

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/3**od 30. rujna 2014.****o dopuni Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na zahtjeve za objavu povezane sa strukturiranim financijskim instrumentima****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 8.b stavak 3. treći podstavak,

budući da:

- (1) U skladu s člankom 8.b Uredbe (EZ) br. 1060/2009 ulagateljima bi trebale biti pružene dostatne informacije o kvaliteti i svojstvima odnosno imovine kako bi im se omogućila utemeljena procjena kreditne sposobnosti strukturiranih financijskih instrumenata. Time bi se i smanjila ovisnost ulagatelja o kreditnim rejtingima te bi se olakšalo izdavanje nenaručenih kreditnih rejtinga.
- (2) Ova bi se Uredba trebala primjenjivati na sve financijske instrumente ili drugu imovinu koja proizlazi iz transakcije ili sheme sekuritizacije iz članka 4. stavka 1. točke 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾, uz uvjet da izdavatelj, inicijator ili sponzor imaju poslovni nastan, a u tu svrhu i statutarno sjedište, u Uniji. Stoga bi ovom Uredbom trebalo obuhvatiti samo financijske instrumente ili drugu imovinu koja proizlazi iz svake transakcije ili sheme, pri kojima se kreditni rizik povezan s izloženošću ili skupom izloženosti tranšira i ima obilježja iz tog članka. Stoga se, u skladu s tom Uredbom, izloženost iz koje proizlazi izravna obveza plaćanja za transakciju ili shemu koja se koristi za financiranje ili upravljanje materijalnom imovinom ne bi trebala smatrati izloženošću prema sekuritizaciji, čak i ako iz transakcije ili sheme proizlaze obveze plaćanja različitog statusa u redoslijedu naplate.
- (3) Područje primjene ove Uredbe ne bi trebalo ograničiti na izdavanje strukturiranih financijskih instrumenata koji se priznaju kao vrijednosni papiri, nego bi trebalo obuhvaćati i druge financijske instrumente i imovinu koja proizlazi iz transakcije ili sheme sekuritizacije, primjerice instrumenti tržišta novca, uključujući programe komercijalnih zapisa osiguranih imovinom. Ova bi se Uredba osim toga trebala primjenjivati na strukturirane financijske instrumente koji imaju ili nemaju kreditni rejting koji im je dodijelila agencija za kreditni rejting registrirana u Uniji. Područjem primjene ove Uredbe trebale bi biti obuhvaćene i privatne i dvostrane transakcije te transakcije koje nisu ponuđene javno ili prihvaćene za trgovanje na reguliranom tržištu.
- (4) Ova Uredba sadržava standardizirane obrasce za objavu za više kategorija imovine. Ne dovodeći u pitanje područje primjene ove Uredbe i sve dok ESMA ne razradi obveze izvješćivanja te ih Komisija ne donese, ti bi se standardizirani obrasci za objavu i sve obveze izvješćivanja na temelju ove Uredbe trebali primjenjivati samo na strukturirane financijske instrumente koji se podupiru odnosnom imovinom prema kategorijama obuhvaćenima popisom u ovoj Uredbi i koji osim toga nisu privatne ili dvostrane naravi.
- (5) Poštujući ovu Uredbu, izdavatelji, inicijatori i sponzori trebali bi poštovati nacionalno i Unijino zakonodavstvo kojim se uređuje zaštita povjerljivosti izvora informacija ili obrada osobnih podataka kako bi se izbjegnulo kršenje tih propisa.

⁽¹⁾ SL L 302, 17.11.2009., str. 1.⁽²⁾ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva te o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

- (6) Izdavatelj, inicijator i sponzor mogu imenovati subjekt odgovoran za dostavu informacija na internetskoj stranici koju treba izraditi ESMA u skladu s člankom 8.b stavkom 4. Uredbe (EZ) br. 1060/2009 (internetska stranica za SFI). Omogućiti bi trebalo i eksternalizaciju obveze izvješćivanja drugom subjektu, primjerice pružatelju usluge. Time se u pitanje ne bi trebala dovoditi odgovornost izdavatelja, inicijatora ili sponzora na temelju ove Uredbe.
- (7) ESMA bi na svojoj internetskoj stranici trebala priopćiti niz tehničkih uputa o izvješćivanju, koje se među ostalim odnose i na prijenos ili format datoteka koje izdavatelji, inicijatori i sponzori trebaju dostaviti. ESMA bi te tehničke upute o izvješćivanju trebala priopćiti pravodobno prije datuma primjene obveza izvješćivanja utvrđenih ovom Uredbom kako bi se izdavateljima, inicijatorima, sponzorima i drugim uključenim osobama omogućilo dostatno vrijeme za razvoj odgovarajućih sustava i postupaka utemeljenih na tehničkim uputama koje priopći ESMA.
- (8) Informacije koje se dostavljaju u skladu s ovom Uredbom trebalo bi prikupljati u standardnom formatu radi omogućivanja automatske obrade podataka na internetskoj stranici za SFI. Informacije bi trebalo objavljivati u formatu kojem svaki korisnik internetske stranice za SFI može jednostavno pristupiti. ESMA bi trebala osigurati da nadležna sektorska tijela imaju pristup internetskoj stranici za SFI kako bi mogla obavljati zadatke koji su im dodijeljeni na temelju Uredbe (EZ) br. 1060/2009.
- (9) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je ESMA podnijela Komisiji u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾.
- (10) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se ova Uredba temelji, provela analizu mogućih povezanih troškova i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i financijska tržišta osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010.
- (11) Razuman rok potreban je kako bi se izdavateljima, inicijatorima i sponzorima strukturiranih financijskih instrumenata s poslovnim nastanom u Uniji omogućili prilagodba i poduzimanje mjera nužnih za poštovanje ove Uredbe te kako bi se ESMA-i omogućilo da razvije internetsku stranicu za SFI na kojoj bi se informacije zatražene na temelju ove Uredbe trebale objavljivati. Ova bi se Uredba stoga trebala primjenjivati od 1. siječnja 2017. ESMA bi međutim pravodobno prije datuma početka primjene ove Uredbe trebala priopćiti nužne tehničke upute za izvješćivanje. To je potrebno kako bi se izdavateljima, inicijatorima i sponzorima strukturiranih financijskih instrumenata s poslovnim nastanom u Uniji omogućilo dovoljno vremena da razviju odgovarajuće sustave i postupke utemeljene na tim tehničkim uputama u svrhu cjelovitog i ispravnog izvješćivanja te kako bi se u obzir uzela daljnja kretanja na financijskim tržištima Unije,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Područje primjene

Ova se Uredba primjenjuje na strukturirane financijske instrumente izdane nakon datuma njezina stupanja na snagu ako izdavatelj, inicijator ili sponzor imaju poslovni nastan u Uniji.

Članak 2.

Izvješćujući subjekt

1. Izdavatelj, inicijator i sponzor strukturiranog financijskog instrumenta mogu imenovati jedan izvješćujući subjekt ili više njih da na internetskoj stranici iz članka 8.b stavka 4. Uredbe (EZ) br. 1060/2009 („internetska stranica za SFI”) objavljuju informacije koje se zahtijevaju u skladu s člancima 3. i 4. te člankom 5. stavkom 3. ove Uredbe. Ti subjekti objavljuju tražene informacije na internetskoj stranici za SFI u skladu s člancima 4. do 7. ove Uredbe.

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

2. Izdavatelj, inicijator i sponzor strukturiranog financijskog instrumenta koji su imenovali subjekt ili subjekte iz stavka 1. bez odgode obavješćuju ESMA-u o imenovanju tih subjekata u skladu s tim stavkom. Tim se imenovanjem u pitanje ne dovodi odgovornost izdavatelja, inicijatora i sponzora da poštuju članak 8.b Uredbe (EZ) br. 1060/2009.

Članak 3.

Informacije koje treba dostaviti

U slučaju da se strukturirani financijski instrument podupire odnosnom imovinom iz članka 4., izvješćujući subjekt na internetskoj stranici za SFI pruža sljedeće informacije:

- (a) informacije o kreditu na temelju standardiziranih obrazaca za objavu obuhvaćenih prilozima I. do VII.;
- (b) ako je to primjenjivo na strukturirane financijske instrumente, sljedeće dokumente, uključujući detaljan opis redoslijeda isplate strukturiranog financijskog instrumenta:
 - i. završnu ponudu ili prospekt, zajedno s dokumentima o završnoj transakciji, uključujući sve javne dokumente na koje se upućuje u prospektu ili kojima se propisuje mehanizam transakcije, ali isključujući pravna mišljenja;
 - ii. ugovor o prodaji, dodjeli, obnovi ili prijenosu imovine i sve bitne fiducijarne izjave;
 - iii. ugovore o servisiranju, dopunskom servisiranju, administriranju i upravljanju gotovinom;
 - iv. ugovore o punomoći, jamstvu, zastupanju, ugovor o bankovnom računu, ugovor o osiguranju ulaganja, uključene uvjete poslovanja, okvirne sporazume i temeljne ugovore;
 - v. sve bitne ugovore sklopljene među vjerovnicima, dokumentaciju povezanu s ugovorima o razmjeni, ugovore o podređenim kreditima, ugovore o kreditima za pokretanje poslovanja i ugovore o likvidnosnim linijama;
 - vi. ostalu povezanu dokumentaciju koja je nužna za razumijevanje transakcije;
- (c) u slučaju da prospekt nije sastavljen u skladu s Direktivom 2003/71/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾, sažetak transakcije ili pregled osnovnih obilježja strukturiranog financijskog instrumenta, uključujući:
 - i. strukturu posla;
 - ii. značajke imovine, novčane tokove, obilježja kreditnog poboljšanja i likvidnosne podrške;
 - iii. glasačka prava imatelja mjenice, odnos između posjednika mjenice i drugih osiguranih vjerovnika u transakciji;
 - iv. popis svih pokretača i događaja navedenih u dokumentaciji dostavljenoj za internetsku stranicu za SFI u skladu s točkom (b) koji bi mogli značajno utjecati na svojstva strukturiranih financijskih instrumenata;
 - v. strukturne dijagrame koji sadržavaju pregled transakcije, novčanih tokova i vlasničku strukturu;
- (d) ulagateljska izvješća koja sadržavaju informacije uvrštene u Prilog VIII.

