joiden ensimmäinen arviointi tai alustava luokitus on uskottu sen tehtäväksi.
2. Sellaisten luottoluokitusten ja luokitusnäkyvien osalta, jotka eivät kuulu 8 artiklan soveltamisalaan, luottoluokituslaitosten on ilmoitettava kuukausittain edellistä kalenterikuukautta koskevat luokitustiedot.
3. Luottoluokituslaitokset, joilla on vähemmän kuin 50 työntekijää ja jotka eivät kuulu luottoluokituslaitosten ryhmään, voivat toimittaa 2 kohdassa tarkoitettujen luokitustiedot kahden kuukauden välein, ellei EAMV ilmoita luottoluokituslaitokselle, että se edellyttää kuukausittaista raportointia kyseisen laitoksen luottoluokitusten luonteen, monimutkaisuuden ja niiden antamisen laajuuden vuoksi. Kyseisten luokitustietojen on sisällettävä tiedot kahdelta edeltävältä kalenterikuukaudelta.
4. Edellä 2 kohdassa tarkoitettujen luokitustiedot on toimitettava EAMV:lle viidentoista päivän kuluessa raportointikauden päättymisestä. Jos viidestoista päivä on yleinen vapaapäivä maassa, joka on luottoluokituslaitoksen tai 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti luottoluokituslaitosten ryhmän puolesta raportoivan luottoluokituslaitoksen kotipaikka, määräaika päättyy seuraavana työpäivänä.
5. Luottoluokituslaitoksen ei tarvitse toimittaa tietoja, jos edeltävän kalenterikuukauden aikana ei ole annettu yhtään 1 kohdassa tarkoitettua luottoluokitusta tai luokitusnäkyvää.

⁽¹⁾ Keski-Euroopan aikaan (CET) vaikuttaa Keski-Euroopan kesäaika.

*10 artikla***Aikaisempaa toimintaa koskeva raportointi**

EAMV hyödyntää tietoja, jotka koskevat annettuja tai vahvistettuja luottoluokituksia tai 1 artiklan 5 kohdan mukaisesti kolmansissa maissa annettuja luottoluokituksia, joita ei ole vahvistettu, asettaakseen aikaisempaa toimintaa koskevat tiedot saataville asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohdan ja saman asetuksen liitteessä I olevan E jakson II osan 1 kohdan mukaisesti.

*11 artikla***Ensimmäinen raportointikerta**

1. Ennen 21 päivää kesäkuuta 2015 rekisteröityjen tai sertifioidujen luottoluokituslaitosten on 1 päivään tammikuuta 2016 mennessä toimitettava EAMV:lle ensimmäinen raportti, johon on sisällytettävä seuraavat tiedot:

- a) tiedot kaikista 8 ja 9 artiklassa tarkoitetuista luottoluokituksista ja luokitusnäkyistä, jotka on annettu 21 päivään kesäkuuta 2015 mennessä ja joita ei ole peruutettu;
- b) tämän asetuksen 8 ja 9 artiklassa tarkoitetut luottoluokitukset ja luokitusnäkyt, jotka on annettu 21 päivän kesäkuuta 2015 ja 31 päivän joulukuuta 2015 välisenä aikana.

2. Kesäkuun 21 päivän 2015 ja 31 päivän joulukuuta 2015 välisenä aikana rekisteröitävien tai sertifioidujen luottoluokituslaitosten on noudatettava tätä asetusta 1 päivästä tammikuuta 2016 lähtien. Luottoluokituslaitoksen on ilmoitettava ensimmäisessä raportissa 8 ja 9 artiklan mukaisesti kaikki luottoluokitukset ja luokitusnäkyt, jotka on annettu rekisteröinti- tai sertifiointipäivästä lähtien.

3. Tammikuun 1 päivän 2016 jälkeen rekisteröitävien tai sertifioidujen luottoluokituslaitosten on noudatettava tätä asetusta kolmen kuukauden kuluessa rekisteröinti- tai sertifiointipäivästä. Luottoluokituslaitoksen on ilmoitettava ensimmäisessä raportissa 8 ja 9 artiklan mukaisesti kaikki luottoluokitukset ja luokitusnäkyt, jotka on annettu rekisteröinti- tai sertifiointipäivästä lähtien.

4. Edellä 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun ensimmäisen raportin lisäksi 21 päivän kesäkuuta 2015 jälkeen sertifioidun luottoluokituslaitoksen on asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohdan ja saman asetuksen liitteessä I olevan E jakson II osan 1 kohdan mukaisesti ilmoitettava myös kyseisen luottoluokituslaitoksen aikaisempaa toimintaa koskevat tiedot vähintään kymmenen vuoden ajanjaksolta ennen laitoksen sertifiointia tai, jos sen luokitustoiminnan aloittamisesta on alle kymmenen vuotta, luokitustoiminnan aloittamisesta lähtien. Sertifioidulta luottoluokituslaitokselta ei kuitenkaan voida edellyttää näiden tietojen raportointia kokonaan tai osittain, jos se voi osoittaa, että kyseinen vaatimus ei ole oikeasuhteinen luottoluokituslaitoksen laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen.

*12 artikla***Tietojen rakenne**

1. Luottoluokituslaitoksen on 11 artiklan mukaisesti toimitettavan ensimmäisen luokitustietoja koskevan raportin ohella ilmoitettava EAMV:lle laadulliset tiedot liitteessä I olevassa 1 osassa olevissa taulukoissa määritellyssä muodossa. Laadullisen tiedon raportteja koskevat muutokset on päivitettävä EAMV:n järjestelmään viipymättä ja ennen kuin muutoksen soveltamisalaan koskevat luokitustiedot toimitetaan EAMV:lle. Mikäli luottoluokituslaitos raportoi luottoluokituslaitosten ryhmän puolesta 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti, EAMV:lle voidaan toimittaa vain yksi laadullisen tiedon raportti.

2. Luottoluokituslaitoksen on toimitettava luokitustietoja koskevat raportit 8, 9 ja 11 artiklassa tarkoitettujen luokitusten osalta liitteessä I olevassa 2 osassa olevissa taulukoissa määritellyssä muodossa.

*13 artikla***Raportointimenettelyt**

1. Luottoluokituslaitoksen on toimitettava laadullisen tiedon raportit ja 12 artiklassa tarkoitetut luokitustietoja koskevat raportit EAMV:n antamia teknisiä ohjeita noudattaen ja EAMV:n raportointijärjestelmää käyttäen.

2. Luottoluokituslaitosten on säilytettävä EAMV:lle lähetetyt ja sen vastaanottamat tiedostot sähköisessä muodossa vähintään viisi vuotta. Kyseiset tiedostot on pyydyttävä EAMV:lle.

3. Mikäli luottoluokituslaitos havaitsee raportoiduissa tiedoissa asiavirheitä, sen on oikaistava kyseiset tiedot viipymättä EAMV:n antamia teknisiä ohjeita noudattaen.

14 artikla

Kumoaminen ja siirtymäsäännökset

1. Kumotaan seuraavat asetukset 1 päivästä tammikuuta 2016:
 - a) delegoitu asetus (EU) N:o 446/2012,
 - b) delegoitu asetus (EU) N:o 448/2012.
2. Viittauksia 1 kohdassa tarkoitettuihin asetuksiin pidetään viittauksina tähän asetukseen liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.
3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen asetusten mukaisesti EAMV:lle ennen 1 päivää tammikuuta 2016 toimitetut tiedot katsotaan toimitetuiksi tämän asetuksen mukaisesti, ja EAMV jatkaa niiden käyttöä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 artiklan 2 kohdan ja 21 artiklan 4 kohdan e alakohdan sekä saman asetuksen liitteessä I olevan E jakson II osan 1 kohdan mukaisesti.

15 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 21 päivästä kesäkuuta 2015.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 30 päivänä syyskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO

LIITE I

1 OSA

LUETTELO LAADULLISEN TIEDOSTON KENTISTÄ

Taulukko 1

Luottoluokituslaitoksen yksilöinti ja menetelmän kuvaus

Tähän taulukkoon on sisällytettävä tietoelementit, joiden avulla raportoiva luottoluokituslaitos voidaan yksilöidä, mukaan lukien laitoksen oikeudelliset yksilöintitiedot ja laitoksen käyttämät menetelmät ja politiikat.

Taulukossa on oltava rivi kullekin raportoivalle luottoluokituslaitokselle.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla raportoiva luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin tai sertifiointin yhteydessä.	Pakollinen.		Tekninen
2	Raportoivan luottoluokituslaitoksen maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus (LEI)	Tiedoston lähettävän luottoluokituslaitoksen LEI-koodi.	Pakollinen.	ISO 17442	Julkinen
3	Luottoluokituslaitoksen nimi	Nimi, jolla luottoluokituslaitos yksilöidään. Sen on vastattava nimeä, jota luottoluokituslaitos käyttää rekisteröintiprosessissa ja kaikissa muissa EAMV:n valvontamenettelyissä. Siinä tapauksessa, että luottoluokituslaitosten ryhmän yksi jäsen raportoi koko ryhmän puolesta, käytetään luottoluokituslaitosten ryhmään viittaavaa nimeä.	Pakollinen.		Julkinen
4	Luottoluokituslaitoksen kuvaus	Luottoluokituslaitoksen lyhyt kuvaus.	Pakollinen.		Julkinen
5	Luottoluokituslaitoksen menetelmä	Kuvaus luottoluokituslaitoksen luokitusmenetelmästä. Luottoluokituslaitos voi tässä kuvailla luokitusmenetelmänsä erityispiirteitä.	Pakollinen.		Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
6	Linkki luottoluokituslaitoksen verkkosivuston menetelmäsivulle	Linkki luottoluokituslaitoksen verkkosivulle, joka sisältää kaikki menetelmiä koskevat tiedot ja kuvaukset malleista ja keskeisistä luokitusoletuksista.	Pakollinen.	Voimassa oleva viittaus verkkosivulle.	Julkinen
7	Toimeksiannosta ja ilman toimeksiannosta annettuja luottoluokituksia koskeva politiikka	Kuvaus politiikasta, jota luottoluokituslaitos soveltaa toimeksiannosta ja ilman toimeksiannosta annettuihin luottoluokituksiin, joissa joku muu osapuoli on tai ei ole ollut osallisena. Jos käytössä on useampi politiikka, on määriteltävä kuhunkin politiikkaan sovellettavat asianomaiset luokitustyytit.	Pakollinen.		Julkinen
8	Tytäryhtiöiden luottoluokituksia koskeva politiikka	Kuvaus politiikasta, joka koskee tytäryhtiöiden luottoluokitusten raportointia.	Pakollinen. Sovelletaan yritysluokituksia antaviin luottoluokituslaitoksiin.		Julkinen
9	Raportoinnin maantieteellinen laajuus	Kun kyseessä on ryhmään kuuluva luottoluokituslaitos, laitoksen on mainittava, raportoiiko se kaikki ryhmän antamat luottoluokitukset (globaali kattavuus) vai ei (ainoastaan Euroopan unionissa annetut ja vahvistetut luokitukset). Jos kattavuus ei ole globaali, luottoluokituslaitoksen on perusteltava, miksi näin ei ole. Kaikkien muiden luottoluokituslaitosten osalta maantieteelliseksi laajuudeksi olisi ilmoitettava "globaali" ("Y").	Pakollinen.	Y – kyllä N – ei	Julkinen
10	Perustelut sille, että laajuus ei ole globaali	Perustelut sille, että ryhmään kuuluva luottoluokituslaitos ei raportoi ryhmän kaikkia luottoluokituksia.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "raportoinnin maantieteellinen laajuus" = "N"		Julkinen
11	Maksukyvyttömyyden määrittelmä	Kuvaus luottoluokituslaitoksen käyttämästä maksukyvyttömyyden määrittelmästä.	Pakollinen.		Julkinen
12	Verkkosivustolinkki	Linkki luottoluokituslaitoksen julkisen verkkosivuston kotisivulle.	Pakollinen.	Voimassa oleva viittaus verkkosivulle.	Julkinen

Taulukko 2

Luettelo liikkeeseenlaskijaluokitusten tyypeistä

Tämä taulukko on täytettävä siinä tapauksessa, että luottoluokituslaitos antaa liikkeeseenlaskijoita koskevia luottoluokituksia. Taulukossa tulee olla rivi kullekin luottoluokituslaitoksen liikkeeseenlaskijatasolla myöntämän luokituksen tyyppille.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Liikkeeseenlaskijaluokitustyyppin tunnus	Tunnus, jolla yksilöidään kukin liikkeeseenlaskijaluokitustyyppi, jonka perusteella luottoluokiteltua yhteisöä voidaan arvioida.	Pakollinen. Sovelletaan, jos luottoluokituslaitos antaa liikkeeseenlaskijaluokituksia.		Tekninen
2	Liikkeeseenlaskijaluokitustyyppin nimi	Liikkeeseenlaskijaluokitusluokan nimi.	Pakollinen.		Tekninen
3	Liikkeeseenlaskijaluokitustyyppin kuvaus	Kuvaus luottoluokitellun velan luokasta.	Pakollinen.		Tekninen
4	Liikkeeseenlaskijaluokitustyyppin standardi	Kentässä liikkeeseenlaskijaluokitusten tyyppit tulee erotella varsinaisiin/kokonaisvaltaisiin liikkeeseenlaskijoiden luottoluokituksiin, velkaluokituksiin (eri luokkia kuvaillaan liitteessä I olevan 2 osan taulukossa 2) ja kaikkiin muihin liikkeeseenlaskijoiden velkojen luokituksiin.	Pakollinen.	IR – varsinainen liikkeeseenlaskijaluokitus DT – velkaluokitus OT – muu	Tekninen

Taulukko 3

Luettelo velkaluokista

Taulukko täytetään siinä tapauksessa, että luottoluokituslaitos myöntää luokituksia velkaluokille tai velan liikkeeseenlaskuille/velkainstrumenteille (esimerkiksi parhaassa etuoikeusasemassa, huonommassa etuoikeusasemassa ja huonoimmassa etuoikeusasemassa oleville vakuudettomille veloille). Taulukossa tulee olla rivi kullekin velkatyypille.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Luottoluokitellun velan luokitus-tunnus	Kunkin velkaluokan yksilöivä tunnus yrityssektorin liikkeeseenlaskijoiden ja valtionvelan liikkeeseenlaskijoiden velkaluokkien tai velan liikkeeseenlaskujen luokitteluun.	Pakollinen. Sovelletaan, jos luokituslaitos myöntää luokituksia yrityssektorin tai valtionvelan velkaluokille.		Tekninen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
2	Luottoluokitellun velan luokituksen nimi	Luottoluokitellun velkaluokan nimi.	Pakollinen.		Tekninen
3	Luottoluokitellun velan luokituksen kuvaus	Kuvaus luottoluokitellusta velkaluokasta.	Pakollinen.		Tekninen
4	Etuoikeusasema	Kentässä täsmennetään luottoluokitellun liikkeeseenlaskijan tai liikkeeseenlaskun velkaluokan etuoikeusasema.	Vapaaehtoinen.	SEU – mikäli luottoluokitellun liikkeeseenlaskijan velka tai liikkeeseenlasku kuuluu parhaassa etuoikeusasemassa olevan vakuudettoman velan luokkaan SEO – mikäli luottoluokiteltu liikkeeseenlaskija tai liikkeeseenlasku kuuluu parhaassa etuoikeusasemassa olevan velan luokkaan, joka on kuitenkin muu kuin edellä mainittu SB – mikäli liikkeeseenlaskijan velka tai liikkeeseenlasku kuuluu huomomassa etuoikeusasemassa olevan velan luokkaan.	Tekninen

Taulukko 4

Luettelo liikkeeseenlasku-/ohjelmatyypeistä

Tämä taulukko on täytettävä siinä tapauksessa, että luottoluokituslaitos antaa luottoluokituksia velan liikkeeseenlaskuille/rahoitusvälineille. Luottoluokituslaitoksen on lueteltava kaikki liikkeeseenlaskutyypit tai -ohjelmat, joiden puitteissa velkoja lasketaan liikkeeseen (näitä ovat esimerkiksi velkasitoumukset, keskipitkät velkasitoumukset, joukkolainat ja yri-tystodistukset). Taulukossa tulee olla rivi kullekin tällaiselle ohjelmalle tai liikkeeseenlaskutyypille.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Liikkeeseenlasku/ohjelmatyypin tunnus	Kunkin liikkeeseenlaskun/ohjelman yksilöivä tunnus liikkeeseenlaskuluokituksen luokitteluun.	Pakollinen. Sovelletaan, jos luottoluokituslaitos myöntää luokituksia yrityssektorin tai valtionvelan liikkeeseenlaskuille.		Tekninen
2	Liikkeeseenlasku/ohjelmatyypin nimi	Liikkeeseenlaskun/ohjelman nimi	Pakollinen.		Tekninen
3	Liikkeeseenlasku/ohjelmatyypin kuvaus	Liikkeeseenlaskun/ohjelman kuvaus.	Pakollinen.		Tekninen

Taulukko 5

Luettelo pääanalytikoista

Tähän taulukkoon on sisällytettävä luettelo kaikista unionin alueella toimivista pääanalytikoista. Jos pääanalyttikko on toiminut pääanalyttikkona eri kausina (ja kausien välissä on tauko), pääanalyttikko on ilmoitettava taulukossa useita kertoja: yksi ilmoituskerta vastaa yhtä pääanalyttikon toimikautta. Toimikausien alkamis- ja päättymispäivät eivät saa mennä päällekkäin saman pääanalyttikon kohdalla. Taulukossa tulee olla rivi kullekin pääanalyttikolle ja kullekin erilliselle toimikaudelle.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Pääanalyttikon sisäinen tunnus	Sisäinen tunnus, jolla yksilöidään se henkilöstön jäsen, jonka luottoluokituslaitos on nimittänyt analyttikon toimeen.	Pakollinen.		Vain valvonta
2	Pääanalyttikon nimi	Pääanalyttikon koko nimi.	Pakollinen.		Vain valvonta
3	Pääanalyttikon toimen alkamispäivä	Päivä, jolloin henkilöstön jäsen on aloittanut työnsä pääanalyttikon toimessa.	Pakollinen.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).	Vain valvonta
4	Pääanalyttikon toimen päättymispäivä	Päivä, jolloin henkilöstön jäsen on lopettanut työnsä pääanalyttikon toimessa. Mikäli henkilöstön jäsen toimii parhaillaan pääanalyttikkona, päiväksi ilmoitetaan 9999-01-01.	Pakollinen.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai päivämäärä 9999-01-01.	Vain valvonta

Taulukko 6

Luokitusasteikko

Tähän taulukkoon tulee sisällyttää kuvaus kaikista luottoluokitusasteikoista, joita luottoluokituslaitokset käyttävät niiden luottoluokitusten antamiseen, jotka tulee raportoida tämän asetuksen mukaisesti. Luottoluokituslaitosten on raportoitava kukin luottoluokitusasteikko erillisellä rivillä. Kunkin raportoitavan luottoluokitusasteikon kohdalla voidaan antaa tietoja yhdestä tai useammasta luokitusluokasta "Luokat"-alataulukossa ja yhdestä tai useammasta alaluokasta "Alaluokat"-alareportissa.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Luokitusasteikon tunnus	Tunnuksella yksilöidään luottoluokituslaitoksen tietty luokitusasteikko.	Pakollinen.		Tekninen
2	Luokitusasteikon voimaolon alkamispäivä	Päivä, jona luokitusasteikko tulee voimaan.	Pakollinen.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
3	Luokitusasteikon voimassaolon päättymispäivä	Luokitusasteikon viimeinen voimassaolopäivä. Toistuvasti voimassa olevan luokitusasteikon osalta päiväksi tulee ilmoittaa 9999-01-01.	Pakollinen.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP) tai päivämäärä 9999-01-01.	Julkinen
4	Luokitusasteikon kuvaus	Kuvaus asteikon sisältämistä luokitustyypeistä, myös maantieteellisestä laajuudesta soveltuvin osin.	Pakollinen.		Julkinen
5	Aikahorisontti	Kentässä määritetään luokitusasteikon sovellettavuus aikahorisontin suhteen.	Pakollinen.	L – jos luokitusasteikkoa sovelletaan pitkän ajan luokitukseen S – jos luokitusasteikkoa sovelletaan lyhyen ajan luokitukseen	Julkinen
6	Luokitustyyppi	Kentässä määritetään luokitusasteikon sovellettavuus luokitustyyppin suhteen.	Pakollinen.	C – jos luokitusasteikkoa sovelletaan yritysluokitukseen S – jos luokitusasteikkoa sovelletaan valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukseen T – jos luokitusasteikkoa sovelletaan strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukseen O – jos luokitusasteikkoa sovelletaan muihin rahoitusvälineisiin	Julkinen
7	Luokitusasteikon soveltamisala	Kentässä täsmennetään, käytetäänkö luokitusasteikkoa alustavien luokitusten, lopullisten luokitusten vai molempien antamiseen.	Pakollinen.	PR – luokitusasteikkoa käytetään vain alustavien luokitusten antamiseen FR – luokitusasteikkoa käytetään vain lopullisten luokitusten antamiseen BT – luokitusasteikkoa käytetään alustavien ja lopullisten luokitusten antamiseen	Julkinen
8	Keskustietokannassa käytettävä luokitusasteikko	Kentässä ilmoitetaan, onko EAMV:n tarkoitus käyttää luokitusta keskustietokannan (CEREP) tilastollisiin laskelmiin. Kultakin ajanjaksolta voidaan käyttää vain yhtä luokitusasteikkoa luokitustyyppin ja aikahorisontin yhdistelmää kohden.	Pakollinen.	Y – kyllä N – ei	Tekninen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
9	Luokitusluokan arvo	Luokitusluokan sija luokitusasteikossa (luku 1 vastaa luokkaa, jolla on paras luottokelpoisuus).	Pakollinen.	Järjestysluku on kokonaisluku väliltä 1–20. Luokitusluokkien arvot tulee ilmoittaa järjestyksessä peräkkäin. Kutakin luokitusta varten on oltava vähintään yksi luokitusluokka.	Julkinen
10	Luokitusluokan nimike	Kentässä yksilöidään luokitusasteikon sisällä tietty luokitusluokka.	Pakollinen.		Julkinen
11	Luokitusluokan kuvaus	Luokitusluokan määritelmä luokitusasteikossa.	Pakollinen.		Julkinen
Luokat					
12	Alaluokan arvo	Alaluokan sija luokitusasteikossa (luku 1 vastaa alaluokkaa, jolla on paras luottokelpoisuus).	Pakollinen.	Alaluokan arvo on kokonaisluku väliltä 1–99. Annettujen arvojen on oltava peräkkäisiä. Kutakin luokitusta varten on oltava vähintään yksi luokitusalaluokka.	Julkinen
13	Alaluokan nimike	Kentässä yksilöidään luokitusasteikon sisällä tietty alaluokka. Alaluokilla tarkennetaan luokitusluokkia.	Pakollinen.		Julkinen
14	Alaluokan kuvaus	Alaluokan kuvaus luokitusasteikossa.	Pakollinen.		Julkinen
Alaluokat					

OSA 2

LUETTELO LUOKITUSTIETOTIEDOSTON KENTISTÄ

Taulukko 1

Luottoluokiteltua yhteisöä/välinettä kuvaavat tiedot

Tässä taulukossa on yksilöitävä ja kuvailtava kaikki luottoluokitukset, jotka luottoluokituslaitos antaa ja jotka on raportoitava tämän asetuksen puitteissa. Taulukossa on oltava rivi kullekin yksittäiselle raportoitavalle luottoluokitukselle. Tarpeen mukaan kutakin luottoluokitusriviä kohden voidaan raportoida yksi tai useampi "alullepanija".