Članak 4.

Odnosna imovina

Zahtjevi u pogledu informacija iz članka 3. primjenjuju se na strukturirane financijske instrumente koji se podupiru sljedećom odnosnom imovinom:

- (a) stambenim hipotekama: ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata obuhvaćeni su strukturirani financijski instrumenti koji se podupiru prvorazrednim i neprvorazrednim hipotekama i hipotekarnim stambenim kreditima. Za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu I.;

⁽¹⁾ Direktiva 2003/71/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. studenoga 2003. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja u trgovanje te o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 345, 31.12.2003., str. 64.).

- (b) hipotekama na poslovne nekretnine: ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata obuhvaćeni su strukturirani financijski instrumenti koji se podupiru kreditima za maloprodajne ili uredske prostore, bolnice, ustanove za skrb, skladišta, hotele, ustanove za njegu, proizvodna postrojenja i višeobiteljske nekretnine. Za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu II.;
- (c) krediti malim i srednjim poduzećima: za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu III.;
- (d) krediti za automobile: za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu IV.;
- (e) potrošački krediti: za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu V.;
- (f) krediti po kreditnim karticama: za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu VI.;
- (g) leasing za privatne i poslovne korisnike: za internetsku stranicu za SFI dostavljaju se u vezi s ovom kategorijom strukturiranih financijskih instrumenata informacije uvrštene u obrazac u Prilogu VII.

Članak 5.

Učestalost izvješćivanja

1. Informacije iz članka 3. točaka (a) i (d) dostavljaju se tromjesečno, najkasnije jedan mjesec nakon dana na koji dospijeva obveza plaćanja kamate na predmetni strukturirani financijski instrument.
2. Informacije iz članka 3. točaka (b) i (c) dostavljaju se bez odgode nakon izdavanja strukturiranog financijskog instrumenta.
3. Dodatno, uz zahtjeve iz stavaka 1. i 2.:
 - (a) ako se zahtjevi utvrđeni člankom 17. Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾ o trgovanju na temelju povlaštenih informacija i manipuliranju tržištem (zlouporaba tržišta) primjenjuju i u odnosu na strukturirani financijski instrument, svaku objavu informacija u skladu s tim člankom bez odgode prati i objava izvješćujućeg subjekta na internetskoj stranici za SFI;
 - (b) ako se točka (a) ne primjenjuje, izvješćujući subjekt bez odgode objavljuje na internetskoj stranici za SFI sve značajne promjene i događaje u svakom od sljedećih slučajeva:
 - i. zbog kršenja obveza utvrđenih u dokumentima dostavljenima u skladu s člankom 3. točkom (b);
 - ii. zbog toga što strukturna obilježja mogu značajno utjecati na svojstva strukturiranog financijskog instrumenta;
 - iii. zbog rizičnih karakteristika strukturiranog financijskog instrumenta i odnosne imovine.

Članak 6.

Postupci izvješćivanja

1. Izvješćujući subjekt dostavlja datoteke u skladu sa sustavom izvješćivanja na internetskoj stranici za SFI i tehničkim uputama koje na svojoj internetskoj stranici pruži ESMA.

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ (SL L 173, 12.6.2014., str. 1.).

2. ESMA te tehničke upute objavljuje na svojoj internetskoj stranici najkasnije 1. srpnja 2016.
3. Izvješćujući subjekt pohranjuje u elektroničkom obliku datoteke koje je poslao na internetsku stranicu za SFI i koje je od nje zaprimio na razdoblje od najmanje pet godina. Te datoteke izvješćujući subjekt, izdavatelj, inicijator ili sponzor moraju na zahtjev dostaviti nadležnim sektorskim tijelima kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom (r) Uredbe (EZ) br. 1060/2009.
4. Ako izvješćujući subjekt, izdavatelj, inicijator ili sponzor utvrde činjeničnu pogrešku u podacima koje su dostavili na internetsku stranicu za SFI, dužni su bez neopravdane odgode ispraviti relevantne podatke.

Članak 7.

Izvješćivanje u razdoblju između datuma stupanja na snagu i datuma primjene

1. Izdavatelj, inicijator i sponzor poštuju, u vezi sa strukturiranim financijskim instrumentima izdanima u razdoblju između datuma stupanja na snagu i datuma primjene ove Uredbe, zahtjeve o izvješćivanju utvrđene ovom Uredbom samo u odnosu na strukturirane financijske instrumente preostale na dan početka njezine primjene.
2. Izdavatelj, inicijator i sponzor nisu dužni voditi evidenciju o informacijama koje se na temelju ove Uredbe zahtijevaju između datuma njezina stupanja na snagu i datuma njezine primjene.

Članak 8.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od 1. siječnja 2017.

Međutim, članak 6. stavak 2. primjenjuje se od dana stupanja na snagu ove Uredbe.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 30. rujna 2014.

Za Komisiju

Predsjednik

José Manuel BARROSO

PRILOG I.

Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane stambenim hipotekama

IMOVINA:

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Granični datum skupa	Dinamički	Datum	Granični datum skupa ili portfelja. Svi su datumi navedeni u obliku GGGG-MM-DD.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/brojčani	Identifikacijska oznaka skupa ili portfelja/naziv transakcije.
Identifikacijska oznaka kredita	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka (ID) svakog kredita. ID kredita ne bi trebalo mijenjati tijekom trajanja transakcije.
Inicijator	Statički	Tekst	Zajmodavac koji je odobrio izvorni kredit.
Identifikacijska oznaka serviser	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka serviser
Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka (ID) zajmoprimca (kojom se ne navodi pravi naziv) za identifikaciju zajmoprimaca kojima je odobreno više kredita (primjerice, novi krediti/druga založna prava navedeni su kao zasebne stavke). ID zajmoprimca ne bi trebalo mijenjati tijekom trajanja transakcije.
Identifikacijska oznaka nekretnine	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka nekretnine za identifikaciju nekretnina kojima je osigurano više kredita (primjerice, novi krediti/druga založna prava navedeni su kao zasebne stavke).

Informacije o zajmoprimcu

Radni status zajmoprimca	Statički	Popis	Radni status primarnog podnositelja zahtjeva.
Primarni dohodak	Statički	Brojčani	Primarni procijenjeni bruto godišnji dohodak zajmoprimca (ne uključujući najam).
Provjera primarnog dohotka	Statički	Popis	Provjera primarnog dohotka.

Obilježja kredita

Datum početka kredita	Statički	Datum/brojčani	Datum odobravanja izvornog kredita.
Datum dospijeca kredita	Dinamički	Datum/brojčani	Datum dospijeca kredita.
Namjena	Statički	Popis	Namjena kredita.
Razdoblje otplate kredita	Statički	Brojčani	Izvorno ugovorno razdoblje otplate (broj mjeseci).
Oznaka valute kredita	Statički	Popis	Oznaka valute kredita.
Izvorni saldo	Statički	Brojčani	Saldo izvornog kredita (uključujući naknade).

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačni saldo	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni iznos kredita na granični datum skupa. Ovdje je potrebno navesti sve iznose koji su osigurani hipotekom i koji će tijekom transakcije biti klasificirani kao glavnica.
Način otplate	Statički	Popis	Vrsta otplate glavnice.
Učestalost otplate	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja, odnosno broj mjeseci između plaćanja.
Dospijeće plaćanja	Dinamički	Brojčani	Redovno ugovorno dospijeće plaćanja (dospijeće plaćanja ako nisu na snazi drugi mehanizmi plaćanja).
Vrsta plaćanja	Statički	Popis	Vrsta plaćanja glavnice.

Kamatna stopa

Vrsta kamatne stope	Statički	Popis	Vrsta kamatne stope.
Trenutačni indeks kamatne stope	Dinamički	Popis	Trenutačni indeks kamatne stope (referentna stopa prema kojoj se utvrđuje kamatna stopa hipoteke).
Trenutačna kamatna stopa	Dinamički	Brojčani	Trenutačna kamatna stopa (%).
Trenutačna marža kamatne stope	Dinamički	Brojčani	Trenutačna marža kamatne stope (u slučaju kredita s fiksnom kamatnom stopom ona je jednaka trenutačnoj kamatnoj stopi, a u slučaju kredita s promjenjivom kamatnom stopom to je marža veća (ili manja u slučaju negativnih vrijednosti) od stope indeksa).
Interval za ponovno utvrđivanje kamatne stope	Dinamički	Brojčani	Interval u kojem se prilagođava kamatna stopa, u mjesecima (u slučaju kredita s promjenjivom kamatnom stopom).
Marža pri prvoj reviziji	Dinamički	Brojčani	Marža (%) po kreditu na datum prve revizije.
Kamata pri prvoj reviziji	Dinamički	Datum/brojčani	Datum sljedećih promjena kamatne stope (primjerice, promjene diskontne marže, završeci fiksnih razdoblja, ponovno fiksirani kredit itd. To nije datum za sljedeće ponovno utvrđivanje LIBOR-a).
Marža pri drugoj reviziji	Dinamički	Brojčani	Marža (%) po kreditu na datum druge revizije.
Kamata pri drugoj reviziji	Dinamički	Datum/brojčani	Datum druge promjene kamatne stope.
Marža pri trećoj reviziji	Dinamički	Brojčani	Marža (%) po kreditu na datum treće revizije.
Kamata pri trećoj reviziji	Dinamički	Datum/brojčani	Datum treće promjene kamatne stope.
Revidirani indeks kamatne stope	Dinamički	Popis	Sljedeći indeks kamatne stope.

Nekretnine i dodatni kolaterali

Poštanski broj nekretnine	Statički	Tekstualni/brojčani	Potrebno je navesti najmanje prva dva ili tri znaka.
Vrsta nekretnine	Statički	Popis	Vrsta nekretnine.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Izorna pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala	Statički	Brojčani	Izvorni procijenjeni omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (LTV) inicijatora. U slučaju kredita s drugim založnim pravom pokrivenost je potrebno kombinirati ili ukupni LTV.
Iznos procjene	Statički	Brojčani	Vrijednost nekretnine na datum posljednjeg odobravanja kredita prije sekuritizacije. Iznosi procjene trebali bi biti u valuti kredita.
Vrsta izvorne procjene	Statički	Popis	Vrsta procjene na početku.
Datum procjene	Statički	Datum/brojčani	Datum posljednje procjene nekretnine u vrijeme posljednjeg odobravanja kredita prije sekuritizacije.
Trenutačna pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala	Dinamički	Brojčani	Trenutačni omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (LTV). U slučaju kredita s drugim založnim pravom pokrivenost je potrebno kombinirati ili ukupni LTV.
Trenutačni iznos procjene	Dinamički	Brojčani	Iznos posljednje procjene (ako je, primjerice, pri ovrši bilo više procjena, ovdje je potrebno navesti najnižu). Iznosi procjene trebali bi biti u valuti kredita.
Trenutačna vrsta procjene	Dinamički	Popis	Trenutačna vrsta procjene.
Datum trenutačne procjene	Dinamički	Datum/brojčani	Datum posljednje procjene.

Informacije o učinkovitosti

Status računa	Dinamički	Popis	Trenutačni status računa.
Saldo dugovanja	Dinamički	Brojčani	Trenutačni saldo dugovanja. Dugovanja su definirana kao: ukupni iznos svih dospjelih uplata do određenog datuma UMANJEN ZA ukupni iznos primljenih uplata do određenog datuma UMANJEN ZA sve kapitalizirane iznose. Tu nije potrebno uključiti naknade po računu.
Broj mjeseci dugovanja	Dinamički	Brojčani	Broj mjeseci tijekom kojih postoje dugovanja po ovome kreditu (na granični datum skupa) u skladu s definicijom izdavatelja.
Jednomjesečna dugovanja	Dinamički	Brojčani	Saldo dugovanja (definiran kao „saldo dugovanja”) iz prethodnog mjeseca.
Dvomjesečna dugovanja	Dinamički	Brojčani	Saldo dugovanja (definiran kao „saldo dugovanja”) iz prethodna dva mjeseca.
Spor	Dinamički	D/N	Označiti za spor koji je u tijeku.
Datum otkupa	Dinamički	Datum/brojčani	Datum otkupa računa.
Neispunjenje obveza ili ovršni postupak	Dinamički	Brojčani	Ukupni iznos neispunjenih obveza prije primjene prihoda od prodaje i povrata.
Datum neispunjenja obveza ili ovršnog postupka	Dinamički	Brojčani	Datum neispunjenja obveza ili ovršnog postupka.
Niže ograničenje kupoprodajne cijene	Dinamički	Brojčani	Cijena ostvarena pri prodaji nekretnine u slučaju ovršnog postupka, zaokružena na najnižih približnih 10 000.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Gubitak od prodaje	Dinamički	Brojčani	Ukupni gubitak umanjen za naknade, obračunate kamate itd. nakon primjene prihoda od prodaje (ne uključujući naknadu za prijevremenu otplatu ako je ona podređena povratima glavnice).
Kumulativni povrati	Dinamički	Brojčani	Kumulativni povrati – relevantni samo u predmetima s gubitkom.

INFORMACIJE O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Polja na razini vrijednosnog papira ili obveznice			
Datum izvješća	Dinamički	Datum	Datum izdavanja izvješća o transakciji. Svi su datumi navedeni u obliku GGGG-MM-DD.
Izdavatelj	Statički	Tekst	Naziv izdavatelja i serija izdanja ako je primjenjivo.
Povlačenja u okviru likvidnosne linije	Dinamički	D/N	Potvrditi je li došlo ili ne do povlačenja u okviru likvidnosne linije u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata.

Polja na razini podataka o kolateralu

Mjere/omjeri u slučaju događaja koji je pokretač	Dinamički	DA/NE	Status raznih neurednosti u plaćanju, razrjeđivanja, neispunjenja obveza, gubitaka i sličnih mjera i omjera u pogledu kolaterala u odnosu na njihovu ranu amortizaciju ili razine ostalih događaja koji su pokretači na trenutačni datum utvrđivanja. Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač?
Prosječna stalna stopa prijevremene otplate	Dinamički	Brojčani	U izvješću je potrebno navesti prosječnu konstantnu brzinu stope prijevremene otplate (CPR) osnovnih kredita osiguranih stambenim nekretninama. U nekim nadležnostima skup hipoteka može uključivati i kredite poslovnim subjektima. Prosječna je brzina CPR-a iznos izražen kao godišnji postotak viška prijevremeno otplaćene glavnice u odnosu na plan otplate. Prosječna se brzina CPR-a izračunava tako da se prvo podijeli trenutačni saldo glavnice kredita osiguranog stambenim hipotekama (odnosno, stvarni saldo) s planiranim saldom glavnice kredita osiguranog stambenim hipotekama uz pretpostavku da nije bilo prijevremenih otplata (odnosno, izvršena su samo plaćanja prema planu otplate). Taj se količnik potom potencira, pri čemu je potencija broj 12 podijeljen s brojem mjeseci od izdavanja. Za utvrđivanje prosječne brzine CPR-a taj rezultat treba oduzeti od jedan i pomnožiti sa sto (100). Formula je tog izračuna kako slijedi: $\text{Prosječni CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{trenutačni saldo glavnice kredita osiguranog stambenim hipotekama}}{\text{planirani saldo glavnice kredita osiguranog stambenim hipotekama}} \right)^{\frac{12}{\text{mjeseci od izdavanja}}} \right)$

Informacije za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekst	Naziv odjela ili zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekst	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Polja na razini tranše			
Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje tranši vrijednosnih papira osiguranih stambenim hipotekama (RMBS) kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1 itd.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN)	Statički	Tekstualni/brojčani	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira ili, ako ne postoji ISIN, bilo koji drugi jedinstveni broj vrijednosnog papira, poput oznake CUSIP, koji je toj tranši dodijelila burza ili drugi subjekt. U slučaju više oznaka, oznake razdvojiti zarezom.
Datum isplate kamate	Dinamički	Datum	Planirani redovni datum isplate kamata imateljima posebne tranše strukturiranog financijskog instrumenta osiguranog stambenim hipotekama.
Datum plaćanja glavnice	Dinamički	Datum	Planirani redovni datum isplate glavnice imateljima posebne tranše strukturiranog financijskog instrumenta osiguranog stambenim hipotekama.
Valuta	Statički	Tekst	Valute salda i plaćanja na razini vrijednosnog papira o kojima se izvješćuje.
Referentna stopa	Statički	Popis	Osnovni referentni kamatni indeks prema definiciji iz ponude (primjerice, tromjesečni EURIBOR) koji se primjenjuje na posebnu tranšu strukturiranog financijskog instrumenta osiguranog stambenim hipotekama.
Datum izdavanja obveznice	Statički	Datum	Datum izdavanja obveznica.