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis-ala
1	Luottoluokituslaitoksen tunnus	Koodi, jolla raportoiva luottoluokituslaitos yksilöidään. EAMV antaa koodin rekisteröinnin tai sertifiointin yhteydessä.	Pakollinen.		Tekninen
2	Raportoivan luottoluokituslaitoksen oikeushenkilötunnus	Tiedoston lähettävän luottoluokituslaitoksen LEI-koodi.	Pakollinen.	ISO 17442	Julkinen
3	Vastuussa olevan luottoluokituslaitoksen oikeushenkilötunnus	Luokituksesta vastuussa olevan luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, eli: <ul style="list-style-type: none"> — kun on kyse EU:n alueella annetusta luokituksesta, luokituksen antaneen rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, — kun on kyse vahvistetusta luokituksesta, luokituksen vahvistaneen rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, — kun on kyse sertifioidun luottoluokituslaitoksen antamasta luokituksesta, sertifioidun luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, 	Pakollinen.	ISO 17442	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
		<ul style="list-style-type: none"> — kun on kyse kolmannessa maassa annettusta luokituksesta, jota rekisteröity luottoluokituslaitos ei ole vahvistanut, luokituksen antaneen kolmannen maan luottoluokituslaitoksen LEI-koodi. 			
4	Luokituksen antaneen luottoluokituslaitoksen oikeushenkilötunnus	<p>Luokituksen antaneen luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, eli:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kun on kyse EU:n alueella annetusta luokituksesta, rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, — kun on kyse vahvistetusta luokituksesta, vahvistetun luokituksen antaneen kolmannen maan luottoluokituslaitoksen LEI-koodi, — kun on kyse sertifioidun luottoluokituslaitoksen antamasta luokituksesta, sertifioidun yhteisön LEI-koodi, — kun on kyse kolmannessa maassa annettusta luokituksesta, jota rekisteröity luottoluokituslaitos ei ole vahvistanut, luokituksen antaneen kolmannen maan luottoluokituslaitoksen LEI-koodi. 	Pakollinen.	ISO 17442	Julkinen
5	Luokitustunnus	Luokituksen yksilöivä tunnus, jonka tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana. Kaikissa EAMV:lle annettavissa raporteissa on käytettävä luokituksen yksilöivää tunnusta.	Pakollinen.		Tekninen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
6	Luokitustyyppi	Kentässä määritetään, onko luokitus yritysluokitus, valtion tai julkisyhteisön luokitus, strukturoidun rahoitusvälineen luokitus vai muun rahoitusvälineen luokitus. Tyyppin tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen.	C – jos luokitus on yritysluokitus S – jos luokitus on valtion luokitus T – jos luokitus on strukturoidun rahoitusvälineen luokitus O – jos luokitus on muun rahoitusvälineen luokitus.	Julkinen
7	Muu luokitustyyppi	Kentässä kuvaillaan luokitustyyppissä "O" raportoidun luottoluokitellun rahoitusvälineen tyyppiä.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitus-tyyppi" = "O".		Vain valvonta
8	Luottoluokituksen kohde	Kentässä täsmennetään, koskeeko luokitus yhteisöä / velan liikkeeseenlaskijaa vai luottoluokitellun yhteisön velan liikkeeseenlaskua / rahoitusvälinettä.	Pakollinen.	ISR – luokitus koskee yhteisöä tai velan liikkeeseenlaskijaa INT – luokitus koskee velan liikkeeseenlaskua / rahoitusvälinettä.	Julkinen
9	Aikahorisontti	Kentässä määritetään, onko luokitus lyhyen vai pitkän ajan luokitus. Aikahorisontin tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen.	L – jos luokitus on pitkän ajan luokitus, S – jos luokitus on lyhyen ajan luokitus.	Julkinen
10	Maa	Luottoluokitellun yhteisön/rahoitusvälineen maatunnus.	Pakollinen.	ISO-koodi 3166-1. Kategoria "kansainvälinen" ilmaistaan koodilla "ZZ".	Julkinen
11	Valuutta	Kentässä ilmoitetaan, onko luokitus ilmaistu paikallisena valuuttana vai ulkomaanvaluuttana.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "C" tai "S".	LC – jos kyseessä on paikallisena valuuttana ilmaistu luokitus, FC – jos kyseessä on ulkomaanvaluuttana ilmaistu luokitus.	Julkinen
12	Oikeushenkilön/liikkeeseenlaskijan oikeushenkilötunnus	Oikeushenkilön/liikkeeseenlaskijan LEI-koodi. Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luottoluokitellun yhteisön on mahdollista hankkia LEI-koodi.	ISO 17442	Julkinen
13	Oikeushenkilön/liikkeeseenlaskijan kansallinen verotunnus	Luottoluokitellun yhteisön yksilöivä kansallinen verotunnus. Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Vapaaehtoinen Tarvittaessa.		Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
14	Oikeushenkilön/liik- keeseenlaskijan ALV- tunnus	Luottoluokitellun yhteisön yksilöivä kansallinen ALV- tunnus. Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muut- tumattomana.	Vapaaehtoinen Tarvittaessa.		Julkinen
15	Oikeushenkilön/liik- keeseenlaskijan BIC- koodi	Luottoluokitellun yhteisön yksilöivä kansainvälinen pankkikoodi. Koodin tulee pysyä ajan mittaan muut- tumattomana.	Vapaaehtoinen Sovelletaan vain yhteisöihin, jotka edustavat rahoituslaitoksia ("toi- miala" = "FI" tai "IN").	ISO 9362	Julkinen
16	Oikeushenkilön/liik- keeseenlaskijan sisäi- nen tunnus	Liikkeeseenlaskijan yksi- löivä sisäinen tunnus. Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muuttumat- tomana.	Pakollinen.		Vain val- vonta
17	Oikeushenkilön/liik- keeseenlaskijan nimi	Nimessä tulee olla asian- mukainen ymmärrettävä viittaus oikeushenki- lön/liikkeeseenlaskijan lail- liseen nimeen.	Pakollinen.		Julkinen
18	Emoyhtiön ominai- suudessa olevan oi- keushenkilön/liikke- eseenlaskijan oikeus- henkilötunnus	Emoyhtiön LEI-koodi. Koodi ilmoitetaan vain siinä tapauksessa, että luottoluokiteltu liikkee- seenlaskija on toisen luot- toluokitellun yhteisön ty- täryhtiö. Koodin tulee py- syä ajan mittaan muuttu- mattomana.	Pakollinen. Sovelletaan, jos luottoluokiteltu yhteisö/velan liik- keeseenlaskija on toisen luottoluoki- tellun yhteisön ty- täryhtiö.	ISO 17442	Julkinen
19	Emoyhtiön ominai- suudessa olevan oi- keushenkilön/liikke- eseenlaskijan sisäinen tunnus	Emoyhtiön ominaisuudessa olevan yhteisön/liikke- eseenlaskijan yksilöivä sisäi- nen tunnus. Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaan, jos luottoluokiteltu yhteisö on toisen luottoluokitellun yhteisön tytäryh- tiö.		Vain val- vonta
20	Alemman hallintota- son NUTS-koodi	Luottoluokitellun kun- nan/alemman tason hallin- non kaupungin/alueen yk- silöivä tunnus.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos "maa" on osa Euroopan unionia ja jos "luokitus- tyyppi" = "S" ja "lohko" = "SM".	Eurostat-nimikkeistö: NUTS 1–3.	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
21	ISIN-tunnus	Luottoluokitellun rahoitusvälineen ISIN-tunnus (International Securities Identifying Number). Tunnuksen tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaankun "luottoluokituksen kohde" = "INT" ja jos luottoluokitukselle rahoitusvälineille on annettu ISIN-tunnus.	ISO 6166	Julkinen
22	Rahoitusvälineen yksilöivä tunnus	Rahoitusvälinettä määrittävien attribuuttien yhdistelmä, jolla rahoitusväline yksilöidään.	Vapaaehtoinen	EAMV:n standardi	Vain valvonta
23	Rahoitusvälineen sisäinen tunnus	Luottoluokitellun rahoitusvälineen yksilöivä koodi. Koodin tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaankun "luottoluokituksen kohde" = "INT".		Vain valvonta
24	Liikkeeseenlasku-/ohjelmatyyppi	Kentässä ilmoitetaan luokituksen liikkeeseenlasku-/ohjelmatyyppi.	Vapaaehtoinen. Sovelletaankun "luokitustyyppi" = "C" tai "S" ja kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".	Voimassa oleva "liikkeeseenlasku/ohjelmatyyppin tunnus", joka on raportoitu aiemmin kohdassa "Luettelo liikkeeseenlasku/ohjelmatyypeistä".	Julkinen
25	Liikkeeseenlaskijaluokitustyyppi	Kentässä täsmennetään liikkeeseenlaskijaluokituksen tyyppi.	Pakollinen. Sovelletaankun "luokitustyyppi" = "C" ja kun "luottoluokituksen kohde" = "ISR".	Voimassa oleva "liikkeeseenlaskijaluokitustyyppin tunnus", joka on raportoitu aiemmin kohdassa "Luettelo liikkeeseenlaskijaluokitusten tyypeistä".	Julkinen
26	Velkaluokka	Kentässä täsmennetään luottoluokiteltujen liikkeeseenlaskujen tai velkojen velkaluokka.	Pakollinen. Sovelletaankun "luokitustyyppi" = "C" tai "S" ja "luottoluokituksen kohde" = "ISR" ja kun "liikkeeseenlaskijaluokitustyyppi" = "DT" tai "luottoluokituksen kohde" = "INT".	Voimassa oleva "luottoluokitellun velan luokitus-tunnus", joka on raportoitu aiemmin kohdassa "Luettelo velkaluokista".	Julkinen
27	Liikkeeseenlaskupäivä	Kentässä täsmennetään liikkeeseenlaskupäivä luottoluokitellulle rahoitusvälineelle tai velan liikkeeseenlaskulle. Päivämäärän tulee pysyä ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaankun "luottoluokituksen kohde" = "INT".	Päivämäärä ISO 8601-muodossa: (VVVV-KK-PP).	Vain valvonta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
28	Erääntymispäivä	Luottoluokitellun rahoitusvälineen tai velan liikkeeseenlaskun erääntymispäivä.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luottoluokituksen kohde" = "INT". Jos erääntymispäivää ei ole määrätty: 9999-01-01.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa: (VVVV-KK-PP) tai 9999-01-01.	Vain valvonta
29	Liikkeessä oleva määrä	Liikkeessä oleva määrä hetkenä, jona luokitus annettiin ensi kertaa. Määrä tulee ilmoittaa sinä liikkeeseenlaskuvaluuttana, joka ilmoitetaan kohdassa "liikkeessä olevan määrän valuuttakoodi".	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".		Vain valvonta
30	Liikkeessä olevan määrän valuuttakoodi	Luottoluokitellun liikkeeseenlaskun valuuttakoodi.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".	ISO 4217	Vain valvonta
31	Toimiala	Luokitustyyppissä "yritys-luokitus" raportoitujen luottoluokiteltujen yhteisöjen tai velan liikkeeseenlaskujen luokittelu rahoitusalan, vakuutusalan ja muun kuin rahoitusalan yritysluokituksiin.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "C".	FI – rahoituslaitosten luokitukset, myös pankkien, välittäjien ja kauppiaiden luokitukset IN – vakuutuslaitosten luokitukset, CO – yritysluokitukset, joita ei sisällytetä luokkaan "FI" tai "IN"	Julkinen
32	Lohko	Kentässä täsmennetään valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitusten alaluokat.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "S".	SV – valtion luokitus SM – alue- tai paikallisviranomaisen luokitus IF – kansainvälisen rahoituslaitoksen luokitus SO – ylikansallisen organisaation luokitus, muu kuin "IF" PE – julkisen yhteisön luokitus.	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
33	Omaisuuksluokka	Kentässä määritellään strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksen tärkeimmät omaisuusluokat.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T".	ABS – omaisuusvakuudellisen arvopaperin luokitus RMBS – asuntolainavakuudellisen arvopaperin luokitus CMBS – liikekiinteistölainavakuudellisen arvopaperin luokitus CDO – vakuudellisen velkasitoumuksen luokitus ABCP – lyhytaikaisen omaisuusvakuudellisen rahamarkkinavelkakirjan luokitus OTH – muu luokitus.	Julkinen
34	Omaisuuksluokan alaluokka	Kentässä määritellään strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksen omaisuusluokkien alaluokat.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T".	CCS – jos ABS: luottokorttisaatavavakuudelliset arvopaperit ALB – jos ABS: autolainavakuudelliset arvopaperit CNS – jos ABS: kuluttajaluottovakuudelliset arvopaperit SME – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on pienille ja keskisuurille yrityksille annettuja lainoja LES – jos ABS: arvopaperit, joiden vakuuksina on yksityishenkilölle tai yritykselle myönnettyjä leasing-sopimuksia HEL – jos RMBS: asunto-osakelainat PRR – jos RMBS: ensisijaiset RMBS-instrumentit, NPR – jos RMBS: toissijaiset RMBS-instrumentit, CFH – jos CDO: kassavirtapohjaiset ja hybridit CDO-instrumentit/CLO-instrumentit SDO – jos CDO: synteettiset CDO-instrumentit/CLO-instrumentit MVO – jos CDO: markkina-arvoperusteiset CDO-instrumentit SIV – jos OTH: strukturoidut investointivälineet	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
				<p>IIS – jos OTH: vakuutus- sidonnaiset arvopaperit</p> <p>DPC – jos OTH: johdannai- sia tuottavien yritysten ra- hoitusvälineet</p> <p>SCB – jos OTH: strukturoi- dut katetut joukkovelkakir- jalainat</p> <p>OTH – muut.</p>	
35	Muu omaisuusluokan alaluokka	Kentässä ilmoitetaan muu omaisuusluokka tai omaisuusluokan alaluokka.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T" ja "omaisuusluokan alaluokka" = "OTH".		Vain valvonta
36	Yrityssektorin liikkeeseenlaskujen luokittelut	Katettujen joukkovelkakirjalainojen luokittelu	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "C" ja kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".	<p>BND – joukkovelkakirjalainat</p> <p>CBR – direktiivin 2009/65/EY 52 artiklan 4 kohdan mukaiset katetut joukkolainat, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklan kelpoisuusvaatimukset</p> <p>OCB – muuntotyypiset katetut joukkolainat, joille luottoluokituslaitos on myöntänyt luottoluokituksen käyttämällä erityisiä katettuja joukkolainoja koskevia menetelmiä, malleja tai keskeisiä luokitusoletuksia ja jotka eivät kuulu tämän asetuksen 5 artiklan 2 kohdan b alakohtaan</p> <p>OTH – muuntotyypiset yrityssektorin liikkeeseenlaskut, jotka eivät kuulu tämän asetuksen 5 artiklan 2 kohdan a, b tai c alakohtaan</p>	Julkinen
37	Muut yrityssektorin liikkeeseenlaskut	Kentässä kuvaillaan liikkeeseenlaskun tyyppi, joka on ilmoitettu yrityssektorin liikkeeseenlaskujen luokassa "muu".	Pakollinen. Sovelletaan, kun "yrityssektorin liikkeeseenlaskujen luokittelut" = "OTH".		Vain valvonta
38	Etuoikeusluokka	Etuoikeusluokka.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T".		Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis-ala	
39	Sarjanumero/ohjelmatunnus	Mikäli liikkeeseenlasku on osa saman ohjelman puitteissa toteutettavaa liikkeeseenlaskujen sarjaa, tässä on ilmoitettava liikkeeseenlaskun sarjanumero. Ohjelmatunnus, mikäli sellainen on olemassa, voidaan myös ilmoittaa kohdan "Ohjelman/kaupan/liikkeeseenlaskun nimi" tietojen täydentämiseksi.	Vapaaehtoinen Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T" tai "C" ja kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".		Julkinen	
40	Ohjelman/kaupan/liikkeeseenlaskun nimi	Kentässä täsmennetään julkisissa liikkeeseenlaskuasiakirjoissa käytetty ohjelman/kaupan/liikkeeseenlaskun nimi.	Vapaaehtoinen Sovelletaan, kun "luottoluokituksen kohde" = "INT".		Julkinen	
41	Alullepanijat	Alullepanijan sisäinen tunnus	Luottoluokituslaitoksen alullepanijalle antama yksilöivä sisäinen tunnus.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T". Siinä tapauksessa, että alullepanijoita on useita ja niitä ei voida erikseen yksilöidä, kentässä ilmoitetaan "MULTIPLE".	Vain valvonta	
42		Alullepanijan oikeushenkilötunnus	Alullepanijan LEI-koodi.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T" ja kun "alullepanijan sisäinen tunnus" ei ole "MULTIPLE".	ISO 17442	Vain valvonta
43		Alullepanijan BIC-koodi	Alullepanijan yksilöivä kansainvälinen pankkikoodi.	Vapaaehtoinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T" ja kun "alullepanijan sisäinen tunnus" ei ole "MULTIPLE".	ISO 9362	Vain valvonta
44		Alullepanijan nimi	Kentän on sisällettävä asianmukainen ymmärrettävä viittaus alullepanijan (tai liikkeeseenlaskijan emoyhtiön) lailliseen nimeen.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T" ja kun "alullepanijan sisäinen tunnus" ei ole "MULTIPLE".		Vain valvonta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamis- ala
45	Edeltävä alustava luokitus	Kaikkien uusien luokituksen osalta tässä kentässä ilmoitetaan, antoiko luottoluokituslaitos alustavan luokituksen tai alkuarvion ennen lopullisen luokituksen antamista.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "NEW" 2 osan taulukossa 2.	Y – kyllä N – ei	Vain valvonta
46	Edeltävän alustavan luokituksen tunnus	Kentässä ilmoitetaan aiemmin annetun alustavan luokituksen tai alkuarvion luokituksen tunnus. "Edeltävän alustavan luokituksen tunnuksen" tulee vastata aiemmin ilmoitettua voimassa olevaa alustavan luokituksen "luokitustunnusta".	Pakollinen. Sovelletaan, kun "edeltävä alustava luokitus" = "Y".		Vain valvonta
47	Monimutkaisuuden taso	Kentässä ilmoitetaan monimutkaisuustaso, johon strukturoidun rahoitusvälineen luokitus on sijoitettu, kun esimerkiksi seuraavat seikat on otettu huomioon: alullepanijoiden, vastapuolten, maiden lukumäärä, uusien menetelmien tai uusien innovatiivisten ominaisuuksien kehittämistarve, erilliset takaukset, tausta-aineistot, monimutkaiset vakuudet, erilaiset tai uudet oikeudenkäyttöalueet ja/tai johdannaiskomponenttien olemassaolo sekä monet muut seikat, jotka luottoluokituslaitoksen on huomioitava luokituspalvelunsa monimutkaisuutta arvioidessaan.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T".	S – tavanomainen monimutkaisuuden taso C – tavanomaista korkeampi monimutkaisuuden taso	Vain valvonta
48	Strukturoituja rahoitusvälineitä koskevan liiketoimen tyyppi	Merkintä siitä, liittyykö rahoitusväline yksittäiseen vai "master trust" -liiketoimeen.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitustyyppi" = "T".	S – yksittäinen liiketoimi M – master trust -liiketoimi	Vain valvonta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
49	Luokitustyyppi Euroopan luottoluokittusten tietofoorumia varten	Kentässä yksilöidään Euroopan luottoluokittusten tietofoorumin alaan kuuluvat luottoluokitukset asetuksen (EY) N:o 1060/2009 11 a artiklassa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti.	Pakollinen.	NXI – luokitusta ei ole laadittu yksinomaan sijoittajia varten eikä sitä anneta niille maksua vastaan EXI – luokitus on laadittu yksinomaan sijoittajia varten ja se annetaan niille maksua vastaan	Tekninen
50	Keskustietokannan tilastollisissa laskelmissa huomioitava luokitus	Kentässä ilmoitetaan, käytetäänkö luokitusta keskustietokannan tilastollisiin laskelmiin.	Pakollinen.	Y – kyllä N – ei	Tekninen

Taulukko 2

Yksittäisiä luottoluokitus toimia koskevat tiedot

Tähän taulukkoon sisällytetään kaikki luokitus toimet, jotka liittyvät taulukossa 1 raportoituihin luottoluokituksiin. Mikäli lehdistötiedotteet tai valtioita koskevat tutkimusraportit julkaistaan useilla eri kielillä, samasta luokitus toimesta voidaan raportoida useita lehdistötiedotteiden tai valtioita koskevien tutkimusraporttien versioita.