PRILOG II.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama

KREDIT:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Identifikacijske oznake kredita			
Identifikacijska oznaka skupa transakcija	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstveni naziv transakcije ili posla
Granični datum skupa	Dinamički	Datum	Trenutačni granični datum skupa ili portfelja.
Datum sekuritizacije	Statički	Datum	Datum izdavanja posla – datum prvog izlistavanja obveznice
Uvjeti izvornog kredita			
Identifikacijska oznaka skupine	Statički	Tekstualni/ brojčani	Alfnumerička oznaka koja se dodjeljuje svakoj skupini kredita unutar izdanja.
Identifikacijska oznaka servisa kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstveni identifikacijski niz servisa kredita koji se dodjeljuje kreditu.
Identifikacijska oznaka kružne ponude kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstveni broj kružne ponude ili brošure ili naziv kreditne transakcije koji se dodjeljuje kreditu unutar transakcije ili skupa.
Sponzor kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Sponzor kredita.
Datum početka kredita	Statički	Datum	Datum odobravanja izvornog kredita.
Valuta kredita	Statički	Popis	Oznaka valute kredita.
Ukupni saldo kredita na datum početka	Statički	Brojčani	Ukupni saldo kredita na početku koji predstavlja sveukupnu kreditnu liniju, odnosno sekuritizirani i neseuritizirani iznos/iznos u vlasništvu i iznos koji nije u vlasništvu (u valuti kredita).
Izorno razdoblje otplate	Statički	Brojčani	Ugovorno razdoblje (u mjesecima) na datum početka.
Datum početka amortizacije	Statički	Datum	Datum početka amortizacije ukupnog kredita (to može biti raniji datum u odnosu na datum sekuritizacije).
Oznaka indeksa kamatne stope	Statički	Popis	Trenutačni indeks kamatne stope (referentna stopa prema kojoj se utvrđuje kamatna stopa hipoteke).
Kamatna stopa po izvornom kreditu	Statički	Brojčani	Sveobuhvatna kamatna stopa po kreditu na datum početka kredita. U slučaju više tranši s različitim kamatnim stopama primjenjuje se ponderirana prosječna stopa.
Datum dospijea prvog plaćanja kamate	Statički	Datum	Datum dospijea prvog plaćanja kamate po kreditu nakon datuma početka.
Zemlja u kojoj je odobren kredit	Statički	Popis	Zemlja u kojoj je odobren kredit.
Namjena kredita	Statički	Popis	Namjena kredita.
Hipoteka kao instrument osiguranja	Statički	D/N	Je li kredit osiguran hipotekama na nekretninama?

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Statistički podaci o kreditu na datum sekuritizacije			
Omjer pokrivenosti otplate duga po kreditu (u cijelosti) na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Omjer pokrivenosti otplate duga po kreditu (u cijelosti) na datum sekuritizacije.
Omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala po kreditu (u cijelosti) na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala po kreditu (u cijelosti) na datum sekuritizacije.
Omjer pokrivenosti kamate na datum sekuritizacije (kredit A)	Statički	Brojčani	Izračun omjera pokrivenosti kamate pri sekuritizaciji za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Omjer pokrivenosti otplate duga na datum sekuritizacije (kredit A)	Statički	Brojčani	Izračun omjera pokrivenosti otplate duga pri sekuritizaciji za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala na datum sekuritizacije (kredit A)	Statički	Brojčani	Omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (LTV) pri sekuritizaciji za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Obvezujući saldo glavnice na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Obvezujući saldo, uključujući sve neiskorištene iznose, ukupnog kredita na datum sekuritizacije.
Stvarni saldo glavnice na datum sekuritizacije (ukupni kredit)	Statički	Brojčani	Stvarni saldo glavnice ukupnog kredita na datum sekuritizacije kako je naveden u kružnoj ponudi.
Redovna uplata glavnice i kamata na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Redovni iznos glavnice i kamata koji dospijeva sljedećeg datuma plaćanja kredita na datum sekuritizacije.
Stopa kredita na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Ukupna kamatna stopa (primjerice, LIBOR uvećan za maržu) koja se upotrebljava za izračun dospjelih kamata po kreditu na datum sekuritizacije.
Rangiranje vrijednosnog papira na datum sekuritizacije	Statički	Popis	Je li vrijednosni papir za sekuritizaciju prvoklasni vrijednosni papir?
Preostalo razdoblje kredita na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Preostali broj mjeseci (ne uključujući opcije produljenja) do dospijea kredita na datum sekuritizacije.
Preostalo razdoblje amortizacije na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Preostali broj mjeseci do dospijea kredita razdoblja amortizacije. Ako amortizacija nije započela na datum sekuritizacije, to će razdoblje biti kraće od preostalog razdoblja kredita na datum sekuritizacije.
Datum dospijea kredita na datum sekuritizacije	Statički	Datum	Datum dospijea kredita prema definiciji iz ugovora o kreditu. Ovdje se ne uzimaju u obzir dopušteni produljeni datumi dospijea na temelju ugovora o kreditu, već izvorni datum dospijea.
Stvarni saldo glavnice na datum sekuritizacije (kredit A)	Statički	Brojčani	Stvarni saldo glavnice kredita A na datum sekuritizacije kako je naveden u kružnoj ponudi.
Opcija produljenja	Dinamički	D/N	Navedi postoji li opcija za produljenje razdoblja kredita i odgađanje datuma dospijea.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trajanje najkraće opcije produljenja	Statički	Brojčani	Trajanje, u mjesecima, najkraće opcije produljenja dostupne po kreditu.
Karakteristike opcije produljenja	Statički	Popis	Vrsta opcije produljenja.

Podaci o kolateralu

Broj nekretnina na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Broj nekretnina koje predstavljaju instrument osiguranja kredita na datum sekuritizacije.
Broj nekretnina na granični datum skupa	Dinamički	Brojčani	Broj nekretnina koje predstavljaju instrument osiguranja kredita na granični datum skupa.
Nekretnine koje predstavljaju kolateral po kreditu pri sekuritizaciji	Statički	Tekstualni/ brojčani	Unijeti jedinstvene identifikacijske oznake nekretnina (PC1) koje su predstavljale instrument osiguranja kredita na datum sekuritizacije.
Nekretnine koje predstavljaju kolateral po kreditu na granični datum skupa	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Unijeti jedinstvene identifikacijske oznake nekretnina (PC1) koje predstavljaju instrument osiguranja kredita na granični datum skupa.

Podaci o uvjetima kredita

Metoda omjera pokrivenosti kamata (ukupni kredit)	Statički	Popis	Definirajte izračun zahtjeva za financijske uvjete za omjer pokrivenosti kamata na razini ukupnog kredita, tj. definirajte izvedenu metodu izračuna.
Metoda omjera pokrivenosti servisiranja duga (ukupni kredit)	Statički	Popis	Definirajte izračun zahtjeva za financijske uvjete za omjer pokrivenosti servisiranja duga na razini ukupnog kredita, tj. definirajte izvedenu metodu izračuna.
Metoda pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (ukupno)	Statički	Popis	Definirajte izračun zahtjeva za financijske uvjete za pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala na razini ukupnog kredita, tj. definirajte izvedenu metodu izračuna.
Druga oznaka financijskih uvjeta (ukupno)	Statički	Popis	Ako postoji druga oznaka potrebna za financijske uvjete za omjer pokrivenosti kamata ili omjer pokrivenosti servisiranja duga na razini ukupnog kredita.
Metoda omjera pokrivenosti kamata (kredit A)	Statički	Popis	Definirajte metodu izračuna omjera pokrivenosti kamata po kreditu A.
Metoda omjera pokrivenosti servisiranja duga (kredit A)	Statički	Popis	Definirajte metodu izračuna omjera pokrivenosti servisiranja duga po kreditu A.
Metoda pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (kredit A)	Statički	Popis	Definirajte metodu izračuna pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala po kreditu A.

Osnovni statistički podaci o nekretninama na datum sekuritizacije

Prihodi na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Ukupni procijenjeni prihodi iz svih izvora za nekretninu prema opisu iz kružne ponude. U slučaju više nekretnina zbrojiti njihove vrijednosti.
Troškovi poslovanja na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Ukupni preuzeti troškovi poslovanja iz svih izvora za nekretninu prema opisu iz kružne ponude. Oni mogu uključivati poreze na nekretnine, osiguranje, troškove upravljanja, režijske troškove, troškove održavanja i popravaka te izravne troškove nekretnine prema vlasniku; kapitalni rashodi i provizije za najam nisu uključeni.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Neto prihodi iz poslovanja na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Prihodi umanjeni za troškove poslovanja na datum sekuritizacije (polje „Prihodi na datum sekuritizacije” minus „Troškovi poslovanja na datum sekuritizacije”). U slučaju više nekretnina zbrojiti vrijednosti.
Kapitalni rashodi na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Kapitalni rashodi na datum sekuritizacije (za razliku od troškova popravaka i održavanja) ako su navedeni u kružnoj ponudi.
Neto novčani tijek na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Neto prihodi iz poslovanja umanjeni za kapitalne rashode na datum sekuritizacije (polje „Neto prihodi iz poslovanja na datum sekuritizacije” minus „Kapitalni rashodi na datum sekuritizacije”).
Valuta financijskih izvještaja pri sekuritizaciji	Statički	Popis	Valuta koja se upotrebljava u izvornim financijskim izvještajima za polja „Prihodi na datum sekuritizacije” – „Neto novčani tijek na datum sekuritizacije”.
Pokazatelj omjera pokrivenosti kamata/omjera pokrivenosti servisiranja duga	Statički	Popis	Način izračuna/primjene omjera pokrivenosti servisiranja duga u slučaju više nekretnina kojima je osiguran kredit.
Vrijednost nekretninskog portfelja na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Procjena nekretnina kojima je kredit osiguran na datum sekuritizacije prema opisu iz kružne ponude. U slučaju više nekretnina zbrojiti njihove vrijednosti.
Valuta procjene nekretninskog portfelja na datum sekuritizacije	Statički	Popis	Valuta procjene u polju „Vrijednost nekretninskog portfelja na datum sekuritizacije”.
Datum procjene na datum sekuritizacije	Statički	Datum	Datum izrade procjene vrijednosti navedenih u kružnoj ponudi. U slučaju više nekretnina i nekoliko datuma, navesti posljednji datum.
Komercijalno zauzeće na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Postotak prostora za iznajmljivanje za koje su potpisani ugovori o najmu na datum sekuritizacije ako je naveden u kružnoj ponudi (najmoprimci ne upotrebljavaju nužno prostor, ali plaćaju najam). U slučaju više nekretnina, za svaku nekretninu upotrijebiti ponderirani prosjek na temelju izračuna {trenutačno raspoređeni % (nekretnine) × (zauzeće)}.
Iznosi pologa na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Ukupni saldo zakonski naplaćenih rezervi na razini kredita na datum sekuritizacije.
Naplata pologa	Statički	D/N	Unijeti D ako se na računima rezervi čuvaju uplate samo za pokrivanje plaćanja najma za zemljište, osiguranja ili poreza (ne uključujući održavanje, poboljšanja, kapitalne rashode itd.) kako se zahtijeva ugovorom o kreditu. Ako to nije slučaj, unijeti N.
Naplata ostalih rezervi	Statički	D/N	Čuvaju li se na računima rezervi drugi iznosi osim poreza na najam zemljišta ili osiguranja kako se zahtijeva na temelju uvjeta ugovora o kreditu za poboljšanja najmoprimaca, provizije za najam i slične stavke u pogledu pripadajuće nekretnine ili za potrebe osiguranja dodatnog kolaterala po takvom kreditu?

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Polog nakon događaja koji je pokretač	Statički	D/N	Zahtijeva li se na temelju ugovora o kreditu rezervacija iznosa nakon nastanka događaja koji su pokretači?
Pokretač koji je uzrok rezerviranja pologa	Statički	Popis	Vrsta događaja koji je pokretač:
Iznosi/rezerve pologa nakon pokretača	Statički	Brojčani	Iznosi/rezerve pologa nakon pokretača.
Uvjeti povrata pologa	Statički	Tekst	Uvjeti oslobađanja iznosa pologa.
Uvjeti povlačenja gotovinskih rezervi	Statički	Popis	Okolnosti kad se mogu iskoristiti gotovinske rezerve.
Valuta pologa	Statički	Popis	Valuta uplata pologa. Polja „Iznosi pologa na datum sekuritizacije” i „Iznosi/rezerve pologa nakon pokretača”.

Podaci o grupiranju kredita i zamjenama

Uzajamno kolateralizirani krediti	Statički	D/N	Naveći je li riječ o uzajamno kolateraliziranom kreditu (primjerice, krediti 1. i 44. unakrsno su kolateralizirani kao krediti 4. i 47.).
Zamjenski kredit	Dinamički	D/N	Je li ovaj kredit zamjena za drugi kredit na datum nakon datuma sekuritizacije?
Datum zamjene	Dinamički	Datum	Ako je kredit zamijenjen nakon datuma sekuritizacije, navesti datum zamjene.
Dopušteni početak	Statički	Brojčani	Broj dana nakon dospijeca plaćanja tijekom kojih zajmodavac neće obračunavati zatezne kamate ili evidentirati plaćanje kao zakašnjelo.
Pokazatelj dodatnog financiranja	Statički	Popis	Je li u cijelom kreditu bilo prisutno dodatno financiranje/mezanin dug?

Podaci o kamatnoj stopi po kreditu (na datum sekuritizacije)

Vrsta kamatne stope	Statički	Popis	Vrsta kamatne stope koja se primjenjuje po kreditu.
Oznaka metode obračuna kamata	Statički	Popis	„Dnevna” metoda izračuna kamata.
Zatezne kamate	Statički	D/N	Jesu li kamate obračunate po kreditu zatezne kamate?
Vrsta amortizacije kredita A (ako je primjenjivo)	Statički	Popis	Vrsta amortizacije kredita A.

Podaci o amortizaciji cijelog kredita (na datum sekuritizacije)

Vrsta amortizacije cijelog kredita (ako je primjenjivo)	Statički	Popis	Vrsta amortizacije cijelog kredita.
Obračun dopuštenih kamata	Statički	D/N	Jesu li u dokumentaciji o kreditu dopušteni obračun i kapitalizacija kamata?

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Završni datum zabrane prijevremene otplate	Statički	Datum	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu kredita.
Završni datum obračuna naknade za održavanje prinosa	Statički	Datum	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu kredita bez zahtjeva za plaćanje naknade za prijevremenu otplatu ili naknade za održavanje prinosa. Datum nakon kojeg je moguća prijevremena otplata kredita bez obračunavanja naknade za održavanje prinosa.
Završni datum obračuna premije za prijevremenu otplatu	Statički	Datum	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu kredita bez zahtjeva za plaćanje naknade za prijevremenu otplatu.
Opis uvjeta prijevremene otplate	Statički	Tekstualni/ brojčani	Trebali bi se podudarati s podacima iz kružne ponude. Primjerice, ako su uvjeti prijevremene otplate plaćanje naknade u iznosu od 1 % u prvoj godini, 0,5 % u drugoj godini i 0,25 % u trećoj godini kredita, to se u kružnoj ponudi može navesti kao: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Predstavljaju li neplaćanja prethodnih potraživanja u pogledu rangiranja neispunjenje obveza po kreditu?	Statički	D/N	Predstavljaju li neplaćanja prethodnih potraživanja u pogledu rangiranja neispunjenje obveza po kreditu?
Predstavljaju li neplaćanja po kreditima istog ranga neispunjenje obveza u pogledu nekretnine?	Statički	D/N	Predstavljaju li neplaćanja po kreditima istog ranga neispunjenje obveza u pogledu nekretnine?

Podaci o zaštiti kredita (na datum sekuritizacije)

Najviša promjenjiva stopa	Statički	Brojčani	Najviša stopa koju zajmoprimac mora platiti po kreditu s promjenjivom kamatnom stopom na temelju uvjeta ugovora o kreditu.
Najniža promjenjiva stopa	Statički	Brojčani	Najniža stopa koju zajmoprimac mora platiti po kreditu s promjenjivom kamatnom stopom na temelju uvjeta ugovora o kreditu.
Vrsta razmjene razine kredita	Statički	Popis	Opisati vrstu razmjene razine kredita koja se primjenjuje.
Pružatelj usluge razmjene kredita	Dinamički	Tekst	Naziv pružatelja usluge razmjene kredita.
Vrsta razmjene kamatne stope po kreditu	Statički	Popis	Opisati vrstu razmjene kamatne stope koja se primjenjuje po kreditu.
Vrsta razmjene valute po kreditu	Statički	Popis	Opisati vrstu razmjene stope valute.
Tečaj razmjene razine kredita	Statički	Brojčani	Tečaj koji je utvrđen za razmjenu valute po kreditu.
Početni datum razmjene razine kredita	Statički	Datum	Početni datum razmjene razine kredita.
Završni datum razmjene razine kredita	Statički	Datum	Završni datum razmjene razine kredita.
Obveza zajmoprimca plaćanja štete kod razmjene razine kredita	Statički	Popis	Mjera u kojoj je zajmoprimac obavezan platiti troškove štete pružatelju usluge razmjene kredita.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci o usklađenju kamatne stope po kreditu (na datum sekuritizacije)			
Učestalost plaćanja	Statički	Popis	Učestalost plaćanja kamata i amortizacije po kreditu u skladu s dokumentacijom o izvornom kreditu.
Učestalost ponovnog utvrđivanja stope	Statički	Popis	Učestalost ponovnog utvrđivanja kamatne stope u skladu s dokumentacijom o izvornom kreditu.
Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja	Statički	Popis	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja glavnice i kamata u skladu s dokumentacijom o izvornom kreditu.
Indeks <i>Look Back In Days</i>	Statički	Brojčani	Broj dana prije datuma plaćanja kamata za utvrđivanje kamatne stope (primjerice, EURIBOR se utvrđuje dva dana prije datuma plaćanja kamata).
Datum utvrđivanja indeksa	Statički	Datum	Ako su u ugovoru o kreditu navedeni posebni datumi za utvrđivanje indeksa, navesti sljedeći datum utvrđivanja indeksa.

Podaci o sindiciranju kredita i sudjelovanju

Struktura kredita	Statički	Popis	Naveći oznaku strukture kredita za opis strukture koja se primjenjuje na ovaj kredit, odnosno cijeli kredit, podjele A/B, sindicirani.
Sindicirani kredit	Statički	D/N	Je li kredit dio sindiciranog kredita?
Postotak ukupne kreditne linije koja se sekuritizira	Statički	Brojčani	Postotak ukupnog kredita u sekuritizaciji na datum sekuritizacije.
Prava većinske strane pri donošenju ključnih odluka	Statički	D/N	Ima li vlasnik udjela koji nije izdavatelj pravo donošenja glavnih odluka?
Banka agent za sindiciranje	Statički	Tekst	Banka agent.

Razno Podaci o kreditu

Naknada za kršenje financijskih uvjeta	Statički	Popis	Naknada za kršenje financijskih uvjeta.
Inicijator kredita	Statički	Tekst	Naziv inicijatora/zajmodavca koji je prodao kredit izdavatelju. Naziv subjekta koji je u konačnici odgovoran za izjave i jamstva po kreditu.
Kazne u pogledu dostavljanja financijskih podataka	Statički	Popis	Pokazatelj kazni u slučaju da zajmoprimac ne dostavi zatražene financijske podatke (račun dobiti i gubitka, plan itd.) za dokumentaciju o kreditu.
Regres kredita	Statički	D/N	Postoji li regres drugoj strani (primjerice, davatelju jamstva) u slučaju da zajmoprimac ne ispunjava obvezu iz ugovora o kreditu?
Oznaka zaokruživanja	Statički	Popis	Metoda zaokruživanja kamatne stope.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Povećanje zaokruživanja	Statički	Brojčani	Postotak povećanja za koji je potrebno zaokružiti stopu indeksa pri utvrđivanju kamatne stope utvrđene ugovorom o kreditu.
Naziv posebnog serviseri na datum sekuritizacije	Statički	Tekst	Naziv posebnog serviseri na datum sekuritizacije.
Standard servisiranja	Statički	Popis	Standard servisiranja (izbor). Servisira li serviser kredita cijeli kredit (komponente A i B) ili samo jednu od njih?