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
1	Luokitus toimen tunnus	Luokitus toimen yksilöivä tunnus. Kullakin raportoitulla luokitus sellä on oltava yksilöllinen luokitus toimen tunnus.	Pakollinen.		Tekninen
2	Luokitus tunnus	Luokitus sen yksilöivä tunnus.	Pakollinen.	Tunnuksen tulee olla voimassa oleva 2 osan taulukossa 1 ilmoitettu "luokitus tunnus".	Tekninen
3	Toimen voimaantulo päivä ja -aika	Päivämäärä ja kellonaika, jona toimi on tullut voimaan. Tämän ajankohdan tulee olla sama kuin toimen julkaisemisajankohta tai tilaajille jakamisen ajankohta koordinoituna yleisaikana (UTC) ilmais tana.	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa: VVVV-KK-PP (TT:MM:SS).	Julkinen
4	Toimen tiedoksianto päivä ja -aika	Päivämäärä ja kellonaika, jona toimi on annettu tiedoksi luottoluokittelulle yhteisölle. Ajankohta tulee ilmaista koordinoituna yleisaikana (UTC). Ajankohta ilmoitetaan vain Euroopan unionissa annetuista luokitus sista.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitus sen antamis paikka" = "I".	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa: VVVV-KK-PP (TT:MM:SS).	Vain valvonta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
5	Toimen päätöksentekopäivä	<p>Kentässä ilmoitetaan päivämäärä, jona toimesta on päätetty.</p> <p>Tämän ajankohdan tulee olla päivämäärä, jona toimelle on annettu alustava hyväksyntä (esimerkiksi luokituskomiteassa), silloin, kun toimi annetaan tiedoksi luottoluokitellulle yhteisölle ennen sen lopullista hyväksymistä.</p> <p>Ajankohta ilmoitetaan vain Euroopan unionissa annetuista luokituksista.</p>	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokituksen antamispaikka" = "I".	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa: (VVVV-KK-PP).	Vain valvonta
6	Toimen tyyppi	Kentässä yksilöidään luottoluokituslaitoksen tietyn luokituksen osalta toteutettaman toimen tyyppi.	Pakollinen.	<p>OR – kun on kyse puuttuvasta luokituksesta (tämä koskee vain ensimmäistä raportointia)</p> <p>PR – kun on kyse alustavasta luokituksesta</p> <p>NW – kun luokitus annetaan ensi kertaa</p> <p>UP – kun luokitusta nostetaan</p> <p>DG – kun luokitusta lasketaan</p> <p>AF – kun luokitus vahvistetaan</p> <p>DF – kun luottoluokiteltu liikkeeseenlaskija tai väline asetetaan maksukyvyttömyystilaan tai se poistetaan siitä ja kun kyseinen maksukyvyttömyys ei liity toiseen luokitustoimeen</p> <p>SP – kun luokitus keskeytetään</p> <p>WD – kun luokitus peruutetaan</p> <p>OT – kun luokitus asetetaan näkymään/trendiin tai poistetaan näkymästä/trendistä</p> <p>WR – kun luokitus asetetaan tarkkailuun tai arviointiin taikka poistetaan siitä</p>	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
7	Näkymä/tarkkailu/maksukyvyttömyystila	Luokitus asetetaan näkymään/tarkkailuun/ keskeytykseen/maksukyvyttömyystilaan, pidetään tällaisessa tilassa tai poistetaan siitä.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "OT", "WR", "DF", "SP" tai "OR".	P – luokitus asetetaan tiettyyn tilaan M – luokitus pidetään tiettyssä tilassa R – luokitus poistetaan tietystä tilasta	Julkinen
8	Näkymä	Kentässä ilmoitetaan luottoluokituslaitoksen asianomaisen luokituspolitiikkansa mukaisesti luottoluokitukseksi asettama näkymä/trendi.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "OT" ja "OR".	POS – kun näkymä on noususuuntainen NEG – kun näkymä on laskusuuntainen EVO – kun näkymä on kehittyvä tai muuttuva STA – kun näkymä on vakaa	Julkinen
9	Tarkkailu/arviointi	Kentässä ilmoitetaan, että luottoluokituslaitos on asianomaisen luokituspolitiikkansa mukaisesti asettanut luokituksen tarkkailuun/arviointiin.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "WR" ja "OR".	POW – kun on kyse tarkkailusta/arvioinnista luokituksen mahdollisen noston varalta NEW – kun on kyse tarkkailusta/arvioinnista luokituksen mahdollisen laskun varalta EVW – kun on kyse tarkkailusta/arvioinnista luokituksen kehityksen tai muutoksen varalta UNW – kun on kyse tarkkailusta/arvioinnista tilanteessa, jossa kehityssuunta on epävarma	Julkinen
10	Tarkkailun/arvioinnin syy	Kentässä annetaan perustelu sille, miksi luokitus on asetettu tarkkailuun/arviointiin. Tämä tieto ilmoitetaan vain Euroopan unionissa annetuista luokituksista.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "WR" ja "OR" ja kun "luokituksen antamispaikka" = "I".	1 – tarkkailu/arviointi johtuu menetelmien, mallien tai keskeisten luokitusoletusten muutoksista 2 – tarkkailu/arviointi johtuu taloudellisista, rahoituksellisista tai luottoihin liittyvistä syistä 3 – tarkkailu tai arviointi johtuu muista syistä (esim. analyttikojen lähdöstä, eturistiriitojen esiintymisestä).	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
11	Peruutuksen syy	Kentässä annetaan perustelu peruuttamistoimelle.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "WD".	<p>1 – jos liikkeeseenlaskijasta/ liikkeeseenlaskusta on väärit tai riittämättömät tiedot</p> <p>2 – jos luottoluokiteltu yhteisö on tehnyt konkurssin tai on velkojen uudelleenjärjestelyssä</p> <p>3 – jos luottoluokiteltu yhteisö organisoidaan uudelleen (mukaan lukien luottoluokitellun yhteisön sulauttaminen tai ostaminen)</p> <p>4 – jos velkasitoumuksen maturiteetti päättyy tai velka lunastetaan, vaaditaan maksettavaksi, rahastoidaan ennakkoon tai mitätöidään</p> <p>5 – jos kyseessä on luottoluokituslaitoksen liiketoimintamallin mukainen luokituksen voimassaolon automaattinen päättymisen (kuten määräaikaisten luokitusten voimassaoloajan päättymisen)</p> <p>6 – jos luokitus peruutetaan muista syistä</p> <p>7 – jos luokitukseen vaikuttaa jokin asetuksen (EY) N:o 1060/2009 liitteessä I olevan B jakson 3 kohdan seikoista</p> <p>8 – jos asiakas sitä pyytää.</p>	Julkinen
12	Muu peruutuksen syy	Jos luokitus on peruutettu muista kuin edellä mainituista syistä, tulee tälle peruutukselle esittää perustelu.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "peruutuksen syy" = 6.		Vain valvonta

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
13	Maininta maksukyvyttömyydestä	Kentän tiedot ilmoitetaan siinä tapauksessa, että luottoluokiteltu yhteisö tai rahoitusväline on asetettu maksukyvyttömyystilaan tai poistettu siitä toisen luokitusasteikon (eli luokituksen noston tai laskun) seurauksena.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "AF", "DG", "UP" tai "OR".	Y – kyllä N – ei	Julkinen
14	Keskeytyksen syy	Kentässä ilmoitetaan keskeytystoimen syy.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "SP".		Julkinen
15	Luokitusasteikon tunnus	Kentässä ilmoitetaan luokitusasteikon tunnus.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "NW", "UP", "AF", "DG", "PR" tai "OR".	Voimassa oleva "luokitusasteikon tunnus", joka on raportoitu aiemmin "luokitusasteikko"-taulukossa.	Julkinen
16	Luokitusarvo	Luottoluokituslaitoksen luokitusasteikon perusteella antama alaluokan arvo.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "toimen tyyppi" = "NW", "UP", "AF", "DG", "PR" tai "OR".	Voimassa oleva "alaluokan arvo", joka on raportoitu aiemmin "luokitusasteikko"-taulukossa.	Julkinen
17	Luokituksen antamispaikka	Tässä kentässä täsmennetään luottoluokitusasteikon antamispaikka jakamalla luokitukset johonkin seuraavista: rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen Euroopan unionissa antamat luokitukset, samaan luottoluokitusasteikon ryhmään kuuluvan kolmannen maan luottoluokituslaitoksen antamat ja unionissa vahvistetut luokitukset, sertifioitujen luottoluokituslaitosten antamat luokitukset tai samaan luottoluokitusasteikon ryhmään kuuluvan kolmannen maan luottoluokituslaitoksen antamat mutta unionissa vahvistamattomat luokitukset.	Pakollinen.	I – annettu Euroopan unionissa E – vahvistettu T – annettu kolmannessa maassa sertifioitujen luottoluokituslaitoksen toimesta O – muu (vahvistamaton) N – ei saatavilla (voimassa ainoastaan ennen 1.1.2011).	Julkinen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala	
18	Pääanalyytikon tunnus	Luokituksesta vastuussa olevan pääanalyytikon yksilöivä tunnus. Tämä tieto ilmoitetaan vain Euroopan unionissa annetuista luokituksista.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokituksen antamispaikka" = "I".	Voimassa oleva "pääanalyytikon sisäinen tunnus", joka on raportoitu aiemmin kohdassa "Luettelo pääanalytikoista".	Vain valvonta	
19	Pääanalyytikon maa	Kentässä ilmoitetaan, missä maassa se toimipaikka sijaitsee, jossa luokituksesta vastuussa oleva pääanalytikko työskenteli luokituksen antaessaan.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokituksen antamispaikka" = "I".	ISO-koodi 3166-1.	Vain valvonta	
20	Toimeksianto	Maininta siitä, onko yhteisö/väline luottoluokiteltu toimeksiannosta vai ilman toimeksiantoa.	Pakollinen.	S – jos luokitus on annettu toimeksiannosta, U – jos luokitus on annettu ilman toimeksiantoa ja ilman muiden osapuolten osallistumista, P – jos luokitus on annettu ilman toimeksiantoa ja muita osapuolia on osallistunut siihen.	Julkinen	
21	Lehdistötiedote	Lehdistötiedote	Kentässä täsmennetään, annettiinko luokitus-toimen yhteydessä lehdistötiedote.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitus-tyyppi Euroopan luottoluokitusten tietoforumia varten" = "NXI".	Y – kyllä N – ei.	Julkinen
22		Lehdistötiedotteen kieli	Kentässä ilmoitetaan kieli, jolla lehdistötiedote annettiin.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "lehdistötiedote" = "Y".	ISO 639-1	Julkinen
23		Lehdistötiedotetta koskevan tiedoston nimi	Kentässä ilmoitetaan, minkä nimisessä tiedostossa lehdistötiedote on raportoitu.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "lehdistötiedote" = "Y".	EAMV:n standardi	Julkinen
24		Linkki lehdistötiedotteeseen	Siinä tapauksessa, että luokitus-toimen yhteydessä annettu lehdistötiedote on sama kuin jonkin toisen luokitus-toimen yhteydessä annettu lehdistötiedote, kentässä on ilmoitettava sen toimen osalta "toimen tunnus", jonka yhteydessä yhteinen lehdistötiedote on ensiksi esitetty.	Pakollinen. Sovelletaan, kun on kyse lehdistötiedotteista, jotka liittyvät useampaan kuin yhteen luokitus-toimeen.	Voimassa oleva "toimen tunnus".	Tekninen

Nro	Kentän nimi	Kuvaus	Tyyppi	Standardi	Soveltamisala
25	Tutkimusraportti	Kentässä täsmennetään, esitettiinkö luokitustoimen yhteydessä tutkimusraportti. Sovelletaan vain silloin, kun on kyse valtioiden luokituksista, jotka raportoidaan lohkoissa "SV", "SM" tai "IF".	Pakollinen. Sovelletaan, kun "luokitus-tyyppi" = "S" ja kun "lohko" = "SV", "SM" tai "IF".	Y – kyllä N – ei	Julkinen
26	Tutkimusraportin kieli	Kentässä ilmoitetaan kieli, jolla tutkimusraportti esitettiin.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "valtiota koskeva tutkimusraportti" = "Y".	ISO 639-1	Julkinen
27	Tutkimusraporttia koskevan tiedoston nimi	Kentässä ilmoitetaan, minkä nimisessä tiedostossa tutkimusraportti on raportoitu.	Pakollinen. Sovelletaan, kun "valtiota koskeva tutkimusraportti" = "Y".	EAMV:n standardi	Julkinen
28	Linkki tutkimusraporttiin	Siinä tapauksessa, että luokituksen yhteydessä esitetty tutkimusraportti on sama kuin jonkin toisen luokitustoimen yhteydessä esitetty tutkimusraportti, tässä kentässä on ilmoitettava sen toimen osalta "toimen tunnus", jonka yhteydessä yhteinen tutkimusraportti on ensiksi esitetty.	Vapaaehtoinen	Voimassa oleva "toimen tunnus".	Tekninen

LIITE II

Vastaavuustaulukko

Tämä asetus	Asetus (EU) N:o 446/2012	Asetus (EU) N:o 448/2012
1 artiklan 1 kohta		3 artiklan 1 kohta
1 artiklan 2 kohta	2 artiklan 1 kohta	2 artiklan 2 kohta
1 artiklan 3 kohta	2 artiklan 6 kohta	
1 artiklan 4 kohta	2 artiklan 2 kohta	2 artiklan 3 kohta
1 artiklan 5 kohta		3 artiklan 3 kohta
1 artiklan 6 kohta		3 artiklan 2 kohta
2 artiklan 1 kohta		8 artiklan 2 kohta
2 artiklan 2 kohta		8 artiklan 3 kohta
3 artikla	4 artiklan 1 kohta	3 artiklan 5 kohta
4 artikla	4 artiklan 3 kohta	4 artikla
5 artikla	4 artiklan 2 kohta	5 artikla
6 artikla		6 artikla
7 artikla		
8 artikla		
9 artiklan 1 kohta	3 artiklan 2 kohta	
9 artiklan 2 kohta	2 artiklan 3 kohta	
9 artiklan 3 kohta	2 artiklan 4 kohta	
9 artiklan 4 kohta	2 artiklan 5 kohta	
9 artiklan 5 kohta	3 artiklan 3 kohta	
10 artikla		
11 artiklan 1–3 kohta		
11 artiklan 4 kohta		3 artiklan 4 kohta
12 artikla	3 artiklan 1–4 kohta	2 artiklan 1 kohta, 7 artikla ja 8 artiklan 1 kohta
13 artikla	5 artikla	9 artikla, 10 artikla, 11 artikla, 12 artikla ja 13 artikla
14 artikla		
15 artikla	6 artikla	14 artikla

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/3,
annettu 30 päivänä syyskuuta 2014,
Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä strukturoitujen
rahoitusvälineiden julkistamisvaatimuksia koskevilla sääntelystandardeilla
(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 8 b artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan mukaisesti sijoittajien olisi saatava kohde-etuksiensa laadusta ja kehityksestä riittävät tiedot, jotta niiden olisi mahdollista muodostaa perusteltu arvio strukturoitujen rahoitusvälineiden luottokelpoisuudesta. Tällä tavalla vähennettäisiin myös sijoittajien riippuvuutta luottoluokituksista ja helpotettaisiin luottoluokitusten antamista ilman toimeksiantoa.
- (2) Tätä asetusta olisi sovellettava kaikkiin sellaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin kohde-etuksiin, jotka johtuvat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽²⁾ 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa tarkoitettua arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä, edellyttäen että niiden liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä on sijoittautunut unioniin ja sen sääntömääräinen kotipaikka on unionissa. Näin ollen tämä asetus kattaisi vain ne rahoitusvälineet tai muut kohde-etuudet, jotka johtuvat transaktiosta tai järjestelmästä, jolla vastuuseen tai vastuuryhmään liittyvä luottoriski jaetaan etuoikeusluokkiin ja jolla on asianomaisessa artiklassa tarkoitettuihin ominaisuuksiin. Tämän takia vastuuta, joka synnyttää suoran maksuvelvoitteen transaktioon taikka järjestelmään, jota on käytetty aineellisten omaisuuksien rahoitusta tai hallinnointia varten, ei saisi kyseisen asetuksen mukaisesti pitää arvopaperistettuna vastuuna, vaikka transaktiolla tai järjestelmällä olisi etuoikeudeltaan erilaisia maksuvelvoitteita.
- (3) Tämän asetuksen soveltamisalaa ei pitäisi rajata ainoastaan arvopapereiksi luettavien strukturoitujen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskuun vaan siihen olisi sisällytettävä niin ikään muut arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä johtuvat rahoitusvälineet ja kohde-etuudet, kuten rahamarkkinavälineet, lyhyiden rahoitusvälineiden arvopaperistamiset (ABCP-ohjelmat) mukaan lukien. Lisäksi tätä asetusta olisi sovellettava strukturoituihin rahoitusvälineisiin riippumatta siitä, onko unionissa rekisteröity luottoluokituslaitos antanut niille luottoluokituksia. Yksityisten ja kahdenvälisten transaktioiden sekä transaktioiden, joita ei tarjota yleisölle tai joita ei oteta kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla, olisi myös kuuluttava tämän asetuksen soveltamisalaa.
- (4) Tähän asetukseen sisältyy vakiomuotoisia taulukoita useille kohde-etuusluokille. Tämän asetuksen soveltamista rajoittamatta näitä vakiomuotoisia taulukoita ja kaikkia tämän asetuksen mukaisia raportointivelvoitteita olisi sovellettava vain strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden vakuuksina on sellaisia kohde-etuuksia, jotka sisältyvät tässä asetuksessa määriteltujen kohde-etuusluokkien luetteloon ja jotka eivät myöskään ole laadultaan yksityisiä tai kahdenvälisiä, kunnes arvopaperimarkkinaviranomainen on laatinut uudet raportointivelvoitteet ja komissio on ne hyväksynyt.
- (5) Tätä asetusta noudattaessaan liikkeeseenlaskijoiden, alullepanijoiden ja järjestäjien olisi toimittava tietolähteiden luottamuksellisuutta tai henkilötietojen käsittelyä koskevan kansallisen ja unionin lainsäädännön mukaisesti, jotta välttyään asianomaisen lainsäädännön rikkomisilta.

⁽¹⁾ EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (6) Liikkeeseenlaskija, alullepanija ja järjestäjä voivat nimetä tietyn yhteisön vastuuseen tietojen ilmoittamisesta verkkosivustolle, joka EAMV:n on määrä perustaa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan 4 kohdan mukaisesti. Raportointi- ja palvelu- ulkoistaminen toiselle yhteisölle, esimerkiksi hallinnoijalle, olisi myös mahdollistettava. Tällä ei saisi olla vaikutusta liikkeeseenlaskijan, alullepanijan eikä järjestäjän tämän asetuksen mukaiseen vastuuseen.
- (7) EAMV:n olisi laitettava verkkosivustolleen esille runsaasti raportointia koskevia teknisiä ohjeita muun muassa liikkeeseenlaskijoilta, alullepanijoilta ja järjestäjiltä edellytettävien tiedostojen toimittamisesta ja muodosta. EAMV:n olisi toimitettava nämä tekniset raportointiohjeet hyvissä ajoin ennen tässä asetuksessa vahvistettujen raportointi- ja palvelu-velvoitteiden soveltamispäivää, jotta kyseisillä liikkeeseenlaskijoilla, alullepanijoilla, järjestäjillä ja muilla asianosaisilla olisi tarpeeksi aikaa kehittää asianmukaiset järjestelmät ja menettelyt EAMV:n teknisten ohjeiden mukaisesti.
- (8) Tämän asetuksen nojalla toimitettavat tiedot olisi koottava vakiomuotoon, jotta mahdollistetaan tietojen automaattinen käsittely strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla. Tiedot olisi lisäksi julkaistava muodossa, jota kaikkien strukturoituja rahoitusvälineitä koskevaa verkkosivustoa käyttävien tahojen on vaivatonta hyödyntää. EAMV:n olisi varmistettava, että alakohtaisilla toimivaltaisilla viranomaisilla on pääsy strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle, niin että ne kykenevät suorittamaan niille asetuksessa (EY) N:o 1060/2009 annetut tehtävät.
- (9) Tämä asetus perustuu EAMV:n Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ⁽¹⁾ 10 artiklan mukaisesti komission hyväksyttäväksi toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.
- (10) EAMV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut mahdollisia asiaan liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisyhmältä.
- (11) On tarpeen varata kohtuullisesti aikaa siihen, että strukturoitujen rahoitusvälineiden unioniin sijoittautuneet liikkeeseenlaskijat, alullepanijat ja järjestäjät voivat sopeutua ja toteuttaa tämän asetuksen noudattamiseksi välttämättömät toimenpiteet, ja jotta EAMV voi laatia strukturoituja rahoitusvälineitä koskevan verkkosivustonsa, jolla tämän asetuksen edellyttämät tiedot on määrä julkaista. Näin ollen tätä asetusta sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2017. EAMV:n on kuitenkin toimitettava tarvittavat tekniset raportointiohjeet ajoissa ennen asetuksen soveltamispäivää. Tämä on välttämätöntä, jotta strukturoitujen rahoitusvälineiden unioniin sijoittautuneilla liikkeeseenlaskijoilla, alullepanijoilla ja järjestäjillä on riittävästi aikaa kehittää asianmukaiset järjestelmät ja menettelyt kyseisten teknisten ohjeiden mukaisesti raportoitavien tietojen kattavuuden ja oikeellisuuden varmistamiseksi ja jotta voidaan ottaa huomioon unionin rahoitusmarkkinoilla tapahtuva kehitys,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Soveltamisala

Tätä asetusta sovelletaan niihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä on sijoittautunut unioniin ja jotka on laskettu liikkeeseen tämän asetuksen voimaantulopäivän jälkeen.

2 artikla

Raportoiva yhteisö

1. Strukturoidun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija, alullepanija ja järjestäjä voivat nimetä yhden tai useamman raportoitavan yhteisön, jonka tehtävänä on tämän asetuksen 3 ja 4 artiklan sekä 5 artiklan 3 kohdan nojalla edellytettävien tietojen julkaiseminen asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan 4 kohdassa tarkoitettulla verkkosivustolla, jäljempänä 'strukturoituja rahoitusvälineitä koskeva verkkosivusto'. Näiden yhteisöjen on julkaistava vaaditut tiedot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla tämän asetuksen 4–7 artiklan mukaisesti.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

2. Niiden strukturoitujen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskijoiden, alullepanijoiden ja järjestäjien, jotka ovat nimenneet 1 kohdassa tarkoitetun yhteisön (tai yhteisöjä), on ilmoitettava EAMV:lle ilman aiheetonta viivytystä kaikista mainitun kohdan mukaisesti nimetyistä yhteisöistä. Tällaisella nimeämisellä ei ole vaikutusta liikkeeseenlaskijan, alullepanijan eikä järjestäjän vastuuseen noudattaa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklaa.