Podaci o datumu plaćanja

Datum plaćanja kredita	Dinamički	Datum	Datum plaćanja glavnice i kamata izdavatelju, odnosno u pravilu datum plaćanja kamata po kreditu.
Datum otplate	Dinamički	Datum	Datum plaćanja svih iznosa u cijelosti, bez manjaka. U slučaju naplativog kredita riječ je o datumu plaćanja kredita neposredno prije datuma navedenog u polju „Datum plaćanja kredita”.
Datum ponovnog utvrđivanja stope indeksa	Dinamički	Datum	U slučaju kredita s promjenjivom stopom riječ je o sljedećem datumu planirane promjene kamatne stope. U slučaju kredita s fiksnom stopom navesti sljedeći datum plaćanja kamata.
Sljedeći datum usklađenja plaćanja	Dinamički	Datum	U slučaju kredita s promjenjivom stopom riječ je o sljedećem datumu planirane promjene iznosa planirane glavnice i/ili kamate. U slučaju kredita s fiksnom stopom navedi sljedeći datum plaćanja.
Datum dospijeca kredita	Dinamički	Datum	Trenutačni datum dospijeca kredita prema definiciji iz ugovora o kreditu. Ovdje se ne uzimaju u obzir dopušteni produljeni datumi dospijeca na temelju ugovora o kreditu.
Sljedeći datum plaćanja kredita	Dinamički	Datum	Datum sljedećeg plaćanja kredita.

Podaci o stopi

Trenutačna stopa indeksa (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Stopa indeksa za utvrđivanje trenutačne kamatne stope po cijelom kreditu. Kamatna stopa (prije marže) za izračun plaćenih kamata na datum plaćanja (cijelog) kredita u polju „Datum plaćanja kredita”.
Trenutačna stopa marže (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Marža za utvrđivanje trenutačne kamatne stope po cijelom kreditu. Marža za izračun plaćenih kamata na datum plaćanja (cijelog) kredita u polju „Datum plaćanja kredita”.
Trenutačna kamatna stopa (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Ukupna kamatna stopa za izračun plaćenih kamata na datum plaćanja (cijelog) kredita u polju „Datum plaćanja kredita” (zbroj polja „Trenutačna stopa indeksa (cijeli kredit)” i „Trenutačna stopa marže (cijeli kredit)” u slučaju kredita s promjenjivom kamatnom stopom).

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačna kamatna stopa (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Bruto godišnja stopa za izračun planirane kamate za trenutačno razdoblje na dio A kredita.
Sljedeća stopa indeksa (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Stopa indeksa za sljedeće razdoblje za utvrđivanje trenutačne kamatne stope po cijelom kreditu. Kamatna stopa (prije marže) za izračun plaćenih kamata na temelju stvarnog završnog salda kredita (cijeli kredit) „Stvarni završni saldo kredita (cijeli kredit)”.
Trenutačna stopa zateznih kamata (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Ukupne kamate za izračun zateznih kamata plaćenih na datum plaćanja kredita u polju „Datum plaćanja kredita”.

Podaci o glavnici

Trenutačni početni saldo na početku razdoblja (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni saldo na početku tekućeg razdoblja. Nepodmireni saldo kredita na početku kamatnog razdoblja za izračun dospjelih kamata na datum plaćanja kredita u polju „Datum plaćanja kredita”.
Planirani iznos glavnice (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Dospijeće plaćanja planirane glavnice po kreditu za tekuće razdoblje. Glavnica koja dopijeva za plaćanje izdavatelju na datum plaćanja kredita u polju „Datum plaćanja kredita”, npr. amortizacija, ne uključujući prijevremene otplate.
Trenutačni završni planirani saldo (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni planirani saldo glavnice kredita na kraju tekućeg razdoblja nakon amortizacije, ali prije prijevremenih otplata. Saldo glavnice po kreditu koji bi ostao nepodmiren nakon planiranog plaćanja glavnice, ali prije prijevremenih otplata (polje „Trenutačni početni saldo na početku razdoblja (cijeli kredit)” minus „Planirani iznos glavnice (cijeli kredit)”).
Neplanirane naplate glavnice (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Neplanirane uplate glavnice primljene tijekom tekućeg razdoblja. Ostale uplate glavnice primljene tijekom kamatnog razdoblja koje će se upotrijebiti za otplatu kredita. To se može odnositi na prihode od prodaje, dobrovoljne prijevremene otplate ili iznose likvidacije.
Ostala usklađenja glavnice (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Neplanirana usklađenja glavnice za kamatno razdoblje, nepovezana s kretanjem gotovine. Svi ostali iznosi koji bili uzrok smanjenja ili povećanja salda kredita u tekućem razdoblju koji se ne smatraju neplaniranim naplatama glavnice i koji nisu planirana glavnica.
Stvarno plaćena glavnica	Dinamički	Brojčani	Stvarno plaćena glavnica od posljednjeg datuma plaćanja kamata.
Stvarni završni saldo kredita (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni stvarni saldo glavnice na kraju tekućeg razdoblja. Stvarni saldo nepodmirenog kredita za sljedeće kamatno razdoblje nakon svih plaćanja glavnice.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačni početni saldo (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni saldo (kredit A) na početku tekućeg razdoblja. Nepodmireni saldo kredita A na početku kamatnog razdoblja za izračun dospjelih kamata na „Datum plaćanja kredita”.
Ukupne naplate glavnice (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Sve uplate glavnice (kredit A) primljene tijekom tekućeg razdoblja. Glavnica kredita A koja dopijeva za isplatu izdavatelju na datum plaćanja kredita u polju „Datum plaćanja kredita”, npr. amortizacija, ne uključujući prijevremene otplate.
Stvarni završni saldo kredita (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni stvarni saldo glavnice (kredit A) na kraju tekućeg razdoblja. Saldo glavnice kredita A koji bi ostao nepodmiren nakon planiranog plaćanja glavnice.
Saldo obvezujuće neiskorištene kreditne linije (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Ukupna preostala linija cijelog kredita (nadređeni dug)/neiskorišteni saldo na kraju razdoblja. Ukupna preostala linija cijelog kredita (nadređeni dug) na kraju datuma plaćanja kamata koju zajmoprimac i dalje može iskoristiti.

Podaci o kamatama

Planirani dospjeli iznos kamata (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Bruto kamate za razdoblje uz pretpostavku da u tekućem razdoblju nije došlo do otplate cijelog kredita. Ukupne kamate koje dopijevaju na datum plaćanja kredita, uz pretpostavku da u kamatnom razdoblju nije bilo prijevremenih uplata. Kamate bi se trebale temeljiti na osnovnoj stopi prema ugovoru o kreditu.
Višak/manjak kamata u slučaju prijevremene otplate	Dinamički	Brojčani	Manjak ili višak stvarnih plaćanja kamata u odnosu na planirana plaćanja kamata za tekuće razdoblje koji nije povezan s neispunjenjem obveza po kreditu. Rezultati prijevremenih uplata primljenih na datum koji nije planirani datum dopijeca plaćanja.
Ostala usklađenja kamata	Dinamički	Brojčani	Dodatak polju za ostala usklađenja glavnice (polje „Ostala usklađenja glavnice (cijeli kredit)”) za navođenje neplaniranih usklađenja kamata za povezano razdoblje naplate.
Negativna amortizacija	Dinamički	Brojčani	Negativna amortizacija/odgođene kamate/kapitalizirane kamate bez kazni.
Stvarno plaćene kamate (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Stvarno plaćene kamate po cijelom kreditu tijekom tekućeg razdoblja. Ukupni iznos kamata koje je platio zajmoprimac tijekom kamatnog razdoblja ili na datum plaćanja kredita.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Stvarno plaćene kamate (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Ukupni iznos kamata plaćenih po kreditu A tijekom kamatnog razdoblja ili na datum plaćanja kredita.
Stvarno zatezne kamate	Dinamički	Brojčani	Stvarno plaćene zatezne kamate po cijelom kreditu tijekom tekućeg razdoblja. Ukupni iznos zateznih kamata koje je platio zajmoprimac tijekom kamatnog razdoblja ili na datum plaćanja kredita.
Odgodene kamate (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Odgodene kamate po cijelom kreditu. Odgođene su kamate iznos za koji su kamate koje zajmoprimac mora platiti po hipotekarnom kreditu manje od iznosa obračunatih kamata na nepodmireni saldo glavnice.
Kapitalizirane kamate (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Kapitalizirane kamate po cijelom kreditu. Kapitalizirane su kamate one kamate koje su dodane saldu kredita na kraju kamatnog razdoblja u skladu s ugovorom o kreditu.

Podaci o glavnici i kamatama

Ukupne planirane dospjele kamate i glavnica (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Planirano dospjelo plaćanje glavnice i kamata po kreditu za tekuće razdoblje za izdavatelja (cijeli kredit). Ukupne planirane dospjele kamate i glavnica na dan plaćanja kredita (zbroj polja „Planirani iznos glavnice (cijeli kredit)” i „Planirani dospjeli iznos kamata (cijeli kredit)”) – može se upotrijebiti za izračune omjera pokrivenosti servisiranja duga.
Ukupni manjkovi dospelih kamata i glavnice (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Kumulativni nepodmireni dospjeli iznosi glavnice i kamata po kreditu na kraju tekućeg razdoblja. Kumulativni iznos svih neplaćenih kamata i glavnice na datum plaćanja kredita.
Ukupni ostali nepodmireni iznosi	Dinamički	Brojčani	Kumulativni nepodmireni iznosi po kreditu (primjere, premija osiguranja, najam zemljišta, kapitalni rashodi) na kraju tekućeg razdoblja koji predstavljaju trošak izdavatelja/servisera. Kumulativni iznos svih predujmova za zaštitu nekretnine ili ostali iznosi koje je platio serviser ili izdavatelj, a koje zajmoprimac još nije nadoknadio.
Nepodmireni kumulativni iznos	Dinamički	Brojčani	Zbroj polja „Ukupni manjkovi dospelih kamata i glavnice (cijeli kredit)” i „Ukupni ostali nepodmireni iznosi”.
Dostizanje pokretača amortizacije	Dinamički	D/N	Je li dosegnut pokretač amortizacije?
Trenutačna vrsta amortizacije	Dinamički	Popis	Vrsta amortizacije koja se primjenjuje na kredit A.
Ukupne planirane plaćene kamate i glavnica (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Planirano dospjelo plaćanje glavnice i kamata po kreditu A za tekuće razdoblje za izdavatelja.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Posljednji ovogodišnji financijski podaci			
Kršenje obveze izvješćivanja zajmoprimca	Dinamički	D/N	Krši li zajmoprimac svoju obvezu dostave izvješća serviseru kredita ili zajmodavcu?
Posljednji prihodi	Dinamički	Brojčani	Ukupni prihodi za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka (odnosno, ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci) za sve nekretnine.
Posljednji omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Posljednji omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (LTV) za (cijeli) kredit na temelju dokumentacije o kreditu.
Posljednji omjer pokrivenosti servisiranja duga (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Posljednji omjer pokrivenosti servisiranja duga (DSCR) za (cijeli) kredit na temelju dokumentacije o kreditu.
Posljednji omjer pokrivenosti kamata (cijeli kredit)	Dinamički	Brojčani	Posljednji omjer pokrivenosti kamata (ICR) za (cijeli) kredit na temelju dokumentacije o kreditu.
Posljednji omjer pokrivenosti kamata (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Posljednji izračun omjera pokrivenosti kamata za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Posljednji omjer pokrivenosti servisiranja duga (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Posljednji izračun omjera pokrivenosti servisiranja duga za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Posljednji omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (kredit A)	Dinamički	Brojčani	Posljednji omjer pokrivenosti kredita vrijednošću kolaterala (LTV) za kredit A na temelju ponudbene dokumentacije.
Podaci o rezervama i polozima			
Ukupni saldo rezervi	Dinamički	Brojčani	Ukupni saldo računa rezervi na razini kredita na datum plaćanja kredita. Uključuje održavanje, popravke i okoliš itd. (ne uključuje rezerve za porez i osiguranje, uključuje proviziju za leasing za rezerve. Potrebno popuniti ako je u polju „Naplata ostalih rezervi” u postavkama kredita navedeno „D” = Da.
Nastanak događaja koji je pokretač u pogledu pologa	Dinamički	D/N	Naveći D ako je došlo do događaja koji je uzrok uspostave iznosa rezervi. Naveći N ako su uplate posljedica uobičajenih uvjeta ugovora o kreditu.
Iznosi dodani polozima u tekućem razdoblju	Dinamički	Brojčani	Iznos koji je dodan polozima ili rezervama tijekom tekućeg razdoblja.
Valuta salda rezervi	Dinamički	Popis	Oznaka valute računa rezervi.
Valuta pologa	Statički	Popis	Oznaka valute računa pologa.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci o likvidaciji i prijevremenoj otplati			
Datum likvidacije/prijevremene otplate	Dinamički	Datum	Datum primitka neplanirane uplate glavnice ili sredstava od likvidacije.
Šifra likvidacije/prijevremene otplate	Dinamički	Popis	Šifra koja se dodjeljuje svim neplaniranim plaćanjima glavnice ili sredstava od likvidacije primljenima tijekom razdoblja naplate.
Podaci o zaštiti na razini zajmoprimca			
Naziv pružatelja usluge razmjene kredita (razina zajmoprimca)	Dinamički	Tekst	Naziv pružatelja usluge razmjene kredita ako zajmoprimac ima izravni kontakt s drugom stranom u razmjeni.
Stvarni rejting pružatelja usluge razmjene kredita (razina zajmoprimca)	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Naveći rejting druge strane u razmjeni na datum plaćanja kredita.
Potpuni ili djelomični prekid razmjene razine kredita za tekuće razdoblje (razina zajmoprimca)	Dinamički	Popis	Naveći razlog ako je razmjena kredita prekinuta tijekom tekućeg razdoblja.
Dospjelo neto redovno plaćanje pružatelju usluge razmjene kredita (razina zajmoprimca)	Dinamički	Brojčani	Iznos uplate koju je izvršio zajmoprimac drugoj strani u razmjeni na datum plaćanja kredita prema ugovoru o razmjeni.
Dospjelo neto redovno plaćanje pružatelja usluge razmjene kredita (razina zajmoprimca)	Dinamički	Brojčani	Iznos uplate koju je izvršila druga strana u razmjeni zajmoprimcu na datum plaćanja kredita prema ugovoru o razmjeni.
Dospjeli troškovi štete prema pružatelju usluge razmjene kredita	Dinamički	Brojčani	Iznos svih dospjelih plaćanja zajmoprimca prema drugoj strani u razmjeni za potpuni ili djelomični prekid razmjene.
Manjak plaćanja troškova štete po razmjeni razine kredita	Dinamički	Brojčani	Iznos svih manjaka, ako postoje, troškova štete koji su posljedica potpunog ili djelomičnog prekida razmjene, koje plaća zajmoprimac.
Dospjeli troškovi štete druge strane u razmjeni razine kredita	Dinamički	Brojčani	Iznos svih dobitaka koje druga strana u razmjeni isplaćuje zajmoprimcu pri potpunom ili djelomičnom prekidu.
Datum sljedećeg ponovnog utvrđivanja za razmjenu razine kredita	Dinamički	Datum	Datum sljedećeg ponovnog utvrđivanja po razmjeni razine kredita
Podaci o razmjeni	Dinamički	Tekst	Podaci o razmjeni.
Podaci o statusu nenaplativih kredita			
Status nekretnina	Dinamički	Popis	Status nekretnina.
Status kredita	Dinamički	Popis	Status kredita (odnosno, trenutačno, neispunjenje obveza plaćanja itd.). Ako u pogledu kredita postoji više oznaka statusa, serviser odlučuje o oznaci koju će navesti.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum početka ovrhe	Dinamički	Datum	Datum pokretanja ovršnih ili administrativnih postupaka ili alternativnih ovršnih postupaka protiv zajmoprimca ili uz njegovu suglasnost.
Oznaka strategije rješavanja problema	Dinamički	Popis	Strategija rješavanja problema.
Očekivano trajanje povrata	Dinamički	Brojčani	Očekivano trajanje povrata u mjesecima.
Insolventnost	Dinamički	D/N	Status insolventnosti kredita (ako je riječ o insolventnosti navesti „D”, u svim ostalim slučajevima navesti „N”).
Datum insolventnosti	Dinamički	Datum	Datum insolventnosti.
Datum preuzimanja nekretnine	Dinamički	Datum	Datum stjecanja vlasništva (ili alternativnog oblika učinkovite kontrole i mogućnosti raspolaganja) nad nekretninom koja predstavlja kolateral.
Neto sredstva ostvarena od likvidacije	Dinamički	Brojčani	Neto sredstva ostvarena od likvidacije za utvrđivanje gubitka izdavatelja prema dokumentaciji o transakciji. Iznos neto sredstava ostvarenih od prodaje s pomoću kojeg će se utvrditi postoji li po kreditu gubitak ili manjak.
Trošak likvidacije	Dinamički	Brojčani	Troškovi koji se odnose na likvidaciju koje je potrebno netirati od ostale imovine izdavatelja kako bi se utvrdio gubitak prema dokumentaciji o transakciji. Iznos svih troškova likvidacije koji će se isplatiti od neto sredstava od prodaje kako bi se utvrdilo hoće li postojati gubitak.
Ostvareni gubitak od sekuritizacije	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni saldo kredita (uvećan za troškove likvidacije) umanjeno za neto sredstva od likvidacije. Iznos gubitaka izdavatelja nakon odbijanja troškova likvidacije od neto sredstava od prodaje.
Broj mjeseci dugovanja	Dinamički	Brojčani	Broj mjeseci tijekom kojih postoje dugovanja po ovome kreditu na kraju tekućeg razdoblja u skladu s definicijom izdavatelja.
Iznos neispunjenih obveza	Dinamički	Brojčani	Ukupni iznos neispunjenih obveza prije primjene prihoda od prodaje i povrata.
Kumulativni povrati	Dinamički	Brojčani	Ukupni povrati, uključujući sve prihode od prodaje.
Status posebnog servisiranja	Dinamički	D/N	Ima li kredit na datum plaćanja kredita trenutno status posebnog servisiranja?
Datum nastanka neispunjenja obveza	Dinamički	Datum	Datum nastanka neispunjenja obveza po kreditu.
Valuta likvidacije	Dinamički	Popis	Oznaka valute likvidacije.
Valuta gubitaka	Dinamički	Popis	Oznaka valute gubitaka.
Valuta neispunjenja obveza/zateznih kamata	Dinamički	Popis	Oznaka valute neispunjenja obveza/zateznih kamata