3 artikla

Raportoittavat tiedot

Jos strukturoidun rahoitusvälineen vakuutena on jokin 4 artiklassa tarkoitettuista kohde-etuuksista, raportoivan yhteisön on toimitettava seuraavat tiedot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle:

- a) lainakohtaiset tiedot liitteissä I–VII olevien vakimuotoisten taulukoiden avulla;
- b) soveltuvin osin seuraavat strukturoitua rahoitusvälinettä koskevat asiakirjat, joihin lukeutuu yksityiskohtainen kuvaus strukturoituun rahoitusvälineeseen liittyvästä maksujärjestelystä:
 - i) lopullinen tarjousasiakirja tai esite sekä transaktion päätöisasiakirjat, mukaan lukien mahdolliset julkiset asiakirjat, jotka mainitaan esitteessä tai jotka ohjaavat transaktion toteutusta, ja pois lukien oikeudelliset lausunnot;
 - ii) omaisuuden myyntisopimus, luovutus-, uudistamis- tai siirtosopimus sekä mahdolliset asiaan liittyvät luottamuseroilmaisut;
 - iii) transaktioiden hallinnointi- ja varahallinnointisopimukset, hallinnolliset ja kassanhallintasopimukset;
 - iv) perustamiskirjat, vakuuskirjat, edustus sopimukset, tilipankkisopimukset, taatut investointisopimukset, yhtiösopimusten ehdot tai master trust -järjestelyjen puitesopimukset tai master trust -järjestelyjen määritelmiä koskevat sopimukset;
 - v) kaikki asiaan liittyvät lainanantajien väliset sopimukset, vaihtosopimuksia (swap-sopimuksia) koskevat asiakirja-aineistot, pääomalinansopimukset, start-up-lainasopimukset ja likviditeettisopimukset;
 - vi) mahdolliset muut transaktion ymmärtämiseksi olennaiset tausta-aineistot;
- c) siinä tapauksessa, että esitettä ei ole laadittu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/71/EY⁽¹⁾ mukaisesti tiivistelmä transaktiosta tai yleiskatsaus strukturoidun rahoitusvälineen keskeisistä ominaisuuksista, mukaan lukien
 - i) tiedot sopimuksen rakenteesta;
 - ii) tiedot omaisuuserien piirteistä, kassavirroista sekä erillisiä takauksia ja maksuvalmiustukea koskevista ominaisuuksista;
 - iii) tiedot velkakirjojen haltijoiden äänioikeuksista sekä velkakirjojen haltijoiden ja muiden transaktion vakuusvelkojien välisestä suhteesta;
 - iv) luettelo kaikista sellaisista laukaisevista tekijöistä ja tapahtumista, jotka on mainittu strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle b kohdan mukaisesti toimitetuissa asiakirjoissa ja jotka voivat vaikuttaa olennaisesti strukturoitujen rahoitusvälineiden suorituskykyyn;
 - v) rakennekaaviot, joihin sisältyy yleiskatsaus transaktiosta, kassavirroista ja omistusrakenteesta;
- d) sijoittajaraportit, jotka sisältävät liitteessä VIII mainitut tiedot.

4 artikla

Kohde-etuudet

Edellä 3 artiklassa vahvistettuja tietovaatimuksia sovelletaan strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden vakuuksina on seuraavia kohde-etuuksia:

- a) asuntolainat: tähän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokkaan kuuluvat sellaiset strukturoidut rahoitusvälineet, joiden vakuuksina on ensisijaisia ja toissijaisia kiinnelainoja ja home equity -luottoja. Tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen I taulukkoon sisältyvät tiedot;

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/71/EY, annettu 4 päivänä marraskuuta 2003, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi ottamisen yhteydessä julkistettavasta esitteestä ja direktiivin 2001/34/EY muuttamisesta (EUVL L 345, 31.12.2003, s. 64).

- b) liikekiinteistölainat: tähän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokkaan kuuluvat sellaiset strukturoidut rahoitusvälineet, joiden vakuuksina on vähittäiskauppa- ja toimistokiinteistölainoja, sairaalalainoja, hoitokotilainoja, varastotilalainoja, hotellilainoja, hoitolaitoslainoja, teollisia lainoja ja monta perheasuntoa käsittäviä kiinteistöjä koskevia lainoja. Tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen II taulukkoon sisältyvät tiedot;
- c) pienille ja keskisuurille yrityksille annetut lainat: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen III taulukkoon sisältyvät tiedot;
- d) autolainat: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen IV taulukkoon sisältyvät tiedot;
- e) kuluttajaluotot: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen V taulukkoon sisältyvät tiedot;
- f) luottokorttiluotot: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen VI taulukkoon sisältyvät tiedot;
- g) yksityishenkilöille ja/tai yrityksille myönnetty leasing-sopimukset: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen VII taulukkoon sisältyvät tiedot.

5 artikla

Raportointitiheys

1. Edellä olevan 3 artiklan a ja d alakohdassa vahvistetut tiedot on asetettava saataville vuosineljänneksittäin ja viimeistään yksi kuukausi asianomaisen strukturoidun rahoitusvälineen koronmaksupäivän jälkeen.
2. Tiedot, jotka on vahvistettu 3 artiklan b ja c alakohdassa, on asetettava saataville viipymättä strukturoidun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskemisen jälkeen.
3. Edellä 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen vaatimusten lisäksi säädetään seuraavaa:
 - a) jos sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäytöstä) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014⁽¹⁾ 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia sovelletaan myös strukturoituun rahoitusvälineeseen, raportoivan yhteisön on viipymättä julkaistava strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla kaikki asianomaisen artiklan nojalla julkistetut tiedot;
 - b) jos a alakohtaa ei sovelleta, raportoivan yhteisön on julkistettava viipymättä strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla tiedot kaikista merkittävistä muutoksista tai tapahtumista seuraavissa tapauksissa:
 - i) tämän asetuksen 3 artiklan b alakohdan mukaisesti toimitetuissa asiakirjoissa asetettujen velvoitteiden rikkominen;
 - ii) rakenteelliset ominaisuudet, jotka voivat olennaisesti vaikuttaa strukturoidun rahoitusvälineen suorituskykyyn;
 - iii) strukturoidun rahoitusvälineen ja sen kohde-etuuksien riskiominaisuudet.

6 artikla

Raportointimenettelyt

1. Raportoivan yhteisön on toimitettava tiedostot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevan verkkosivuston raportointijärjestelmän ja niiden teknisten ohjeiden mukaisesti, jotka EAMV:n on määrä tarjota verkkosivustollaan.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 596/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, markkinoiden väärinkäytöstä (markkinoiden väärinkäyttöasetus) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 1).

2. EAMV julkaisee kyseiset tekniset ohjeet verkkosivustollaan viimeistään 1 päivänä heinäkuuta 2016.
3. Raportoivan yhteisön on säilytettävä strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle lähetetyt ja tämän verkkosivuston vastaanottamat tiedostot sähköisessä muodossa vähintään viisi vuotta. Kyseisen raportoivan yhteisön tai liikkeeseenlaskijan, alullepanijan tai järjestäjän on pyynnöstä asetettava nämä tiedostot asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan r alakohdassa määriteltyjen alakohtaisten toimivaltaisten viranomaisten saataville.
4. Mikäli raportoiva yhteisö tai liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä havaitsee strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle toimitetuissa tiedoissa asiavirheitä, sen on korjattava nämä tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

7 artikla

Raportointi voimaantulopäivän ja soveltamispäivän välisenä aikana

1. Tämän asetuksen voimaantulopäivän ja soveltamispäivän välisenä aikana liikkeeseenlaskettavien strukturoitujen rahoitusvälineiden ollessa kyseessä liikkeeseenlaskijan, alullepanijan ja järjestäjän on noudatettava asetuksessa säädettyjä raportointivaatimuksia vain silloin, kun on kyse strukturoiduista rahoitusvälineistä, joita on yhä liikkeessä tämän asetuksen soveltamispäivänä.
2. Liikkeeseenlaskijalta, alullepanijalta ja järjestäjältä ei vaadita takautuvaa selvitystä tämän asetuksen nojalla edellytetävistä tiedoista asetuksen voimaantulopäivän ja soveltamispäivän väliseltä ajalta.

8 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tätä asetusta sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2017.

Tämän asetuksen 6 artiklan 2 kohtaa sovelletaan kuitenkin tämän asetuksen voimaantulopäivästä.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 30 päivänä syyskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO

LIITE I

Raportointitaulukko asuntolainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Kaikki päivämäärät ilmoitetaan muodossa VVVV-KK-PP.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Kunkin lainan yksilöivä tunnus (tunniste). Lainan tunniste ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Lainanottajan (jonka oikea nimi ei tule näkyville) yksilöivä tunnus (tunniste), jonka avulla voidaan yksilöidä lainanottajat, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / toissijaiset panttilainat esitetään erikseen). Lainanottajan tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Kiinteistön tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Kiinteistön yksilöivä tunnus, jonka avulla voidaan yksilöidä kiinteistöt, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / toissijaiset panttilainat esitetään erikseen).

Lainanottajaa koskevat tiedot

Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	Numerotieto	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo (muu kuin vuokratulo).
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.

Lainan ominaisuudet

Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä/numerotieto	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lainan erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Lainan erääntymispäivä.
Tarkoitus	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tarkoitus.
Laina-aika	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Alkuperäinen lainamäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen lainamäärä (mukaan lukien maksut ja palkkiot).

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen lainamäärä	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva lainaosuus poolin cut off -päivänä. Tähän on sisällytettävä kaikki sellaiset määrät, joiden vakuutena kiinnelaina on ja jotka luokitellaan transaktion pääomaksi.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien maksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Eräpäivänä suoritettava maksu	Muuttuva	Numerotieto	Sopimuksen mukaan säännöllisesti eräpäivänä suoritettava maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksutyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman maksutyyppi.

Korko

Korkotyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Korkotyyppi.
Nykyinen korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinnelainan korko määritetään).
Nykyinen korko	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korko (%).
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korkomarginaali (kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko, vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali).
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monen kuukauden välein korkoa muutetaan (vaihtuvakorkoisilla lainoilla).
Tarkistettu marginaali 1	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) ensimmäisenä tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 1	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko seuraavan kerran muuttuu (esim. diskonttomarginaali muuttuu, määräaika päättyy, laina vahvistetaan uudeksi määräajaksi jne., mutta tämä ei ole LIBOR-koron uudelleenasettamispäivä).
Tarkistettu marginaali 2	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) toisena tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 2	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko muuttuu toisen kerran.
Tarkistettu marginaali 3	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) kolmantena tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 3	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko muuttuu kolmannen kerran.
Tarkistettu korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Seuraava korkoindeksi.

Kiinteistö ja lisävuodet

Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä.
Kiinteistötyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kiinteistön tyyppi.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Alkuperäinen luototusaste	Muuttumaton	Numerotieto	Alullepanijan alkuperäinen arvioitu luototusaste (Loan-to-Value eli LtV). Toissijaisten panttilainojen osalta tämän on oltava yhdistetty tai yhteenlaskettu luototusaste.
Kiinteistön arvo	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön arvo viimeisimpänä arvopaperistamista edeltäneenä lainan antamispäivänä. Arvojen on oltava lainan kanssa samassa valuutassa.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi alullepanon hetkellä.
Arvostuspäivä	Muuttumaton	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo oli viimeksi määritetty ennen arvopaperistamista edeltänyttä viimeisintä lainan antamispäivää.
Nykyinen luototusaste	Muuttuva	Numerotieto	Alullepanijan nykyinen luototusaste (Loan-to-Value eli LtV). Toissijaisten panttilainojen osalta tämän on oltava yhdistetty tai yhteenlaskettu luototusaste.
Kiinteistön nykyarvo	Muuttuva	Numerotieto	Uusin arvo (jos esim. takaisinottotilanteessa on olemassa useita arvioita kiinteistön arvosta, tämän tulisi kuvastaa niistä alhaisinta). Arvojen on oltava lainan kanssa samassa valuutassa.
Nykyinen arvostustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen arvostustyyppi.
Nykyinen arvostuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo viimeksi määritettiin.

Suoritustiedot

Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä. Myöhässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun erääntyneiden maksujen kokonaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen maksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat. Tähän ei saa sisällyttää mitään tiliin sovellettavia maksuja.
Myöhästymisen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta kyseisen lainan maksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä), liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Myöhässä olleet maksut kuukausi sitten	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määritelty kohdassa "myöhässä olevat maksut") määrä edelliseltä kuukaudelta.
Myöhässä olleet maksut kaksi kuukautta sitten	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olleiden maksujen (jotka on määritelty kohdassa "myöhässä olevat maksut") määrä kaksi kuukautta sitten.
Oikeudenkäynti	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Merkinnällä ilmoitetaan meneillään olevasta oikeudenkäyntimenettelystä.
Erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona tili erääntyi.
Maksukyvyttömyys tai ulosmittaus	Muuttuva	Numerotieto	Laininlyötyjen maksujen kokonaismäärä ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Maksukyvyttömyys- tai ulosmittauspäivä	Muuttuva	Numerotieto	Maksukyvyttömyyden tai ulosmittauksen päivämäärä.
Myyntihinta alaspäin pyöristettynä	Muuttuva	Numerotieto	Ulosmittauksen tapauksessa kiinteistöstä myynnissä saatu hinta, joka pyöristetään alaspäin lähimpään kymmeneentuhanteen.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Myyntitappio	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaistappio, josta vähennetään maksut, kertynyt korko jne., myyntitulojen jälkeen (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiiviset perinnät – koskevat vain tapauksia, joissa on tappioita.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperin tai joukkolainan tietoja koskevat kentät			
Raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti. Kaikki päivämäärät ilmoitetaan muodossa VVVV-KK-PP.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Vahvistus siitä, onko likviditeettisopimusta käytetty viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvänä ajanjaksona.

Vakuuden tietoja koskevat kentät

Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Erilaisten erääntyneisyyttä, laimenemisvaikutusta, maksukyvyttömyyttä, tappioita koskevien ja vastaavien vakuuksiin liittyvien laskelmien ja suhdelukujen tila suhteessa ennakkoajan kuoletuksen tai muiden laukaisevien tapahtumien asteisiin nykyisellä määrittämishetkellä. Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Lainan jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräinen nopeus	Muuttuva	Numerotieto	Raporttiin on sisällyttävä kohde-etuutena olevien asuntolainojen jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräinen nopeus (average constant pre-payment rate). Tietyillä oikeudenkäyttöalueilla kiinnelainapooliin voi kuulua myös yritysainoja. Lainan jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräinen nopeus on luku, joka ilmaisee vuotuis-tettuna prosenttilukuna lainapääomasta osuuden, joka on sovittujen takaisinmaksujen lisäksi maksettu ennakkoajan takaisin. Lainan jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräistä nopeutta laskettaessa nykyinen asuntolainapääoman määrä (eli tosiasiallinen lainamäärä) jaetaan sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukaisella asuntolainapääoman määrällä, jossa oletetaan, että mitään ennakkomaksuja ei ole suoritettu (eli että ainoastaan aikataulun mukaiset takaisinmaksut on suoritettu). Tämä osamäärä korotetaan tämän jälkeen potenssiin, jossa eksponenttina on luku kaksitoista jaettuna liikkeeseenlaskusta kuluneiden kuukausien määrällä. Tämä tulos vähennetään luvusta yksi, minkä jälkeen luku kerrotaan sadalla (100) lainan jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräisen nopeuden määrittämiseksi. Tämä laskelma voidaan ilmaista seuraavasti: $\text{Lainan jatkuvan ennakkoajan takaisinmaksun keskimääräinen nopeus} = 100 \left(1 - \left(\left(\frac{\text{Nykyinen asuntolainapääoman määrä}}{\text{Sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukainen asuntolainapääoman määrä}} \right)^{\frac{12}{\text{Liikkeeseenlaskusta kuluneet kuukaudet}}} \right) \right)$

Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot

Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti	Tietolähteenä toimivan osaston tai yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat kentät			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka koostuu asuntolainavakuudellisista arvopapereista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Määräajoin toistuva päivämäärä, jona asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä maksaa korkoa.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Määräajoin toistuva päivämäärä, jona asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä maksaa pääomaa.
Valuutta	Muuttumaton	Teksti	Valuuttayksikkö (-yksiköt), jona arvopaperia koskevat määrät ja maksut ilmoitetaan.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tiettyyn etuoikeusluokkaan.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.

LIITE II

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko liikekiinteistölainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

LAINA:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan tunnukset			
Transaktiopoolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai sopimuksen nimi
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun nykyinen cut off -päivämäärä.
Arvopaperistamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Sopimuksen liikkeeseenlaskun päivämäärä – joukkolainan ensimmäisen listalleoton päivämäärä
Alkuperäiset lainaehdot			
Ryhmän tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin liikkeeseenlaskun lainaryhmälle annettu aakkosnumeerinen koodi.
Lainan hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainalle annettu lainan hallinnoijan yksilöivä tunnistejono.
Tarjousesitteen lainatunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tarjousesitteessä tai muussa lainaesitteessä oleva yksilöivä tunnus taikka transaktiolainan nimi, joka on annettu transaktioon tai pooliin sisältyvälle lainalle.
Lainan järjestäjä	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan järjestäjä.
Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Lainan kokonaismäärä alullepanopäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan alullepanohetken kokonaismäärä, joka kattaa 100 prosenttia lainasopimuksesta eli johon kuuluvat arvopaperistetut ja arvopaperistamattomat / omistuksessa olevat ja olemattomat määrät (lainan valuutassa).
Alkuperäinen laina-aika	Muuttumaton	Numerotieto	Sopimuskausi (kuukausina) alullepanon päivämääränä.
Kuoletuksen alkupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kokonaislainan kuoletus alkaa (tämä päivämäärä voi edeltää arvopaperistamisen päivämäärää).
Korkoindeksin koodi	Muuttumaton	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinnelainan korko määritetään).
Lainan alkuperäinen korko	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan kokonaiskorko lainan alullepanopäivänä. Jos on olemassa useita etuoikeusluokkia ja niillä on eri korkoja, on sovellettava painotettua keskimääräistä korkoa.
Ensimmäisen koronmaksun määräpäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainasta oli määrä maksaa ensimmäisen kerran korkoa alullepanopäivän jälkeen.
Lainan maa	Muuttumaton	Luettelo	Lainan maa.
Lainan tarkoitus	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tarkoitus.
Kiinnitysvakuus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainan vakuutena kiinteistöjen kiinnityksiä?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan tunnusluvut arvopaperistamispäivänä			
Velanhoitokate (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Velanhoitokate (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä.
Luototusaste (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Luototusaste (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä.
Arvopaperistamispäivän korkokate (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken korkokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Arvopaperistamispäivän velanhoitokate (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken velanhoitokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Arvopaperistamispäivän luototusaste (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken luototusaste (LtV) A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Sidotun pääoman määrä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Koko lainan sidotun pääoman määrä, mukaan lukien nostamattomat määrät, arvopaperistamispäivänä.
Tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä (koko laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Koko lainan tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Pääoman ja koron määräaikainen maksu arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukainen pääoman ja koron määrä, joka erääntyy maksettavaksi arvopaperistamispäivän jälkeisenä seuraavana lainanmaksupäivänä.
Lainan korko arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kokonaiskorko (esim. Libor + marginaalikorko), jota käytetään laskettaessa lainan korko arvopaperistamispäivänä.
Vaateen etuoikeussija arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Onko arvopaperistamiseen myönnetty vakuus ylimmän etuoikeussijan vakuus?
Jäljellä oleva laina-aika arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Ennen lainan erääntymistä jäljellä olevien kuukausien lukumäärä (mahdollisia laina-ajan pidennyksiä lukuun ottamatta) arvopaperistamispäivänä.
Jäljellä oleva kuoletusaika arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Ennen kuoletusajan lainan erääntymistä jäljellä olevien kuukausien lukumäärä. Jos kuoletus ei ole alkanut arvopaperistamispäivänä, tämä kuukausien lukumäärä on pienempi kuin jäljellä oleva laina-aika arvopaperistamispäivänä.
Lainan erääntymispäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainasopimuksessa määritelty lainan erääntymispäivä. Tässä kohdassa ei oteta huomioon mahdollista lainasopimuksessa mahdollistettua lainan erääntymisajan pidennystä vaan lainan alkuperäinen erääntymispäivä.
Tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	A-velkakirjalainan tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Pidennysmahdollisuus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta siitä, onko olemassa mahdollisuus pidentää laina-aikaa ja lykätä erääntymispäivää.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lyhyimmän mahdollisen pidennyksen kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan lyhyimmän mahdollisen pidennyksen kesto kuukausina.
Mahdollisen pidennyksen laatu	Muuttumaton	Luettelo	Mahdollisen pidennyksen tyyppi.
Vakuutta koskevat tiedot			
Kiinteistöjen lukumäärä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen lukumäärä arvopaperistamispäivänä.
Kiinteistöjen lukumäärä poolin cut off -päivänä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen lukumäärä poolin cut off -päivänä.
Lainan vakuuksiksi kiinnitetyt kiinteistöt arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Arvopaperistamispäivänä lainan vakuutena toimineiden kiinteistöjen yksilölliset tunnuksset (PC1).
Lainan vakuuksiksi kiinnitetyt kiinteistöt poolin cut off -päivänä	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Poolin cut off -päivänä lainan vakuutena olevien kiinteistöjen yksilölliset tunnuksset (PC1).
Lainasopimusta koskevat tiedot			
Korkokatteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen korkokatetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätely laskutapa.
Velanhoidokatteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen velanhoidokatteetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätely laskutapa.
Luototusasteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen luototusastetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätely laskutapa.
Muu lainasopimuksen ehto (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Mahdollinen lainasopimuksessa edellytetty lisäehto korkokatetta tai velanhoidokatteetta koskevalle vaatimukselle kokonaislainan tasolla.
Korkokatteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan korkokatteen laskutavalle.
Velanhoidokatteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan velanhoidokatteen laskutavalle.
Luototusasteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan luototusasteen laskutavalle.
Kohteena olevien kiinteistöjen tunnusluvut arvopaperistamispäivänä			
Tulot arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön kaikista lähteistä saatujen tulojen arvioitu kokonaismäärä tarjousesitteen perusteella. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, kiinteistöjen arvot on laskettava yhteen.
Käyttökustannukset arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistöjen käyttökustannusten arvioitu kokonaismäärä tarjousesitteen perusteella. Käyttökustannuksiin voivat kuulua kiinteistöverot, vakuutukset, isännöinti, yleishyödylliset palvelut, kiinteistön huolto ja korjaus sekä kiinteistöistä omistajalle aiheutuvat välittömät kustannukset; pääomamenoja ja vuokrakiinteistöihin liittyviä välityspalkkioita ei oteta huomioon.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nettoliikeyritys arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Tulos, joka saadaan, kun arvopaperistamispäivänä tuloista vähennetään käyttökustannukset (eli kentässä "tulot arvopaperistamispäivänä" ilmoitetusta luvusta vähennetään kentässä "käyttökustannukset arvopaperistamispäivänä" ilmoitettu luku). Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, arvot on laskettava yhteen.
Pääomamenot arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Pääomamenot arvopaperistamispäivänä (ei korjaus- ja huoltokustannuksia), jos ne on ilmoitettu tarjousesitteessä.
Nettokassavirta arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Tulos, joka saadaan, kun arvopaperistamispäivänä nettoliiketoiminnasta vähennetään pääomamenot (eli kentässä "nettoliikeyritys arvopaperistamispäivänä" ilmoitetusta luvusta vähennetään kentässä "pääomamenot arvopaperistamispäivänä" ilmoitettu luku).
Tilinpäätösraportoinnin valuutta arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jota on alun perin käytetty kenttien "tulot arvopaperistamispäivänä" – "nettokassavirta arvopaperistamispäivänä" lukujen tilinpäätösraportoinnissa.
Korkokatteen/velanhoitokatteen indikaattori arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Tapa, jolla velanhoitokate lasketaan / jolla velanhoitokatetta sovelletaan, kun lainan kohteena on useita kiinteistöjä.
Kiinteistösalkun arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen arvo arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, kiinteistöjen arvot on laskettava yhteen.
Arvopaperistamispäivän kiinteistösalkun arvon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jona arvo on ilmaistu kohdassa "kiinteistösalkun arvo arvopaperistamispäivänä".
Arvostuspäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tarjousesitteessä julkaistuja arvoja koskeva arvostus oli suoritettu. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä ja useita päivämääriä, on ilmoitettava viimeisin päivämäärä.
Taloudellinen käyttöaste arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön vuokrattavan tilan vuokrattuna oleva prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä, jos tämä tieto on julkistettu tarjousesitteessä (vuokralaiset eivät välttämättä käytä tilaa mutta maksavat siitä vuokraa). Mikäli kyseessä on useita kiinteistöjä, on käytettävä painotettua keskiarvoa, joka saadaan kunkin kiinteistön osalta laskelmasta {nykyinen kohdennettu prosenttiosuus kiinteistöstä × käytössä oleva osuus}.
Sulkuutililla pidetyt määrät arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainaa koskevien lakisäteisten varantotilien kokonaisarvo arvopaperistamispäivänä.
Maksut sulkuutilille	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Kohdassa ilmoitetaan Y, jos maksuja pidetään varantotileillä vain tonttivuokramaksujen, vakuutusmaksujen tai verojen (eikä huoltotöiden, parannusten, pääomamenojen jne.) kattamiseksi lainasopimuksen edellyttämällä tavalla. Jos näin ei tehdä, ilmoitetaan N.
Muiden varantojen keruu	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Pidetäänkö varantotileillä lainasopimuksen ehtojen nojalla muita kuin tonttivuokraa, veroihin tai vakuutuksiin tarkoitettuja määriä, kuten määriä, jotka on tarkoitettu vuokrattavien tilojen parannuksiin, vuokratilaspalkkioihin ja vastaaviin kiinteistöä koskeviin tarkoituksiin tai tällaisen lainan lisävaraudeksi?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sulkutileillä laukaisevan tapahtuman jälkeen pidettävät määrät	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Edellytetäänkö lainasopimuksessa varantojen keräämistä laukaisevien tapahtumien esiintymisen jälkeen?
Sulkutileillä pidettäviä määriä koskeva laukaiseva tapahtuma	Muuttumaton	Luettelo	Laukaisevan tapahtuman tyyppi.
Sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot	Muuttumaton	Numerotieto	Sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot
Sulkutilillä olevien varojen vapauttamisehdot	Muuttumaton	Teksti	Sulkutilillä olevia varoja koskevat vapauttamisehdot.
Käteisvarantojen nostoehdot	Muuttumaton	Luettelo	Tilanteet, joissa käteisvarantoa voidaan käyttää.
Sulkutilin valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Sulkutilille suoritettavien maksujen valuutta. Kentät "sulkutilillä pidetyt määrät arvopaperistamispäivänä" ja "sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot".

Lainojen ryhmittelyä ja korvaamista koskevat tiedot

Toisen lainan vakuutena oleva laina	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta siitä, että laina on toisen lainan vakuutena (esimerkki: lainat 1 ja 44 ovat toistensa vakuuksina ja samoin myös lainat 4 ja 47).
Korvattu laina	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Korvaako tämä laina toisen lainan arvopaperistamispäivän jälkeen?
Korvaamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Jos lainan korvaaminen on tapahtunut arvopaperistamispäivän jälkeen, tässä kohdassa on mainittava tämän korvauksen päivämäärä.
Sallittu eräpäivän jälkeinen maksuaika	Muuttumaton	Numerotieto	Niiden maksun eräpäivän jälkeisten päivien lukumäärä, joilta lainanantaja ei veloita myöhästymissakkoa tai ilmoita maksua myöhästyneeksi.
Maininta lisärahoituksesta	Muuttumaton	Luettelo	Onko koko lainalla ollut ylimääräistä rahoituslainaa/väli-rahoituslainaa?

Lainan korkoa koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)

Korkotyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Lainaan sovellettavan koron tyyppi.
Koron kertymistapaa koskevat ehdot	Muuttumaton	Luettelo	Koron laskemiseen käytetty korkopäiväkäytäntö (days convention).
Taannehtivasti maksettava korko	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Maksetaanko lainalle karttuva korko taannehtivasti?
A-lainan kuoletustyyppi (tarvittaessa)	Muuttumaton	Luettelo	A-lainan kuoletustyyppi.

Kokonaislainan kuoletusta koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)

Kokonaislainan kuoletustyyppi (tarvittaessa)	Muuttumaton	Luettelo	Kokonaislainan kuoletustyyppi
Koron kerryttämisen mahdollisuus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Mahdollistetaanko laina-asiakirjoissa koron kerryttäminen ja pääomittaminen?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Ennakkomaksueston päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennaikaisen takaisinmaksamisen.
Tuottotason säilyttävän maksun suorittamisvaatimuksen päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennaikaisen takaisinmaksamisen ilman vaatimusta ennakkomaksupalkkion tai tuottotason säilyttävän maksun suorittamisesta. Päivämäärä, jonka jälkeen laina voidaan maksaa ennaikaisesti takaisin ilman tuottotason säilyttävää maksua.
Ennakkomaksupreemion suorittamisvaatimuksen päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennaikaisen takaisinmaksamisen ilman vaatimusta ennakkomaksupalkkion suorittamisesta.
Ennakkomaksuehtojen kuvaus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietojen on ilmennettävä tarjousesitteessä annettuja tietoja. Esimerkiksi siinä tapauksessa, että ennakkomaksuehtojen mukaan ensimmäisenä vuonna on maksettava 1 prosentin lainaosuutta vastaava palkkio, toisena vuonna 0,5 prosentin osuutta vastaava palkkio ja kolmantena vuonna 0,25 prosentin osuutta vastaava palkkio, saatetaan tämä esittää tarjousesitteessä seuraavasti: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Katsotaanko ylemmällä etuoikeussijalla olevien vaateiden maksamatta jättäminen lainan maksun laiminlyönniksi?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Katsotaanko ylemmällä etuoikeussijalla olevien vaateiden maksamatta jättäminen lainan maksun laiminlyönniksi?
Katsotaanko samalla etuoikeussijalla olevien lainojen maksamatta jättäminen kiinteistön maksun laiminlyönniksi?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Katsotaanko samalla etuoikeussijalla olevien lainojen maksamatta jättäminen kiinteistön maksun laiminlyönniksi?

Lainan suojausta koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)

Laina-ajan kattava korkokatto	Muuttumaton	Numerotieto	Enimmäiskorko, joka lainanottajan täytyy lainasopimuksen ehtojen mukaisesti maksaa vaihtuvakorkoisesta lainasta.
Laina-ajan kattava korkolattia	Muuttumaton	Numerotieto	Vähimmäiskorko, joka lainanottajan täytyy lainasopimuksen ehtojen mukaisesti maksaa vaihtuvakorkoisesta lainasta.
Lainanvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus sovellettavan lainanvaihtosopimuksen tyypistä.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoaja	Muuttuva	Teksti	Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi.
Lainan koronvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus lainaan sovellettavan koronvaihtosopimuksen tyypistä.
Lainan valuutanvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus valuuttakurssisopimuksen tyypistä.
Lainanvaihtosopimuksen valuuttakurssi	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan valuutanvaihtosopimusta varten asetettu valuuttakurssi.
Lainanvaihtosopimuksen alkamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainanvaihtosopimuksen alkamispäivä.
Lainanvaihtosopimuksen päätymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainanvaihtosopimuksen päätymispäivä.
Lainanottajan maksuvelvoite lainanvaihtosopimuksen purkamisen yhteydessä	Muuttumaton	Luettelo	Tieto siitä, missä määrin lainanottaja on velvollinen maksamaan purkamiskustannuksia lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan koron tarkistamista koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)			
Maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Lainan korko- ja kuoletusmaksujen suoritus- tiheys alkuperäisten laina-asiakirjojen mukaan.
Koron uudelleenasettamistiheys	Muuttumaton	Luettelo	Koron uudelleenasettamisen tiheys alkuperäisten lainaasiakirjojen mukaan.
Maksun uudelleenasettamis- tiheys	Muuttumaton	Luettelo	Pääoma- ja korkomaksujen uudelleenasettamisen tiheys alkuperäisten laina-asiakirjojen mu- kaan.
Indeksin tarkasteluajankohdan aiemmuus päivinä	Muuttumaton	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää ennen koron- maksupäivää korko asetetaan (esim. Euribor asetetaan kaksi päivää ennen koronmaksupäi- vää).
Indeksin määrittäminen	Muuttumaton	Päivämäärä	Jos lainasopimuksessa ilmoitetaan tietyt päivä- määrät indeksin asettamiselle, on tässä kohdassa ilmoitettava seuraava indeksin määrittäminen päivä.

Lainan syndikointia ja omistusosuuksia koskevat tiedot

Lainan rakenne	Muuttumaton	Luettelo	Kohdassa on käytettävä lainarakenteen koodia lainaan sovellettavan rakenteen kuvaamiseen, esim. kokonaislaina, A-/B-jaot, syndikoitu.
Syndikoitu laina	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina osa syndikoitua lainaa?
Arvopaperistettava prosentti- osuus lainasopimuksen koko- naismäärästä	Muuttumaton	Numerotieto	Kokonaislainan arvopaperistamiseen kuuluva prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä.
Määräysvallassa olevan osa- puolen oikeudet merkittävässä päätöksissä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko muilla omistusosuuksien haltijoilla kuin liikkeeseenlaskijalla oikeus tehdä tärkeitä pää- töksiä?
Syndikoinnin kirjeenvaihtaja- pankki	Muuttumaton	Teksti	Kirjeenvaihtajapankki.

Muita lainaa koskevia tietoja

Oikeussuojakeinot lainasopi- muksen rikkomisen tapaukses- sa	Muuttumaton	Luettelo	Oikeussuojakeinot lainasopimuksen rikkomisen tapauksessa.
Lainan alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alullepanijan / lainan liikkeeseenlaskijalle myy- neen lainanantajan nimi. Sen yhteisön nimi, joka on viime kädessä vastuussa lainan takuista.
Seuraamukset taloudellisten tietojen ilmoittamatta jättämi- sestä	Muuttumaton	Luettelo	Maininta seuraamuksista, jotka aiheutuvat lai- nanottajalta vaadittavien taloudellisten tietojen (tuloslaskelman, takaisinmaksuaikataulun) il- moittamatta jättämisestä laina-asiakirjojen osal- ta.
Lainan takaus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainalla toisen osapuolen takausta (esim. takaajaa siltä varalta, että lainanottaja laiminlyö lainasopimuksen mukaisia velvoitteitaan?)
Pyörästystapa	Muuttumaton	Luettelo	Koron pyörästystapa.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pyörityksen lisäprosentti	Muuttumaton	Numerotieto	Lisäprosentti, jolla indeksikorko on pyöristettävä korkoa määritettäessä, lainasopimuksen perusteella.
Erikoishallinnoijan (special servicer) nimi arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti	Erikoishallinnoijan (special servicer) nimi arvopaperistamispäivänä.
Hallinnointistandardi	Muuttumaton	Luettelo	Hallinnointistandardi (valinta). Hallinnoiko lainan hallinnoija koko lainaa (sekä A- että B-komponenttia) vai vain A- tai B-komponenttia?

Maksupäivää koskevat tiedot

Lainanmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona pääoma ja korko maksetaan liikkeeseenlaskijalle. Tavallisesti tämä on lainan koronmaksupäivä.
Maksun suorituspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kaikki maksut on maksettu täysimääräisesti ilman maksuvajetta. Muiden kuin järjestämättömien lainojen osalta tämä tarkoittaa lainanmaksupäivää, joka välittömästi edeltää kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettua päivämäärää.
Indeksikoron uudelleenasettamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta seuraava päivämäärä, jona koron on määrä muuttua. Kiinteäkorkoisten lainojen osalta seuraava koronmaksupäivä.
Seuraava maksuntarkistuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta seuraava päivämäärä, jona takaisinmaksuaikataulun mukaan maksettavan pääoman ja/tai koron määrän on määrä muuttua. Kiinteäkorkoisten lainojen osalta seuraava maksupäivä.
Lainan erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Lainasopimuksessa määritelty lainan nykyinen erääntymispäivämäärä. Tässä kohdassa ei oteta huomioon mitään mahdollisesti hyväksytyjä lainasopimuksessa mahdollistettuja lainan erääntymisajan pidennyksiä.
Seuraava lainanmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan lainanmaksun päivämäärä.

Korkoa koskevat tiedot

Nykyinen indeksikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Indeksikorolla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Korolla (ennen marginaalia) lasketaan kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko.
Nykyinen marginaalikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Marginaalilla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Marginaalilla lasketaan kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko.
Nykyinen korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaiskorolla lasketaan kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko (vaihtuvakorkoisten lainojen osalta kentissä "nykyinen indeksikorko (kokonaislaina)" ja "nykyinen marginaalikorko (kokonaislaina)" ilmoitetut määrät lasketaan yhteen).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korko (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Vuosittaisella bruttokorolla lasketaan kuluvan kauden maksuaikataulun mukainen korko lainan A-osuudelle.
Seuraava indeksikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Seuraavan kauden indeksikorolla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Korolla (ennen marginaalia) lasketaan kentässä "tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)" ilmoitetun kauden päättymishetken tosiasiallisen lainamäärän perusteella maksettava korko.
Nykyinen viivästyskorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaiskorolla lasketaan kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna lainanmaksupäivänä maksettava viivästyskorko.

Lainapääomaa koskevat tiedot

Lainamäärä kuluvan kauden alussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva määrä kuluvan kauden alussa. Lainan jäljellä olevalla määrällä korkokauden alussa lasketaan korko, joka erääntyy kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna lainanmaksupäivänä.
Maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun mukainen pääomamaksu, joka lainasta erääntyy kuluvalla kaudella. Pääomamaksu, joka erääntyy maksettavaksi liikkeenlaskijalle kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna lainanmaksupäivänä. Määrässä otetaan huomioon kuoletukset mutta ei ennakkomaksuja.
Nykyinen maksuaikataulun mukainen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun mukainen lainapääoman jäljellä oleva määrä kuluvan kauden lopussa kuoletusten jälkeen mutta ennen ennakkomaksuja. Lainapääoman määrä, joka jää jäljelle maksuaikataulun mukaisen pääomamaksun jälkeen ennen ennakkomaksujen suorittamista (kentän "lainamäärä kuluvan kauden alussa (kokonaislaina)" määrästä vähennetään kentän "maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)" määrä).
Maksuaikataulun ulkopuoliset pääoman takaisinsaannit (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvan kauden aikana saadut maksuaikatauluun kuulumattomat pääomamaksut. Muita korkokauden aikana saatuja pääomamaksuja käytetään lainan lyhentämiseen. Maksut voivat liittyä myyntituloihin, vapaaehtoiisiin ennakkomaksuihin tai realisointimääriin.
Muut pääoman tarkistukset (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun ulkopuoliset korkokauden pääoman tarkistukset, jotka eivät liity rahan liikkeeseen. Kaikki sellaiset muut määrät, jotka voivat aiheuttaa lainamäärän pienenemisen tai kasvamisen kuluvalla kaudella ja joita ei katsota kuuluvaksi maksuaikataulun ulkopuolisiin pääoman takaisinsaanteihin ja jotka eivät ole maksuaikataulun mukaista pääomaa.
Tosiasiallinen maksettu pääoma	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallisesti maksettu pääoma viimeisimpänä koronmaksupäivänä.
Tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallinen jäljellä oleva lainapääoman määrä kuluvan kauden lopussa. Seuraavalle korkokaudelle jäljelle jäävä lainan tosiasiallinen määrä kaikkien pääomamaksujen jälkeen.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen lainamäärä kauden alussa (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva määrä (A-laina) kuluvan kauden alussa. A-lainan jäljellä olevalla määrällä korkokauden alussa lasketaan korko, joka erääntyy lainanmaksupäivänä.
Pääoman takaisinsaantien kokonaismäärä (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Kaikki kuluvan kauden aikana saadut pääomamaksut (A-laina). A-lainan pääomamaksu, joka erääntyy maksettavaksi liikkeeseenlaskijalle kentässä "lainanmaksupäivä" ilmoitettuna lainanmaksupäivänä. Määrässä otetaan huomioon kuoletukset mutta ei ennakkomaksuja.
Tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallinen jäljellä oleva lainapääoman määrä (A-laina) kuluvan kauden lopussa. A-lainan pääoman määrä, joka jää jäljelle maksuaikataulun mukaisen pääomamaksun jälkeen.
Lainasopimuksen sidotun nostamattoman lainan määrä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Lainasopimuksen kokonaislainasta (seniorilainasta) jäljellä oleva osuus / nostamaton määrä kauden lopussa. Koronmaksupäivän päättyessä lainasopimuksen kokonaislainasta (seniorilainasta) jäljellä oleva osuus, jonka lainanottaja voi yhä nostaa.

Korkoa koskevat tiedot

Maksuaikataulun mukaan erääntyvä korkomäärä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kauden bruttokorko, kun oletetaan, että kuluvalle kaudella kokonaislainasta ei ole suoritettu takaisinmaksua. Lainanmaksupäivänä erääntyvä kokonaiskorko, kun oletetaan, että korkokauden aikana ei ole suoritettu ennakkomaksuja. Koron on perustuttava lainasopimuksen mukaiseen alkuperäiseen korkoon.
Ennakkomaksusta syntyvä koron ylijäämä/alijäämä	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallisen korkomaksun alijäämä tai ylijäämä suhteessa maksuaikataulun mukaiseen korkomaksuun kuluvalle kaudella sikäli, kuin tämä ei liity lainan laiminlyöntiin. Tämä aiheutuu ennakkomaksusta, joka on saatu muuna kuin maksuaikataulun mukaisena maksun eräpäivänä.
Muut koron tarkistukset	Muuttuva	Numerotieto	Tämä kenttä täydentää muita pääoman tarkistuksia (kenttä "muut pääoman tarkistukset (kokonaislaina)"), ja kentässä ilmoitetaan maksuaikatauluun kuulumattomat koron tarkistukset korkokaudella.
Negatiivinen kuoletus	Muuttuva	Numerotieto	Negatiivinen kuoletus / eriytetty korko / pääomitettu korko ilman seuraamusta.
Tosiasiallinen maksettu korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainasta kuluvalle kaudella tosiasiallisesti maksettu korko. Lainanottajan korkokaudella tai lainanmaksupäivänä maksama koron kokonaismäärä.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Tosiasiallinen maksettu korko (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Korkokaudella tai lainanmaksupäivänä A-lainasta maksettu koron kokonaismäärä.
Tosiasiallinen viivästyskorko	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainasta kuluvalta kaudella tosiasiallisesti maksettu viivästyskorko. Lainanottajan korkokaudella tai lainanmaksupäivänä maksama viivästyskoron kokonaismäärä.
Eriytetty korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainan eriytetty korko. Eriytetty korko on määrä, jonka verran korko, joka lainanottajan on maksettava kiinnelainasta, on pienempi kuin jäljellä olevalle pääomalle kertyneen koron määrä.
Pääomitettu korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainan pääomitettu korko. Pääomitetulla korolla tarkoitetaan sitä, että korko lisätään lainapääomaan korkokauden lopussa lainasopimuksen mukaisesti.

Lainapääomaa ja korkoa koskevat tiedot

Maksuaikataulun mukainen erääntyvän pääoman ja koron kokonaismäärä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijalle maksettavaksi erääntyvä maksuaikataulun mukainen pääoman ja koron määrä kuluvalta kaudelta (kokonaislaina). Maksuaikataulun mukaan erääntyvän pääoman ja koron lainanmaksupäivän kokonaismäärää (eli kentässä "maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)" ilmoitetun määrän ja kentässä "maksuaikataulun mukaan erääntyvä korkomäärä (kokonaislaina)" ilmoitetun määrän summaa) voidaan käyttää velanhoitokatteen laskentaan.
Jäljellä olevan pääoman ja koron kokonaisvajeet (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiiviset jäljellä olevan pääoman ja koron maksettavaksi erääntyneet määrät kuluvalta kauden lopussa. Maksamattoman pääoman ja koron kumulatiivinen määrä lainanmaksupäivänä.
Muiden jäljellä olevien määrien kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijan/hallinnoijan käyttöön antamat lainan jäljellä olevat kumulatiiviset määrät (esim. vakuutusmaksut, tonttivuokrat, pääomamenot) kuluvalta kauden lopussa. Mahdollisten hallinnoijan tai liikkeeseenlaskijan kiinteistön suojaamiseen osoittamien ennakoiden tai muiden summien, joita lainanottaja ei ole vielä maksanut takaisin, kumulatiivinen määrä.
Jäljellä oleva kumulatiivinen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Kentässä "jäljellä olevan pääoman ja koron kokonaisvajeet (kokonaislaina)" ja kentässä "muiden jäljellä olevien määrien kokonaismäärä" ilmoitettujen määrien summa.
Kuoletuksen laukaiseva taso	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko kuoletuksen laukaiseva taso saavutettu?
Nykyinen kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	A-lainaan sovellettava kuoletustyyppi.
Maksuaikataulun mukaan maksettu pääoman ja koron kokonaismäärä (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijalle maksettavaksi erääntynyt maksuaikataulun mukainen A-lainan pääoman ja koron määrä kuluvalta kaudelta.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
-------------	--------------------------	---------------	--------------------------------

Vuoden alusta alkaen kootut viimeisimmät taloudelliset tiedot

Lainanottajan raportointirikkomus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja rikkonut velvoitettaan toimittaa raportteja lainan hallinnoijalle tai lainanantajalle?
Viimeisimmät tulot	Muuttuva	Numerotieto	Tulojen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (eli vuoden alusta alkaen tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.
Viimeisin luototusaste (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin luototusaste (LtV) (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin velanhoitokate (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin velanhoitokate (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin korkokate (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin korkokate (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin korkokate (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin korkokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Viimeisin velanhoitokate (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin velanhoitokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Viimeisin luototusaste (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin luototusaste (LtV) A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.

Varantoja ja sulkutilejä koskevat tiedot

Varantojen kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainaa koskevien varantotilien varantojen kokonaismäärä lainanmaksupäivänä. Näihin kuuluvat huolto-, korjaus- ja ympäristöhoitovarat jne. Sen sijaan näihin eivät kuulu vero- ja vakuutusvarannot. Näihin sisältyvät leasing-palkkiot varantoja varten. Kohdan tiedot ilmoitetaan, jos lainaa koskevissa tiedoissa on kentässä "muiden varantojen keruu" vastattu "Y" = kyllä.
Sulkutiliä koskevan laukaisevan tapahtuman esiintyminen	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Kohdassa ilmoitetaan "Y", jos on esiintynyt jokin sellainen tapahtuma, joka on johtanut varantojen perustamiseen. Kohdassa ilmoitetaan "N", jos maksujen kerääminen kuuluu lainasopimuksen normaaleihin ehtoihin.
Sulkutileille kuuluvalla kaudella lisätyt määrät	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, joka on lisätty sulkutileille tai varantoihin kuluvan kauden aikana.
Varantomäärien valuutta	Muuttuva	Luettelo	Varantotilin valuuttayksikkö.
Sulkutilin valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Sulkutilin valuuttayksikkö.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Realisointia ja enneaikaista takaisinmaksua koskevat tiedot			
Realisoinnin / enneaikaisen takaisinmaksun päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona maksetaan maksuaikataulun ulkopuolinen pääomamaksu tai realisoinnista saadut tulot.
Realisoinnin / enneaikaisen takaisinmaksun koodi	Muuttuva	Luettelo	Kauden aikana suoritetuille maksuaikataulun ulkopuolisille pääomamaksuille tai realisoinnista saaduille tuloille annettu koodi.
Lainanottajan suojausta koskevat tiedot			
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Teksti	Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi, mikäli lainanottajalla on suora sopimus vaihtosopimuksen vastapuolen kanssa.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan tosiasialliset luokitukset (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Teksti/numero-tieto	Ilmoitetaan vaihtosopimuksen vastapuolen luokitukset lainanmaksupäivästä lukien.
Lainanvaihtosopimuksen täydellinen tai osittainen päättymisen kuluvalle kaudella (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Luettelo	Jos lainanvaihtosopimus on päättynyt kuluvalle kaudella, ilmoitetaan päättymisen syy.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle määräajoin suoritettava nettomaksu (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanottaja maksaa lainanvaihtosopimuksen vastapuolelle lainanmaksupäivänä vaihtosopimuksen mukaisesti.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan määräajoin suoritettava nettomaksu (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanvaihtosopimuksen vastapuoli maksaa lainanottajalle lainanmaksupäivänä vaihtosopimuksen mukaisesti.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle maksettavat purkamiskustannukset	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanottaja maksaa lainanvaihtosopimuksen vastapuolelle vaihtosopimuksen osittaisesta tai täydellisestä päättämisestä.
Lainanvaihtosopimuksen purkamiskustannusmaksujen vaje	Muuttuva	Numerotieto	Vaihtosopimuksen täydellisestä tai osittaisesta päättämisestä lainanottajan maksettavaksi aiheutuvien purkamiskustannusten mahdollisen vajeen määrä.
Lainanvaihtosopimuksen vastapuolen maksettavaksi eräännyvät purkamiskustannukset	Muuttuva	Numerotieto	Mahdolliset voitot, jotka lainanvaihtosopimuksen vastapuoli maksaa lainanottajalle sopimuksen täydellisen tai osittaisen päättymisen yhteydessä.
Lainanvaihtosopimuksen seuraava uudistamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanvaihtosopimus seuraavan kerran uudistetaan.
Vaihtosopimusta koskevat tiedot	Muuttuva	Teksti	Vaihtosopimusta koskevat tiedot.
Maksamattoman lainan tilaa koskevat tiedot			
Kiinteistöjen tila	Muuttuva	Luettelo	Kiinteistöjen tila.
Lainan tila	Muuttuva	Luettelo	Lainan tila (eli nykyinen, maksamaton jne.) Jos lainalla on useita sen tilaa kuvaavia koodeja, on hallinnoijan harkinnassa päättää, mikä koodi ilmoitetaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Ulosoton alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanottajaa vastaan käynnistettiin ulosmittaus- ja hallintomenettely tai vaihtoehtoisia ulosottomenettelyitä tai jona lainanottaja sopi nämä oikeustapaukset.
Lainajärjestelystrategian koodi	Muuttuva	Luettelo	Lainajärjestelystrategia.
Odotettu perintätoimien ajoitus	Muuttuva	Numerotieto	Odotettu perintätoimien ajoitus kuukausina.
Maksukyvyttömyystila	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Lainan maksun laiminlyöminen (jos lainan maksu on laiminlyöty, ilmoitetaan "Y", muussa tapauksessa "N").
Maksukyvyttömyyspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Maksukyvyttömyyden päivämäärä.
Kiinteistön haltuunottopäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona vakuutena olevan kiinteistön omistusoikeus (tai jokin muu vaihtoehtoinen tosiasiallisen hallinta- tai käyttöoikeuden muoto) siirrettiin.
Realisoinnista saadut nettotulot	Muuttuva	Numerotieto	Transaktioasiakirjojen mukaiset realisoinnista saadut nettotulot, joiden avulla määritetään liikkeeseenlaskijan kärsimä tappio. Myynnistä saatujen nettotulojen määrä, jolla määritetään lainasta koituva mahdollinen tappio tai vaje.
Realisointimenot	Muuttuva	Numerotieto	Transaktioasiakirjojen mukaiset realisointiin liittyvät menot, jotka vähennetään muista liikkeeseenlaskijan varoista tappion määrittämiseksi. Realisointimenojen määrä, joka maksetaan nettomyyntituloista mahdollisen tappion määrittämiseksi.
Arvopaperistamisen realisoitunut tappio	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, joka saadaan, kun lainan jäljellä olevasta määrästä (ja realisointimenoista) vähennetään realisoinnista saadut nettotulot. Liikkeeseenlaskijan kärsimän tappion määrä saadaan vähentämällä realisointimenot nettomyyntituloista.
Myöhästymisen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta tämän lainan maksu on myöhässä kuluvan kauden lopussa liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Laiminlyötyjen maksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Laiminlyötyjen maksujen kokonaismäärä ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Perinnässä takaisinsaatu kokonaismäärä, mukaan lukien myyntitulot.
Erikoishallinnointi (special servicing)	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina lainanmaksupäivästä tarkasteltuna tällä hetkellä erikoishallinnointitoimien kohteena?
Maksujen laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanmaksu laiminlyötiin.
Realisointivaluutta	Muuttuva	Luettelo	Realisoinnin valuuttayksikkö.
Tappioiden valuutta	Muuttuva	Luettelo	Tappioiden valuuttayksikkö.
Laiminlyötyjen / myöhässä olevien maksujen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyötyjen / myöhässä olevien maksujen valuuttayksikkö.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan muuntamista koskevat tiedot			
Velkakirjan haltijan suostumus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Tarvitaanko uudelleenjärjestelyssä velkakirjan haltijan suostumusta?
Sovittu velkakirjojen haltijoiden kokous	Muuttuva	Päivämäärä	Mille päivälle seuraava velkakirjojen haltijoiden kokous on sovittu?
Viimeisimmän lainan myyntipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina myytiin liikkeeseenlaskijalle. Jos laina oli osa alkuperäistä arvopaperistamista, tämä on arvopaperistamispäivä.
Viimeisimmän kiinteistön arvopaperistamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona viimeisin kiinteistö (tai kiinteistöt) liitettiin arvopaperistamiseen. Jos kiinteistöjä on korvattu, kohdassa ilmoitetaan viimeisimmän korvauksen päivämäärä. Jos kiinteistöt olivat osa alkuperäistä arvopaperistamista, tämä on arvopaperistamispäivä.
Hallinnansaantipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona uusi lainanottaja siirsi lainan omistukseensa / uudisti lainan tai otti sen hallintaansa.
Arvonlennuksen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona arvonalennus laskettiin ja hyväksyttiin (alkuperäinen tai päivitetty laskelma).
Viimeisimmän muuntamisen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeisin päivämäärä, jona lainaa muunnettiin.
Muuntamiskoodi	Muuttuva	Luettelo	Muuntamisen tyyppi.
Muutettu maksutaso	Muuttuva	Numerotieto	Jos laina on järjestely uudelleen (todennäköisesti lainajärjestelyn aikana) ja kuoletuksen aikataulua on muutettu, on ilmoitettava uusi määrä, joka ilmaistaan prosenttiosuutena lainamäärästä.
Lainan muutettu korko	Muuttuva	Numerotieto	Jos laina on järjestely uudelleen (todennäköisesti lainajärjestelyn aikana) ja korkoa/marginaalia on muutettu, on ilmoitettava uusi korko.
Erikoishallinnointia koskevat tiedot			
Hallinnoijan seurantalista	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina päätettiin asettaa seurantalistalle. Jos laina oli otettu pois seurantalistalta aiemmalla kaudella ja on nyt tulossa listalle takaisin, on kohdassa käytettävä uutta listalleottopäivää.
Viimeisin erikoishallinnoijalle siirron päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina siirrettiin erikoishallinnoijalle hallinnoinnin siirron aiheuttaneen tapahtuman jälkeen. Huomautus: Jos lainaa on siirretty useita kertoja, kohdassa on ilmoitettava viimeisin päivämäärä, jona laina on siirretty erikoishallinnoinnin piiriin.
Viimeisin ensisijaiselle hallinnoijalle palauttamisen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainasta tulee "korjattu kiinnelaina", eli päivämäärä, jona laina palautettiin erikoishallinnoijalta pääasialliselle/ensisijaiselle hallinnoijalle.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Varojen katsominen menetyksi	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta (kyllä/ei) siitä, katsooko hallinnoija/erikoishallinnoija, että annettujen ennakkojen ja jäljellä olevan lainamäärän sekä muiden lainaan liittyvien saatavien perinnässä kiinteistön tai lainan myynnistä tai realisoinnista syntyy vajetta.
Lainasopimuksen rikkomispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona rikkominen tapahtui. Jos rikkomisia on ollut useita, on ilmoitettava ensimmäisen rikkomisen päivämäärä.
Lainasopimuksen rikkomisen oikaisupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona rikkominen oikaistiin. Jos rikkomisia on ollut useita, on ilmoitettava päivämäärä, jona viimeisin rikkominen oikaistiin.
Seurantalistan kriteerin koodi	Muuttuva	Luettelo	Hallinnoijan seurantalistan koodi. Jos käytävissä on useita kriteereitä, on mainittava kriteereistä raskauttavien.
Maksujen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Maksujen valuuttayksikkö.

Erikoishallinnoijaa koskevat tiedot

Erikoishallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Erikoishallinnoijan nimi.
Erikoishallinnoijan muuttuminen?	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko erikoishallinnoija muuttunut edellisen raportointikauden jälkeen?
Muun etuoikeussijassa olevan lainanantajan osallisuus ulosotossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko toinen etuoikeussijassa oleva lainanantaja osallisena ulosotossa?

Laiminlyödyn lainan tilaa koskevat tiedot

Maksukyvyttömyys tai ulosmittaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina tällä hetkellä laiminlyöty tai ulosmittauksessa?
Laiminlyönnin syy	Muuttuva		Laiminlyönnin syy.
Sopimusrikkomus / laukaiseva tapahtuma	Muuttuva	Luettelo	Sopimusrikkomuksen / laukaisevan tapahtuman tyyppi.

Vakavaraisuusdirektiiviä koskevat tiedot

Täsmennys siitä, mitä neljästä säilytysvaihtoehdosta alullepanija noudattaa.	Muuttuva	Luettelo	Säilytystyyppi.
Alullepanijan säilyttämä osuus	Muuttuva	Numerotieto	Alullepanijan säilyttämä nettomääräinen taloudellinen osuus prosentteina (%) luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksesta annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan mukaisesti.

KIINTEISTÖ:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kiinteistövakuutta koskevat tiedot			
Kiinteistön tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kiinteistön yksilöivä tunnus. Jos kyse on useista kiinteistöistä (kuten kerrostalosta), kohdassa on käytettävä yksilöllistä tunnusta, joka viittaa tähän kiinteistöjen ryhmään.
Kiinteistövakuudellinen ristiin taattu lainaryhmä	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Kohdassa ilmoitetaan asianomaiset tarjousesitteen lainatunnukset. Jos yksi kiinteistö on usean transaktioon tai pooliin kuuluvan lainan vakuutena, on niiden yksilölliset tunnukset ilmoitettava erikseen pilkulla erotettuna.
Kiinteistön nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan vakuutena olevan kiinteistön nimi. Jos kyse on useista kiinteistöistä (kuten kerrostalosta), kohdassa on ilmoitettava nimi, joka viittaa tähän kiinteistöjen ryhmään.
Kiinteistön osoite	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan vakuutena olevan kiinteistön osoite.
Kiinteistön sijaintikaupunki	Muuttumaton	Teksti	Sen kaupungin nimi, jossa kiinteistö sijaitsee.
Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Ensisijaisen kiinteistön postinumero. Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2–4 merkkiä.
Kiinteistön sijaintimaa	Muuttumaton	Luettelo	Maa, jossa kiinteistö sijaitsee.
Kiinteistötyypin koodi	Muuttumaton	Luettelo	Kiinteistön tyyppi tai arviointikertomuksessa tai tarjousasiakirjoissa käytetty viittaus.
Rakennusvuosi	Muuttumaton	Päivämäärä	Vuosi, jona kiinteistö on rakennettu arviointikertomuksen tai tarjousasiakirjan mukaan.
Viimeisimmän peruskorjauksen vuosi	Muuttuva	Päivämäärä	Vuosi, jona kiinteistön viimeisin suuri peruskorjaus / uusi rakennus on valmistunut arviointikertomuksen tai tarjousasiakirjan mukaan.
Nettoneliömetrit arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistöjen nettomääräinen vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, pinta-alat on laskettava yhteen.
Vahvistettu nettomääräinen lattiapinta-ala	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko arvioitsija tarkistanut kiinteistön nettomääräisen lattiapinta-alan?
Yksiköiden/vuoteiden/huoneiden lukumäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Jos kyse on useamman perheen asuttavasta kiinteöstä, ilmoitetaan yksiköiden lukumäärä, jos kyse on kestitys-/hotelli-/terveydenhoitoalan kiinteistöistä, ilmoitetaan vuoteiden määrä, jos kyse on asuntovaunualueista, ilmoitetaan yksiköt, jos kyse on majoituksesta, ilmoitetaan huoneet, jos kyse on omatoimivarastoista, ilmoitetaan yksiköt. Kun kyseessä on useampi samaa tyyppiä edustava kiinteistö, lukumäärät lasketaan yhteen.
Kiinteistön tila	Muuttuva	Luettelo	Kiinteistön viimeisin lainatilanne.
Kiinteistön omistusoikeuden muoto	Muuttumaton	Luettelo	Asianomainen kiinteistön omistusoikeuden muoto. Esimerkiksi vain vuokrattu maa-alue, jolla lainanottaja yleensä omistaa rakennuksen tai jolle lainanottajan on pystytettävä rakennus vuokrasopimuksen ehtojen mukaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kiinteistön vuokraoikeuden päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Ilmoitetaan päivämäärä, jona vuokraoikeus aikaisintaan päättyy.
Maksettava tonttivuokra	Muuttuva	Numerotieto	Jos kiinteistö on vuokralla, ilmoitetaan vuokranantajalle tällä hetkellä maksettava vuosittainen vuokrasumma.
Viimeisimmän arvonmäärityksen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo viimeksi määritettiin.
Viimeisin arvo	Muuttuva	Numerotieto	Kiinteistön viimeisin arvo.
Viimeisin arvonmäärityspenuste	Muuttuva	Luettelo	Viimeisin arvonmäärityspenuste.
Tonttivuokran valuutta	Muuttuva	Luettelo	Tonttivuokran ("maksettava tonttivuokra") valuutta.
Viimeisimmän arvonmäärityksen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Viimeisimmän arvonmäärityksen ("viimeisin arvo") valuutta.

Arvopaperistamispäivää koskevat tiedot

Kiinteistön arvopaperistamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistö liitettiin arvopaperistamiseen. Jos kiinteistö on korvattu, kohdassa ilmoitetaan korvauksen päivämäärä. Jos kiinteistö oli osa alkuperäistä transaktiota, tämä on arvopaperistamispäivä.
Lainan kohdennettu prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Se prosenttiosuus (%) lainasta, joka on kohdennettu kyseiseen kiinteistöön, mikäli lainan vakuutena on useampi kuin yksi kiinteistö.
Taloudellisten tietojen päivämäärä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Viimeinen päivä, jolta tarjousesitteessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan vuoden alusta alkaen, vuosittain, vuosineljänneksittäin tai viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Nettoliikevoitto arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun tuloista vähennetään liiketoiminnan kulut arvopaperistamispäivänä.
Arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen arvo arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Arvioitsijan nimi arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti	Arvopaperistamisessa kiinteistön arvon määrittäneen arviointiryityksen nimi.
Arvostuspäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tarjousesitteessä julkaistuja arvoja koskeva arvostus oli suoritettu.
Vuokraamattoman omistuksen arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Vuokraamattoman omistuksen arvo arvopaperistamispäivänä.
Liiketilän pinta-ala	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistön nettomääräinen liiketilaksi vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Asuinpinta-ala	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistön nettomääräinen asuintilaksi vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan.
Taloudellisten tietojen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.

Kiinteistöä koskevat vuoden alusta alkaen kootut viimeisimmät taloudelliset tiedot

Nykyinen lainan kohdennettu prosenttiosuus	Muuttuva	Numerotieto	Se prosenttiosuus (%) lainasta lainanmaksupäivänä, joka on kohdennettu kyseiseen kiinteistöön, mikäli lainan vakuutena on useampi kuin yksi kiinteistö. Näiden prosenttiosuuksien summan on oltava 100 prosenttia. Nämä tiedot voi olla esitetty lainasopimuksessa.
Nykyinen lainan kohdennettu määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Nykystä lainan kohdennettua prosenttiosuutta (%) sovelletaan tosiasialliseen jäljellä olevaan lainamäärään.
Viimeisimpien taloudellisten tietojen poiminnan alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Ensimmäinen päivä, jolta viimeisimmässä tilinpäätöksessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Viimeisimpien taloudellisten tietojen poiminnan päättämispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeinen päivä, jolta viimeisimmässä tilinpäätöksessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Vuoden viimeinen taloudellisten tietojen raportointikuukausi	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Kuukausi, jona kunkin vuoden taloudellisten tietojen (viimeisimpien, edellisvuotisten ja toissavuotisten tietojen) raportointi päättyy.
Viimeisimpien taloudellisten tietojen kuvaus	Muuttuva	Luettelo	Tässä kentässä kuvataan kautta, jota viimeisimmät taloudelliset tiedot ilmentävät.
Viimeisimmät tulot	Muuttuva	Numerotieto	Tulojen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, tulot on laskettava yhteen.
Viimeisimmät liiketoiminnan kulut	Muuttuva	Numerotieto	Liiketoiminnan kulujen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.
Viimeisin nettoliikevoitto	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun tulojen kokonaismäärästä vähennetään liiketoiminnan kulut viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta.
Viimeisimmät pääomamenot	Muuttuva	Numerotieto	Pääomamenojen kokonaismäärä (ei korjaus- ja huoltokustannuksia) viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Viimeisin nettokassavirta	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun nettoliikevoiton kokonaismäärästä vähennetään pääomamenot viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta.
Viimeisimmät velanhoitokulut	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalla kaudella lainanmaksuaikataulun mukaan erääntyvän pääoman ja koron kokonaismäärä (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Viimeisin velanhoitokate (nettoliikevoitto)	Muuttuva	Numerotieto	Velanhoitokate lasketaan viimeisimmän tilinpäätöksen kattaman kauden nettoliikevoiton perusteella (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Sopimusten mukainen vuosittainen vuokratulo	Muuttuva	Numerotieto	Sopimusten mukainen vuosittainen vuokratulo, joka saadaan lainanottajan viimeisimmästä vuokrasuhdeluettelosta.

Kiinteistön käyttöastetta koskevat tiedot

Käyttöastetta koskevien tietojen raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jolta viimeisin vuokralista/vuokrasuhdeluettelo on peräisin. (Kestitys- (hotelli-) alan kiinteistöjen ja terveydenhoitoalan kiinteistöjen osalta käytetään keskimääräistä käyttöastetta kaudella, jonka osalta tilinpäätös on tehty.)
Todellinen käyttöaste arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Arvopaperistamishetkellä saatavissa oleva tieto vuokrattavan tilan tosiasiallisesti käytössä olevasta prosentuaalisesta osuudesta (eli sen tilan prosentuaalisesta osuudesta, jota vuokralaiset tosiasiaassa käyttävät ja joka ei ole tyhjillään). Tämä tieto on hankittava vuokralistasta tai muusta käyttöastetta ilmentävästä asiakirjasta, ja tiedon on oltava yhdenmukainen viimeisimmän tilinpäätöskauden tietojen kanssa.
Viimeisin tieto todellisesta käyttöasteesta	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin saatavissa oleva tieto vuokrattavan tilan tosiasiallisesti käytössä olevasta prosentuaalisesta osuudesta (eli sen tilan prosentuaalisesta osuudesta, jota vuokralaiset tosiasiaassa käyttävät ja joka ei ole tyhjillään). Tämä tieto on hankittava vuokralistasta tai muusta käyttöastetta ilmentävästä asiakirjasta, ja tiedon on oltava yhdenmukainen viimeisimmän tilinpäätöskauden tietojen kanssa.
Saatavissa olevat vuokralaiskohtaiset tiedot	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko vuokralaisia koskevia tietoja saatavilla vuokralaiskohtaisesti?
Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo	Muuttuva	Numerotieto	Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo vuosina.
Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo (ensimmäinen mahdollinen purkamisajankohta)	Muuttuva	Numerotieto	Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo (vuosina) ensimmäisten mahdollisten sopimuksen purkamisajankohtien jälkeen.

Kolmea suurinta vuokralaista koskevat tiedot

Tuloista 1–12 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 1–12 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista 13–24 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 13–24 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Tuloista 25–36 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 25–36 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista 37–48 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 37–48 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista yli 49 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista vähintään 49 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen nettovuokran perusteella suurimman vuokralaisen nimi.
Suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen suurimman vuokralaisen maksama vuosivuokra.
Toiseksi suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen (nettovuokran perusteella) toiseksi suurimman vuokralaisen nimi.
Toiseksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) toiseksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Toiseksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen toiseksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra.
Kolmanneksi suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen (nettovuokran perusteella) kolmanneksi suurimman vuokralaisen nimi.
Kolmanneksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) kolmanneksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Kolmanneksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen kolmanneksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra.
Vuokran valuutta	Muuttuva	Luettelo	Vuokran valuuttayksikkö.

Ulosmittausta koskevat tiedot

Päivämäärä, jona omaisuuden odotetaan olevan jaettu tai ulosmitattu	Muuttuva	Päivämäärä	Arvioitu päivämäärä, jona erikoishallinnoija odottaa omaisuuden olevan jaettu. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, ilmoitetaan viimeisin päivä sidoksissa olevien kiinteistöjen osalta. Jos kiinteistö ulosmitataan = ulosmittauksen odotettu päivä, ja jos kiinteistö otetaan haltuun = odotettu myyntipäivä.
Haltuunottomenettelyn alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanottajaa vastaan käynnistettiin ulosmittausmenettely tai vaihtoehtoisia ulosottomenettelyitä tai jona lainanottaja sopi nämä oikeustapaukset.
Hallinnansaantipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona vakuutena olevan kiinteistön omistusoikeus (tai jokin muu vaihtoehtoinen tosiasiallisen hallinta- tai käyttöoikeuden muoto) siirrettiin.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainaa koskevat yleistiedot			
Transaktiopoolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai poolin yksilöivä tunnistejono.
Jakelupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Joukkolainan etuoikeusluokan koron ja pääoman maksupäivä.
Ilmoittautumispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona velkasitoumusluokan velkakirjojen on oltava niiden tahojen hallussa, jotka katsotaan velkakirjojen haltijoiksi.
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu tietylle etuoikeusluokalle, joka koostuu liikekiinteistölainavakuudellisista strukturoiduista rahoitusvälineistä, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka määritellään esitteessä, esimerkiksi sarja 1 luokka A1 jne.
CUSIP (sääntö 144 A)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle CUSIPin (Committee on Uniform Security Identification Procedures -komitea) vahvistamien standardien mukaisesti säännön 144 A vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle Kansainvälisen standardisointijärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Yleiskoodi (sääntö 144 A)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Yhdeksänmerkkinen tunnistejono, jonka CEDEL ja Euroclear antavat yhteisesti kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle.
ISIN-tunnus (asetus S)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle Kansainvälisen standardisointijärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti asetuksen S vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Yleiskoodi (asetus S)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle CUSIPin (Committee on Uniform Security Identification Procedures -komitea) vahvistamien standardien mukaisesti asetuksen S vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolaina laskettiin liikkeeseen.
Laillinen erääntymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona velkasitoumusten tietyn luokan tai etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuuttatyyppi, jona velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan arvo ilmaistaan.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	Numerotieto	Velkasitoumusten tietyn luokan tai etuoikeusluokan alkuperäinen pääoman määrä liikkeeseenlaskupäivänä.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainan pääomaa koskevat tiedot			
Nimellispääoman takaisinmaksun merkintä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	"Y", jos nimellispääomaa maksetaan osissa takaisin, "N", jos velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan kuuluu lainoja, joista maksetaan vain korkoa (ja niiden pääoma maksetaan kerralla takaisin).
Pääoman määrä kauden alussa	Muuttumaton	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan jäljellä oleva pääoman määrä kuluvan kauden alussa.
Maksuaikataulun mukainen pääoma	Muuttumaton	Numerotieto	Maksuaikataulun mukaan velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan kauden aikana maksettava pääoma.
Maksuaikataulun ulkopuolinen pääoma	Muuttuva	Numerotieto	Kauden aikana velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan maksettu maksuaikatauluun kuulumaton pääoma.
Jaettu kokonaispääoma	Muuttuva	Numerotieto	Kauden aikana velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan maksettu pääoman (maksuaikatauluun kuuluvan ja kuulumattoman pääoman) kokonaismäärä.
Kuoletustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuoletustapa, jossa velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan maksut ovat säännöllisiä.
Vain korkomaksuja sisältävän kauden kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Vain korkomaksuja sisältävän kauden kesto kuukausina.
Pääomitettu korko	Muuttuva	Numerotieto	Luokan pääomaan lisätty korko, mukaan lukien negatiivinen kuoletus.
Pääomatappio	Muuttuva	Numerotieto	Raportointikauden kokonaispääomatappio.
Kumulatiiviset pääomatappiot	Muuttuva	Numerotieto	Kauden loppuun mennessä kertyneet pääomatappiot.
Pääoman määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan jäljellä oleva pääoman määrä kuluvan kauden lopussa.
Velkasitoumuksen maksukerros	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokasta tai etuoikeusluokasta raportointikaudella maksettu pääoma velkasitoumuksen tai etuoikeusluokan alkuperäisen (alku-) pääoman murto-osana ($0 < x < 1$) kahteentoista desimaaliin saakka.
Velkasitoumuksen kerros kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan pääoma kauden lopussa raportointikaudella suoritettujen maksujen jälkeen velkasitoumuksen tai etuoikeusluokan alkuperäisen (alku-) pääoman murto-osana ($0 < x < 1$) kahteentoista desimaaliin saakka.
Seuraava velkasitoumuksen maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan kauden velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan maksu-/jakopäivä.
Joukkolainan korkoa koskevat tiedot			
Indeksikoron tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Tiettyyn velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan sovellettava pohjana oleva viitekorkoindeksi, joka määritellään tarjousasiakirjassa. Nykyinen korkoindeksi.
Nykyinen indeksikorko	Muuttuva	Numerotieto	Tiettyyn velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan sovellettavan indeksikoron nykyinen arvo nykyisen kertymäkauden aikana vähintään viiden desimaalin tarkkuudella.
Kertymistapa	Muuttumaton	Luettelo	Kertymistapa, jossa velkasitoumusten luokka tai etuoikeusluokka lasketaan säännöllisesti.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyiset kertymäpäivät	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvan kauden korkosuoritusten laskentaan sovellettavien kertymäpäivien lukumäärä.
Kertynyt korko	Muuttuva	Numerotieto	Kertyneen koron määrä.
Korkokaton soveltaminen	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Hyödynnetäänkö velkasitoumusten luokan osalta korkokattomekanismia (available funds cap, AFC)?
Arvonlennuksen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Tähän luokkaan kohdennettu nykyinen arvonalennus.
Kumulatiivinen arvonalennus	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiivisen arvonalennuksen kohdennettu kokonaismäärä.
Muut jaetut korot	Muuttuva	Numerotieto	Muut erityiset koron lisäykset.
Nykyinen korkovaje	Muuttuva	Numerotieto	Koron alijäämän määrä tämän raportointikauden osalta tässä luokassa.
Kumulatiivinen korkovaje	Muuttuva	Numerotieto	Tämänhetkinen kumulatiivinen koron alijäämä.
Jaetun koron kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Suoritettu korkomaksun kokonaismäärä.
Maksamattoman koron määrä kauden alussa	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva koron alijäämä kuluvan kauden alussa.
Lyhytaikainen maksamaton korko	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvalla kaudella eriytetty korko, joka tulee maksettavaksi seuraavana maksupäivänä.
Pitkäaikainen maksamaton korko	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvalla kaudella eriytetty korko, joka tulee maksettavaksi eräntymispäivänä.
Korkokaton laukaiseva tapahtuma	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko korkokaton (available funds cap, AFC) laukaisevaa tapahtumaa esiintynyt?
Seuraavan kauden indeksikorko	Muuttuva	Numerotieto	Indeksikoron seuraavan kauden arvo.
Seuraava indeksin uudelleenasettamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan kauden indeksikoron uudelleenasettamispäivä.

Likviditeettisopimusta koskevat tiedot

Likviditeettisopimuksen määrä kauden alussa	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen määrä kauden alussa.
Likviditeettisopimuksen tarkistukset	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen mahdolliset tarkistukset.
Likviditeettisopimuksen tappiot	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen tappion määrä.
Likviditeettisopimuksen takaisinmaksut	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen takaisinmaksujen määrät.
Likviditeettisopimuksen määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Määrä kauden lopussa.
Likviditeettisopimuksen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Likviditeettisopimuksen valuutta.

LIITE III

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko strukturoiduille rahoitusvälineille, joiden vakuuksina on pienille ja keskisuurille yrityksille annettuja lainoja

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun nykyinen cut off -päivämäärä.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai poolin yksilöivä tunnistejono / transaktion nimi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kunkin lainan yksilöivä tunnus.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Hallinnoijan nimi.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan yksilöivä tunnus, jonka avulla voidaan yksilöidä lainanottajat, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / muut lainat esitetään erikseen).

Velallisen tiedot

Maa	Muuttumaton	Luettelo	Pysyvä sijoittautumismaa.
Postinumero	Muuttumaton	Teksti	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä. Koko postinumeroa ei saa ilmoittaa.
Velallisen oikeudellinen muoto / liiketoiminnan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Lainanottajan Basel III -toimiala	Muuttumaton	Luettelo	
Alullepanijan sidosityritys?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan sidosityritys?
Omaisuuksityyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Etuoikeusasema	Muuttuva	Luettelo	
Pankin sisäinen tappio-osuusestimaatti (LGD-estimaatti)	Muuttuva	Numerotieto	Tappio-osuus normaalissa taloustilanteessa.
NACE-toimialakoodi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan toimialan NACE-koodi.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vuokrasopimuksen ominaisuudet			
Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lopullinen eräpäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainan lopullinen eräpäivä.
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Lainan suojaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko tietty laina suojattu valuuttariskin osalta?
Alkuperäinen lainamäärä	Muuttumaton	Numero	Alkuperäinen lainan kokonaismäärä.
Nykyinen lainamäärä	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva lainamäärä poolin cut off -päivänä. Tähän on sisällytettävä kaikki sellaiset määrät, jotka luokitellaan transaktion pääomaksi. Jos esimerkiksi lainamäärään on lisätty maksuja, jotka katsotaan transaktion pääomaksi, on nämä määrät lisättävä ilmoitettavaan lukuun. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä myöhässä olevia korkoja tai sakkoja.
Arvopaperistettu lainamäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistetun lainan määrä cut off -päivänä.
Pääoman maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien pääomamaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien korkomaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Lainan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Lainan viimeisen lyhennyksen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan viimeisen lyhennyksen määrä (balloon payment, viimeinen lyhennys muita suurempi).
Maksutyyppi	Muuttuva	Luettelo	
Korko			
Nykyinen korko	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korko (%).
Korkokatto	Muuttuva	Numerotieto	Korkokatto (%).
Korkolattia	Muuttumaton	Numerotieto	Korkolattia (%).
Korkotyyppi	Muuttuva	Luettelo	Korkotyyppi.
Nykyinen korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinneläinen korko määritetään).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korkomargi- naali	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korkomarginaali (kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko, vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali).
Koron uudelleenasetta- miskausi	Muuttumaton	Luettelo	

Suoritustiedot

Myöhässä olevien kor- komaksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien korkomaksujen nykymäärä.
Koron maksun myö- hästyminen päivien lu- kumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää kyseinen lainanmaksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlas- kijan määritelmän mukaan.
Myöhässä olevien pää- omamaksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien pääomamaksujen nykymäärä. Myö- hässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun eräntyneiden pääomamaksujen ko- konaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen pääoma- maksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat.
Pääoman maksun myö- hästyminen päivien lu- kumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää kyseinen lainanmaksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlas- kijan määritelmän mukaan.
Lainan laiminlyönti tai ulosmittaus transaktion määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen transaktion määritelmän mukaan?
Lainan laiminlyönti tai ulosmittaus Basel III -määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen Ba- sel III -määritelmän mukaan?
Laiminlyönnin syy (Ba- sel II -määritelmä)	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyönnin syy Basel II -määritelmän mukaan.
Laiminlyönnin päivä- määrä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina laiminlyötiin transaktion laimin- lyönnin määritelmän mukaan.
Laiminlyöty määrä	Muuttuva	Numerotieto	Laiminlyöty kokonaismäärä (transaktion laiminlyönnin määritelmän mukaan) ennen myyntituloja ja perintätöi- miä.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Perinnässä takaisinsaatu kokonaismäärä, mukaan lukien myyntitulot. Kohta koskee vain laiminlyötyjä / ulosmit- tauksessa olevia lainoja.
Kohdennetut tappiot	Muuttuva	Numerotieto	Kohdennetut tappiot tähän mennessä.
Tappion kohdentamis- päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tappio kohdennettiin.

KUOLETUksen ETENEMINEN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Jäljellä oleva määrä, kausi 1	Muuttuva	Numerotieto	Kuoletuksen eteneminen, kun ennenaikaisia takaisin- maksuja on 0 prosenttia.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kaudella 1 jäljellä olevan määrän päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Kauden 1 määrään liittyvä päivämäärä.
Jäljellä oleva määrä, kausi [2–120]	Muuttuva	Numerotieto	Kuoletuksen eteneminen, kun ennenaikaisia takaisinmaksuja on 0 prosenttia.
Kaudella [2–120] jäljellä olevan määrän päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Kauden [2–120] määrään liittyvä päivämäärä.

VAKUUS:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vakuus			
Vakuuden tunnus	Muuttumaton	Teksti	Alullepanijayhteisön vakuuden yksilöivä koodi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Vakuuteen liittyvän lainan yksilöivä tunnus. Näiden tunnusten on vastattava kentässä ”lainan tunnus” ilmoitettuja tunnuksia.
Arvopaperin tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Liittyykö varoihin kiinteä vai muuttuva panttioikeus?
Vakuuden tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Vakuuden tyyppi.
Alkuperäinen arvo	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön arvo viimeisimpänä arvopaperistamista edeltäneenä lainan antamispäivänä.
Alkuperäinen arvostuspäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo oli viimeksi määritetty ennen arvopaperistamista edeltänyttä viimeisintä lainan antamispäivää.
Nykyinen arvostuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeisimmän arvon määrittämisen päivämäärä.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi alullepanon hetkellä.
Sija	Muuttuva	Teksti	
Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä.
Alullepanokanava / järjestäjänä toimiva pankki tai osasto	Muuttumaton	Luettelo	
Vakuuden valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jota käytetään arvon ilmaisevassa kentässä ”vakuuden arvo”.
Lainan vakuutena olevien kohteiden lukumäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kohteiden kokonaismäärä. Lukumäärän on vastattava nykyisessä tiedostossa lainan osalta toimitettujen vakuusraporttien lukumäärää.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/ muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperin tai joukkolainan tietoja koskevat kentät			
Raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Jos transaktioon kuuluu likviditeettisopimus, vahvistus siitä, onko likviditeettisopimusta käytetty viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvänä ajanjaksona.

Vakuuden tietoja koskevat kentät

Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt? Eriolaisten erääntyneisyyttä, laimenemisvaikutusta, maksukyvyttömyyttä, tappioita koskevien ja vastaavien vakuuksiin liittyvien laskelmien ja suhdelukujen tila suhteessa ennenaikaisen kuoletuksen tai muiden laukaisevien tapahtumien asteisiin nykyisellä määrityshetkellä.
Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus	Muuttuva	Numerotieto	Raporttiin on sisällyttävä kohde-etuutena olevien lainojen jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus (average constant pre-payment rate). Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus on luku, joka ilmaisee vuotuistettuna prosenttilukuna lainapääomasta osuuden, joka on sovittujen takaisinmaksujen lisäksi maksettu ennakoon takaisin. Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus lasketaan siten, että nykyinen lainapääoman määrä (eli tosiasiallinen lainamäärä) jaetaan ensin sopimuksessa vahvistetun maksuaikataulun mukaisella lainapääoman määrällä olettaen, että mitään ennakkomaksuja ei ole suoritettu (eli että ainoastaan maksuaikataulun mukaiset takaisinmaksut on suoritettu). Tämä osamäärä korotetaan tämän jälkeen potenssiin, jossa eksponenttina on luku kaksitoista jaettuna liikkeeseenlaskusta kuluneiden kuukausien määrällä. Tämä tulos vähennetään luvusta yksi, minkä jälkeen luku kerrotaan sadalla (100) lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräisen nopeuden määrittämiseksi.

Transaktioraporttia koskevien yhteystietojen kentät

Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti	Tietolähteenä toimivan osaston tai yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat kentät			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrättylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin pienten ja keskisuurten yritysten lainaluokalle Kansainvälisen standardisoimisjärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama yksilöllinen arvopaperikoodi.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Koronmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Sääntömääräinen päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä suorittaa viimeinen koronmaksu.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeinen sääntömääräinen päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä suorittaa pääoman maksu.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Teksti	Joukkolainan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan joukkolainojen tiettyyn etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laininlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.

LIITE IV

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko autolainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numero-tieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa tai leasing-sopimusta.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.

Lainaa tai leasing-sopimusta koskevat tiedot

Lainan tai leasing-sopimuksen tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Lainan tai leasing-sopimuksen yksilöivä tunnus. Tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäinen lainanantaja tai leasing-sopimuksen vuokralleantaja.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Lainanottajan tai leasing-sopimuksen vuokralleottajan yksilöivä tunnus.
Konserniyrityksen tunnus	Muuttuva	Teksti	Konserniyrityksen yksilöivä tunnus, jolla lainanottajan emoyhtiö tunnustetaan.
Lainan tai leasing-sopimuksen valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tai leasing-sopimuksen valuuttayksikkö.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Tulon valuuttayksikkö.
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut lainan myöntämishetkellä.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Alkuperäisen lainanannon tai leasing-sopimuksen alkamisen päivämäärä.
Lainan tai leasing-sopimuksen odotettu erääntyminen	Muuttuva	VVVV-KK	Odotettu päivämäärä, jona laina erääntyy tai leasing-sopimus päättyy.
Lainan tai leasing-sopimuksen alkuperäinen kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina tai leasing-sopimus siirrettiin erillisyyhtiölle.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan lainapääoman määrä tai diskontattu leasingjärjestelyn määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Lainanottajan lainan tai diskontatun leasing-sopimuksen jäljellä oleva määrä poolin cut off -päivänä. Tähän lukuun on sisällytettävä kaikki määrät, joiden vakuutena ajoneuvo on. Jos esimerkiksi summaan on lisätty maksuja, jotka katsotaan transaktion pääomaksi, on nämä määrät lisättävä ilmoitettavaan lukuun.
Maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksuaikataulun mukainen maksutiheys	Muuttuva	Luettelo	Maksuaikataulun mukainen maksutiheys.
Käsirahan määrä	Muuttumaton	9(11).99	Takuutalletuksen/käsirahan määrä lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä (tähän on sisällyttävä vaihtoautojen arvo jne.)
Alkuperäinen luototusaste	Muuttumaton	9(3).99	Ajoneuvon luototusaste alullepanohetkellä. Tämä voidaan pyöristää lähimpään 5 prosenttiin.
Tuotetyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Tuotetyyppi.
Osto-option toteutushinta	Muuttumaton	9(11).99	Määrä, joka lainanottajan täytyy maksaa leasing-sopimuksen tai lainasopimuksen lopussa saadakseen ajoneuvon omistukseensa.
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on lainan tai leasing-sopimuksen kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko tai diskonttokorko	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainaan tai leasing-sopimukseen sovellettavan nykyisen koron tai diskonttokoron kokonaismäärä (%) (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainan tai leasing-sopimuksen nykyinen korkomarginaali (%) (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin). Kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko tai diskonttokorko. Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali.
Diskonttokorko	Muuttumaton	9(4).9(5)	Diskonttokorko, jota sovellettiin saatavaan silloin, kun se myytiin erillisyyhtiölle (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin).
Autonvalmistaja	Muuttumaton	Teksti	Ajoneuvon valmistajan tuotenimi.
Auton malli	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Auton mallin nimi.
Uusi tai käytetty auto	Muuttumaton	Luettelo	Ajoneuvon kunto lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Ajoneuvon alkuperäinen jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Ajoneuvon arvioitu jäännösarvo lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä. Vastaus voidaan pyöristää.
Arvopaperistettu jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Vasta arvopaperistetun jäännösarvon määrä. Vastaus voidaan pyöristää.
Ajoneuvon päivitetty jäännösarvo	Muuttuva	9(11).99	Ajoneuvon viimeisin arvioitu jäännösarvo sopimuksen lopussa. Vastaus voidaan pyöristää.
Ajoneuvon jäännösarvon päivityksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona viimeisin päivitetty arvio ajoneuvon jäännösarvosta on laskettu. Jos päivitystä ei ole suoritettu, ilmoitetaan alkuperäisen arvostuksen päivämäärä.
Asiakastyypin	Muuttumaton	Luettelo	Asiakkaan oikeudellinen muoto.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina tai leasing-sopimus on poistettu poolista esim. takaisinoston, lunastuksen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa korkokatto, se on ilmoitettava tässä kohdassa – prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa korkolattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa – prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä.
Myöhästymisen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta lainan tai leasing-sopimuksen maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä tämän tilin osalta.
Myyntihinta	Muuttuva	9(11).99	
Myyntitappio	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka saadaan, kun laiminlyötyjen maksujen bruttomäärästä vähennetään myyntitulot (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen lainojen perintämenettely päättyi.
Jäännösarvon alennus	Muuttuva	9(11).99	Ajoneuvon luovutuksesta aiheutuva jäännösarvon alennus.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainan tiedot			
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoite-tasolla	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajeiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennaikaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennaikaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä.
Erillisyyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien takaisin perittyjen määrien yhteenlaskettu valuttamääräinen summa kauden lopussa kustannusten vähentämisen jälkeen.
Uusiutumiskauden päättämispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.

Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot

Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
-------------	----------------------	---------------	--------------------------------

Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot

Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu asianomaiselle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Lallinen eräntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE V

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko kuluttajaluottovakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT:

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Lainaa koskevat tiedot			
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietyn poolissa olevan lainan yksilöivä tunnus.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan yksilöivä tunnus. Tämän on oltava koodattu (eli kohdassa ei saa käyttää lainanottajan oikeaa tunnusnumeroa), jotta varmistetaan lainanottajan pysyminen tuntemattomana.
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Luottolimitin kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Lainoilla, joilla on joustavia uudelleennosto-/uusiuutumiso-minaisuuksia, tämä tarkoittaa lainan potentiaalisesti jäljellä olevaa enimmäismäärää.
Uusiutumisen päättymispäivä – laina	Muuttuva	VVVV-KK	Niillä lainoilla, joilla on joustavia uudelleennosto-/uusiuutumiso-minaisuuksia, tämä tarkoittaa päivämäärää, jona joustavien ominaisuuksien odotetaan päättyvän eli jona uusiutumiskausi päättyy.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo (muu kuin vuokra). Luku on pyöristettävä lähimpään tuhanteen.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Tulon valuuttayksikkö.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut.
Alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan odotettu erääntyminen	Muuttuva	VVVV-KK	Lainan odotettu erääntymispäivä.
Alkuperäinen laina-aika	Muuttumaton	Numero	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina siirrettiin erillisyyhtiölle.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Alkuperäisen lainapääoman määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Lainapääoman jäljellä oleva määrä poolin cut off -päivänä. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä myöhässä olevia korkoja tai sakkoja.
Maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksuaikataulun mukainen maksutiheys	Muuttuva	Luettelo	Maksutiheys.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttuva	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko	Muuttuva	9(4).9(8)	Lainaan sovellettavan koron nykyinen kokonaismäärä (%). Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainan nykyinen korkomarginaali (%). Kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko.
Lainanottajien lukumäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainanottajien lukumäärä.
Ennenaikaisten takaisinmaksujen sallittu prosenttiosuus	Muuttuva	9(3).99	Jäljellä olevan pääoman enimmäisprosenttiosuus, joka on luvallista maksaa vuosittain takaisin ennenaikaisesti ilman seuraamuksia. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Ennenaikaisista takaisinmaksuista perittävät palkkiot	Muuttuva	9(3).99	Jäljellä olevan pääoman prosenttiosuus, joka on maksettava palkkiona, jos ennakkomaksujen sallittu yläraja ylittyy. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Asiakastyypit	Muuttumaton	Luettelo	Asiakastyypit alullepanohetkellä.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina on poistettu poolista esim. takaisinoston, lunastuksen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.
Työntekijä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan työntekijä?

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa katto, se on ilmoitettava tässä kohdassa.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa lattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa.

Suoritustiedot

Myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Nykyinen myöhässä olevien maksujen määrä, joka määrittellään niiden sopimuksen edellyttämien vähimmäismaksujen yhteenlasketuksi summaksi, jotka ovat erääntyneet mutta joita lainanottaja ei ole vielä maksanut.
Myöhästymisen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta lainan maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä tämän tilin osalta.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen lainojen perintämenettely päättyi.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Pääomitettujen myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Tähän mennessä pääomitettujen myöhässä olevien maksujen summa.
Viimeisimmän myöhässä olevien maksujen pääomituksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisin päivämäärä, jona myöhässä olevia maksuja pääomitettiin tämän tilin osalta.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
-------------	--------------------------	---------------	--------------------------------

Arvopaperia tai joukkolainaa koskevat tiedot

Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoitetasossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajeiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennakaisen takaisinmaksun vuotuis-tettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennakaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennakaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennakaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä. Tämä vuotuistetaan seuraavasti: 1-((1-kauden jatkuvan ennakaisen takaisinmaksun nopeus) ^{kausien määrä} vuodessa) Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Erillisyyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Poolin kaikkien takaisin perittyjen määrien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa kustannusten vähentämisen jälkeen.
Uusiutumiskauden päätymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona transaktion uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.

Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot

Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
-------------	--------------------------	---------------	--------------------------------

Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot

Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrättylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Esitteessä määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Lallinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, johon mennessä asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseen-laskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE VI

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko luottokorttilainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Poolin tai salkun tunnus, esim. tyyppiä Master Issuer plc, tai SPV 2012–1 plc
Hallinnoijan nimi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Tiliä hallinnoivan yhteisön nimi.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numero-tieto	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Myyjä	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Myyjän nimi.
Transaktion tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Yksittäinen transaktio, kapitalistinen master trust -transaktio, sosialistinen master trust -transaktio tai muu transaktio.
Lainaa koskevat tiedot			
Tilin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Poolin tietyn tilin yksilöivä tunnus; tunnuksen on oltava koodattu, jotta varmistetaan tietosuoja.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Tilin alullepannut lainanantaja. Jos tuntematon, ilmoitetaan myyjä.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Tietyn lainanottajan yksilöivä tunnus; tunnuksen on oltava koodattu, jotta varmistetaan tietosuoja. Tämä tunnus voi olla sama kuin tilin tunnus.
Saatavan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Saatavan valuuttayksikkö.
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili liitettiin pooliin.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon valuuttayksikkö.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttuva	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut.
Työntekijä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan tai myyjän työntekijä?
Tilin avaamispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili avattiin.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Mikä on lainanottajan omistuksessa oleva nykyinen kokonaismäärä (kaikki maksut ja korot mukaan lukien) tällä tilillä?
Luottolimiitin kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Mikä on lainanottajan luottolimiitti tällä tilillä?
Maksuaikataulun mukainen maksutiliitys	Muuttuva	Luettelo	Millä vähimmäistiheydellä lainanottajien on suoritettava maksuja, mikäli niillä on jäljellä lainapääomaa?
Seuraava sopimuksen mukainen vähimmäismaksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava maksuaikataulun mukaan lainanottajan maksettavaksi erääntyvä vähimmäismaksu.
Nykyinen sekatuotto	Muuttuva	9(3).99	Painotettu keskimääräinen kokonaistuotto, kaikki maksut mukaan luettuina, viimeisimpänä laskutuspäivänä (eli laskutettu eikä käteistuotto) (%).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Nykyinen myöhässä olevien maksujen määrä, joka määritellään niiden sopimuksen edellyttämien vähimmäismaksujen yhteenlasketuksi summaksi, jotka ovat erääntyneet mutta joita lainanottaja ei ole vielä maksanut.
Pääomitettujen myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Tähän mennessä pääomitettujen myöhässä olevien maksujen summa.
Viimeisimmän myöhässä olevien maksujen pääomituksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisin päivämäärä, jona myöhässä olevia maksuja pääomitettiin tämän tilin osalta.
Myöhästymisen päivien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää tilin maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Tappioiden kirjaamispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Alkuperäinen kirjatun tappion määrä	Muuttuva	9(11).99	Tilin kokonaismäärä päivämääränä, jona tilille kirjattiin tappiot.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiiviset perinnät – koskevat vain tilejä, joista on kirjattu tappioita. Kun tileistä ei ole kirjattu tappioita, ilmoitetaan luku 0.

POOLIA JA JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vakuutta koskevat tiedot (täytetään kaikkien rakenteiden osalta)			
Kaudelta kirjatut bruttomääräiset tappiot	Muuttuva	9(11).99	Kirjattujen bruttomääräisten pääomatappioiden nimellisarvo (eli arvo ennen takaisinperintää) kauden osalta. Tappiot kirjataan transaktion määritelmän mukaan tai vaihtoehtoisesti lainanantajan tavanomaista käytäntöä noudattaen.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kauden takaisinperinnät	Muuttuva	9(11).99	Kauden aikana takaisinperityt bruttomäärät.
Maksulaiminlyönnit, 30–59 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 60–89 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 90–119 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 120–149 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 150–179 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 180+ päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Laimentumiset	Muuttuva	9(11).99	Pääomasaatavien alentumisten kokonaismäärä kauden ajalta, eli tähän luetaan mukaan petoksia koskevat vaateet.
Kaudella perityt tulot	Muuttuva	9(11).99	Kaudella tuloksi katsotut takaisinperityt määrät.
Kaudella perityt pääomamäärät	Muuttuva	9(11).99	Kaudella pääomaksi katsotut takaisinperityt määrät.
Laukaisevan tapahtuman esiintyminen	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko esiintynyt laukaisevia tapahtumia, jotka ovat yhä ajankohtaisia? Näitä ovat esimerkiksi maksatustapahtuma, alullepanijan luokitukseen, asemaan tai maksulaiminlyöntien arvoon, tuottoon, laimentumisiin, maksukyvyttömyyteen jne. perustuvat laukaisevat tapahtumat.
Erillisyhtiön koko – arvo	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden saatavien (pääoman ja maksujen) nimellisarvo cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Erillisyhtiön koko – tilien lukumäärä	Muuttuva	9(11).99	Niiden tilien lukumäärä cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Erillisyhtiön koko – arvo – pelkkä pääoma	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden saatavien (pelkkä pääoma) nimellisarvo cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Lainojen määrä	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden omaisuusvakuudellisten lainojen nimellisarvo, joiden vakuutena ovat rahastossa tai erillisyhtiössä olevat saatavat.
Siirtäjän osuus (%)	Muuttuva	9(3).99	Tosiasiallisen siirtäjän osuus rahastosta prosenttiosuutena.
Hintaeron määrä	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka jää jäljelle lainan korkojen ja varantotilien täydennysten jälkeen.
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sarjaa koskevat tiedot (vain -rahastojen osalta)			
Sarjan nimi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Sarjan nimi, jos sarja on osa master trust -järjestelyä.
Sijoittajan osuus tästä sarjasta kauden lopussa (%)	Muuttuva	9(3).9(5)	Sijoittajan osuus tästä sarjasta rahastossa prosenttiosuutena.
Tähän sarjaan kohdenneet tulot	Muuttuva	9(11).99	Tähän sarjaan rahastosta kohdennettujen tulojen määrä.
Hintaeron määrä	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka jää jäljelle sen jälkeen, kun kauden takaisinperinnät on suoritettu täysimääräisesti liikkeeseenlaskijan velvoitteiden kattamiseksi transaktioasiakirjan tulonjakojärjestelmän mukaisesti.

Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot

Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot (vain tämän sarjan osalta)			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. 2012 luokka A1a jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Esitteessä tai sopimusehdoissa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan tähän tiettyyn etuoikeusluokkaan.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, johon mennessä asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomainen joukkolainaa laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla asianomaisesta etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.
Sarjan nimi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Sarjan nimi, jos sarja on osa master trust -järjestelyä. Jos yksittäinen sarja, ilmoitetaan poolin tunnus.

LIITE VII

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko strukturoiduille rahoitusvälineille, joiden vakuuksina on yksityishenkilöille tai yrityksille myönnettyjä leasing-sopimuksia

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numero-tieto	Hallinnoijan nimi.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Leasing-sopimusta koskevat tiedot			
Leasing-sopimuksen tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Kunkin leasing-sopimuksen yksilöivä tunnus, jonka on oltava koodattu anonymiteetin turvaamiseksi. Leasing-sopimuksen tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Lainanantaja, joka antoi alkuperäisen leasing-sopimuksen. Jos alkuperäistä alullepanijaa ei tiedetä, esimerkiksi sulautumisten tapauksessa, on ilmoitettava myyjän nimi.
Leasing-sopimuksen vuokralleottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Vuokralleottajan yksilöivä tunnus (tunniste), joka on koodattava (vuokralleottajan oikean nimi ei saa olla näkyvillä) anonymiteetin varmistamiseksi. Tunnuksella yksilöidään vuokralleottajat, joilla on poolissa useita leasing-sopimuksia.
Konserniyrityksen tunnus	Muuttuva	Teksti/numero-tieto	Konserniyrityksen yksilöivä tunnus.
Leasing-sopimuksen valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Leasing-sopimuksen valuuttayksikkö.
Maa	Muuttumaton	Luettelo	Vuokralleottajan pysyvä sääntömääräinen kotipaikka.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon velallinen on sijoittautunut leasing-sopimuksen myöntämishetkellä.
Vuokralleottajan oikeudellinen muoto / liiketoiminnan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Vuokralleottajan oikeudellinen muoto.
Lainanottajan Basel III -toimiala	Muuttumaton	Luettelo	Yritys (1).
Alullepanijan sidosyritys?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan sidosyritys?
Syndikoitu?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus syndikoitu?

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pankin sisäinen luokitus	Muuttuva	99(3).99	Pankin sisäinen arvio maksukyvyttömyyden todennäköisyydestä yhden vuoden kuluttua.
Viimeisin velallisen sisäisen luokituksen tarkistus	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona velallisen luokitus kentässä "pankin sisäinen luokitus" on edellisen kerran tarkistettu.
Pankin sisäinen tappio-osuusestimaatti (LGD-estimaatti)	Muuttuva	9(3).99	Tappio-osuus normaalissa taloustilanteessa. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
NACE-toimialakoodi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Lainanottajan toimialan NACE-koodi.
Tuettu leasing	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus tuettu (saatavilla olevien tietojen perusteella)?
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus on poistettu poolista esim. takaisinoston, leasing-sopimuksen päättymisen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.

Leasing-sopimuksen ominaisuudet

Leasing-sopimuksen alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Leasing-sopimuksen alullepanopäivä.
Leasing-sopimuksen erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Leasing-sopimuksen odotettu erääntymispäivä.
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus siirrettiin erillisyhtiölle. Kaikkien poolissa cut off -päivänä olevien leasing-sopimusten osalta.
Leasing-sopimuksen kesto	Muuttumaton	99(4).99	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Leasing-sopimuksen alkuperäisen pääoman (tai diskontatun pääoman) määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Poolin cut off -päivänä jäljellä oleva leasing-sopimuksen pääoman (tai diskontatun pääoman) määrä, mukaan lukien määrät, jotka on lisätty leasing-sopimukseen ja ovat osa transaktion pääomaa.
Arvopaperistettu jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Vasta arvopaperistetun jäännösarvon määrä.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Pääoman maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien pääomamaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien korkomaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Eräpäivänä suoritettava maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen mukainen määräajoin erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Osto-option toteutushinta	Muuttumaton	9(11).99	Määrä, joka vuokralleottajan on maksettava leasing-sopimuksen päättyessä saadakseen omaisuuden omistukseensa. Tällä ei tarkoiteta kentässä "arvopaperistettu jäännösarvo" ilmoitettua maksua.
Käsirahan määrä	Muuttumaton	9(11).99	Takuutalletuksen/käsirahan määrä leasing-sopimuksen alullepanohetkellä (tähän on sisällyttävä vaihdettavien laitteiden arvo jne.)
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Tuotetyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Leasing-sopimuksen luokittelu vuokralleottajan määritelmien mukaan.
Omaisuuden päivitetty jäännösarvo	Muuttuva	9(11).99	Viimeisin ennuste omaisuuden jäännösarvosta leasing-sopimuksen päättyessä. Vastaus voidaan pyöristää.
Omaisuuden jäännösarvon päivittämisen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona viimeisin päivitetty arvio omaisuuden jäännösarvosta on laskettu.

Korko

Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko tai diskonttokorko	Muuttuva	9(4).9(5)	Leasing-sopimukseen sovellettavan koron tai diskonttokoron nykyinen kokonaismäärä (%).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Leasing-sopimuksen nykyinen korkomarginaali.
Diskonttokorko	Muuttumaton	9(4).9(5)	Diskonttokorko, jota saatavaan sovellettiin, kun se myytiin erillisyhtiölle.
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa katto, se on ilmoitettava tässä kohdassa.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa lattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Suoritustiedot			
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä. Myöhässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun erääntyneiden maksujen kokonaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen maksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat. Tähän ei saa sisällyttää mitään tiliin sovellettavia maksuja.
Myöhästymisen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta leasing-sopimuksen maksut ovat myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Leasing-sopimuksen laiminlyönti tai ulosmittaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Tieto, onko leasing-sopimus laiminlyöty taikka joutunut ulosmittaukseen transaktion määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan.
Leasing-sopimuksen laiminlyönti tai ulosmittaus Basel III -määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen Basel III -määritelmän mukaan?
Laiminlyönnin syy (Basel III -määritelmä)	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyönnin syy Basel III -määritelmän mukaan.
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus laiminlyötiin transaktion laiminlyönnin määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan.
Laiminlyöty määrä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyöty kokonaismäärä (transaktion määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan) ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Kohdennetut tappiot	Muuttuva	9(11).99	Kohdennetut tappiot tähän mennessä.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen leasing-sopimusten perintämenettely päättyi.
Tappion kohdentamispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tappio kohdennettiin.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut kuukausi sitten	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määriteltä kohdassa "myöhässä olevat maksut") määrä edelliseltä kuukaudelta.
Myöhässä olevat maksut kaksi kuukautta sitten	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määriteltä kohdassa "myöhässä olevat maksut") määrä kaksi kuukautta sitten.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Oikeudenkäynti	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta meneillään olevasta oikeudenkäyntimenettelystä (jos tilin varat on peritty eikä tili ole enää oikeustoimien kohteena, tähän on merkittävä N).
Myyntihinta	Muuttuva	9(11).99	Ulosmittauksen tapauksessa omaisuudesta myynnissä saatu hinta leasing-sopimuksen valuutassa.
Myyntitappio	Muuttuva	9(11).99	Kokonaistappio, josta vähennetään maksut, kertynyt korko jne., myyntitulojen jälkeen (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Jäännösarvon alennus	Muuttuva	9(11).99	Omaisuuuden luovutuksesta aiheutuva jäännösarvon alennus.

Vakuus

Omaisuuuden maa	Muuttumaton	Luettelo	Maa, jossa omaisuus sijaitsee.
Omaisuuuden valmistaja	Muuttumaton	Teksti	Valmistajan nimi.
Omaisuuuden nimi/malli	Muuttumaton	Teksti	Omaisuuuden nimi/malli.
Uusi tai käytetty omaisuus	Muuttumaton	Luettelo	Omaisuuuden kunto leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Omaisuuuden alkuperäinen jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Omaisuuuden arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Omaisuuustyypin	Muuttumaton	Luettelo	Omaisuuustyypin.
Alkuperäinen arvo	Muuttumaton	9(11).99	Omaisuuuden arvo leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Alkuperäinen arvostuspäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Omaisuuuden arvostuspäivä alullepanohetkellä.
Päivitetty arvo	Muuttuva	9(11).99	Viimeisin omaisuusarvo.
Päivitetyn arvostuksen tyyppi	Muuttuva	Luettelo	Arvostustyyppi viimeisimpänä arvostuspäivänä.
Päivitetyn arvostuksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisimmän omaisuusarvon arvostuksen päivämäärä. Jos omaisuusarvoa ei ole määritetty uudelleen alullepanon jälkeen, ilmoitetaan alkuperäinen arvostuspäivämäärä.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperia tai joukkolainaa koskevat tiedot			
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoitetasossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajaiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä.
Erillisyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien takaisinperittyjen määrien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Uusiutumiskauden päättymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu asianomaiselle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numero-tieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan joukkolainojen asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laininlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE VIII

Sijoittajaraportit

Sijoittajaraportteihin on sisällytettävä seuraavat tiedot:

- a) tiedot omaisuuskehityksestä;
 - b) yksityiskohtainen selostus rahavirtojen kohdentamisesta;
 - c) luettelo kaikista transaktiota koskevista laukaisevista tekijöistä ja niiden tilasta;
 - d) luettelo kaikista transaktioon osallistuvista vastapuolista, tiedot vastapuolten asemasta ja luottoluokituksista;
 - e) yksityiskohtaiset tiedot alullepanijan/järjestäjän transaktioon tekemistä käteissijoituksista taikka muista mahdollisista transaktioon kohdistuvista tukitoimenpiteistä, mukaan lukien likvideettisopimusvarojen nosto tai hyödyntäminen taikka luottotuki ja kolmannen osapuolen tarjoama tuki;
 - f) taatun sijoitussopimuksen jäljellä oleva määrä ja muut pankkitilit;
 - g) vaihtosopimuksia (swap-sopimuksia) koskevat tiedot (esim. korot, maksut ja nimellisarvot) ja tiedot transaktion muista suojausjärjestelyistä, joihin kuuluvat myös vakuuksien asettamiset;
 - h) keskeisten termien (kuten maksulainlyöntien, maksukyvyttömyystilojen ja ennenaikaisten takaisinmaksujen) määritelmät;
 - i) LEI-koodit, ISIN-tunnukset ja muut arvopaperien tai yhteisöjen yksilöintikoodit liikkeeseenlaskijan ja strukturoidun rahoitusvälineen osalta;
 - j) sijoittajaraportin laativan yhteisön yhteystiedot.
-

ISSN 1977-0812 (sähköinen julkaisu)
ISSN 1725-261X (painettu julkaisu)



Euroopan unionin julkaisutoimisto
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