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci o izmjenama po kreditu			
Suglasnost imatelja zapisa	Dinamički	D/N	Je li pri restrukturiranju potrebna suglasnost imatelja zapisa?
Planirani sastanak imatelja zapisa	Dinamički	Datum	Za koji je datum planiran sljedeći sastanak imatelja zapisa?
Datum posljednje prodaje kredita	Dinamički	Datum	Datum prodaje kredita izdavatelju. Ako je kredit bio dio izvorne sekuritizacije, tada je riječ o datumu sekuritizacije.
Datum sekuritizacije posljednje nekretnine	Dinamički	Datum	Datum unosa posljednje nekretnine ili posljednjih nekretnina u ovu sekuritizaciju. Ako je došlo do zamjene nekih nekretnina, navesti datum posljednje zamjene. Ako su nekretnine bile dio izvorne sekuritizacije, radi se o datumu sekuritizacije.
Datum preuzimanja	Dinamički	Datum	Datum dodjele/zamjene starog ugovora novim ili preuzimanja koje je obavio novi zajmoprimac.
Datum smanjenja iznosa procjene	Dinamički	Datum	Datum izračuna i odobrenja smanjenog iznosa procjene (izvorni ili ažurirani izračun na datum).
Datum posljednje izmjene	Dinamički	Datum	Posljednji efektivni datum izmjene kredita.
Oznaka izmjene	Dinamički	Popis	Vrsta izmjene.
Izmijenjena stopa plaćanja	Dinamički	Brojčani	Ako je došlo do restrukturiranja kredita (vjerojatno tijekom postupka rješavanja problema) i izmjene plana amortizacije, potrebno je navesti novi iznos izražen kao postotak salda kredita.
Izmijenjena kamatna stopa po kreditu	Dinamički	Brojčani	Ako je došlo do restrukturiranja kredita (vjerojatno tijekom postupka rješavanja problema) i izmjene kamatne stope/marže, potrebno je navesti novu stopu.
Podaci o posebnom servisiraju			
Serviserov popis za praćenje	Dinamički	Datum	Datum utvrđivanja kad je kredit uvršten na popis za praćenje. Ako je kredit uklonjen s popisa za praćenje u prethodnom razdoblju i sad se ponovno vraća, navesti novi datum uvrštavanja.
Posljednji datum prijenosa posebnom serviseru	Dinamički	Datum	Datum prijenosa kredita posebnom serviseru nakon prijenosa servisiranja. Napomena: Ako je bilo više prijenosa kredita, potrebno je navesti posljednji datum prijenosa u posebno servisiranje.
Posljednji datum vraćanja primarnom serviseru	Dinamički	Datum	Datum kad kredit postaje „korigirani hipotekarni kredit”, odnosno datum vraćanja kredita glavnom/primarnom serviseru od posebnog serviseru.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Utvrđivanje nemogućnosti povrata	Dinamički	D/N	Naveći (Da/Ne) ako je posebni serviser utvrdio da će doći do manjka pri povratu predujmova koje je odobrio i nepodmirenog salda kredita te svih ostalih iznosa po kreditu od sredstava nakon prodaje ili likvidacije nekretnine ili kredita.
Datum kršenja obveza po kreditu	Dinamički	Datum	Datum nastanka kršenja obveza po kreditu. U slučaju više kršenja, datum najranijeg kršenja.
Datum rješavanja kršenja obveza po kreditu	Dinamički	Datum	Datum rješavanja kršenja obveza po kreditu. U slučaju više kršenja, datum rješavanja posljednjeg kršenja.
Oznaka kriterija popisa za praćenje	Dinamički	Popis	Oznaka serviserovog popisa za praćenje. Ako se primjenjuju višestruki kriteriji, naveći najštetniju oznaku.
Valuta naknada	Dinamički	Popis	Oznaka valute naknada.

Podaci o posebnom serviseru

Naziv posebnog serviseru	Dinamički	Tekst	Naziv posebnog serviseru.
Promjena posebnog serviseru?	Dinamički	D/N	Je li došlo do promjene posebnog serviseru od prethodnog razdoblja izvješćivanja?
Sudjelovanje ostalih rangiranih zajmodavaca u ovrši	Dinamički	D/N	Sudjeluje li drugi rangirani zajmodavac u ovrši?

Podaci o neispunjenju obveza po kreditu

Neispunjenje obveza ili ovršni postupak	Dinamički	D/N	Nalazi li se kredit trenutačno u statusu neispunjenja obveza ili ovršnom postupku?
Razlog za neispunjenje obveza	Dinamički		Razlog za neispunjenje obveza.
Kršenje uvjeta/pokretač	Dinamički	Popis	Vrsta kršenja uvjeta/pokretača.

Informacije u pogledu Direktive o kapitalnim zahtjevima

Naveći usklađenost inicijatora s jednom od četiri opcije zadržavanja	Dinamički	Popis	Vrsta zadržavanja.
Zadržava inicijator	Dinamički	Brojčani	Neto ekonomski udjel koji zadržava inicijator u postotnim (%) uvjetima na temelju članka 405. Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva.

NEKRETNINA:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci o kolateralu u obliku nekretnine			
Identifikacijska oznaka nekretnine	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka nekretnine. U slučaju više nekretnina (poput stambene zgrade) to bi trebala biti jedinstvena skupna oznaka za identifikaciju.
Grupiranje nekretnina za osiguranje više kredita	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Navedite odgovarajuće oznake kredita iz kružne ponude. Ako je jednom nekretninom osigurano nekoliko kredita unutar transakcije ili skupa, zarezima razdvojiti identifikacijske oznake.
Naziv nekretnine	Statički	Tekstualni/ brojčani	Naziv nekretnine koja je instrument osiguranja kredita. U slučaju više nekretnina (poput stambene zgrade) to bi trebao biti naziv za skupnu identifikaciju.
Adresa nekretnine	Statički	Tekstualni/ brojčani	Adresa nekretnine koja je instrument osiguranja kredita.
Grad nekretnine	Statički	Tekst	Grad u kojem se nekretnina nalazi.
Poštanski broj nekretnine	Statički	Tekstualni/ brojčani	Primarni poštanski broj nekretnine. Potrebno je navesti najmanje prva dva do četiri znaka.
Zemlja nekretnine	Statički	Popis	Zemlja u kojoj se nekretnina nalazi.
Oznaka vrste nekretnine	Statički	Popis	Navedi vrstu nekretnine ili upotrijebiti referentnu vrijednost iz izvješća o procjeni ili ponudbene dokumentacije.
Godina izgradnje	Statički	Datum	Godina izgradnje nekretnine iz izvješća o procjeni ili ponudbene dokumentacije.
Godina posljednje renovacije	Dinamički	Datum	Godina dovršetka posljednje velike renovacije/nove izgradnje nekretnine iz izvješća o procjeni ili ponudbene dokumentacije.
Neto kvadratura na datum sekuritizacije	Dinamički	Brojčani	Ukupna neto površina za najam u kvadratnim metrima nekretnina koje su instrument osiguranja kredita iz posljednjeg izvješća o procjeni. U slučaju više nekretnina zbrojiti površine.
Neto procijenjena površina unutrašnjeg prostora	Dinamički	D/N	Je li procjenitelj provjerio neto površinu unutrašnjeg prostora nekretnine?
Broj jedinica/kreveta/soba	Statički	Brojčani	Za višestambenu vrstu nekretnine navesti broj jedinica, za ugostiteljske objekte/hotele/zdravstvene objekte broj kreveta, za kampove broj jedinica, za smještajne objekte broj soba i jedinica za samostalni smještaj. U slučaju više nekretnina iste vrste zbrojiti vrijednosti.
Status nekretnine	Dinamički	Popis	Posljednji status nekretnine.
Vrsta vlasništva nad nekretninom	Statički	Popis	Odgovarajuća vrsta vlasništva nad nekretninom. Najam samo zemljišta, pri kojem je zajmoprimac u pravilu vlasnik građevine ili ima obvezu izgradnje kako je određeno uvjetima najma.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Istek zakupa nad nekretninom	Statički	Datum	Naveći najraniji datum isteka zakupa.
Obveza najamnine za zemljište	Dinamički	Brojčani	Ako je nekretnina u zakupu, navesti trenutačnu godišnju zakupninu koja se isplaćuje zakupodavcu.
Datum posljednje procjene	Dinamički	Datum	Datum posljednje procjene nekretnine.
Posljednja procjena	Dinamički	Brojčani	Posljednja procjena nekretnine.
Osnova za posljednju procjenu	Dinamički	Popis	Osnova za posljednju procjenu.
Valuta najamnine za zemljište	Dinamički	Popis	Valuta najamnine za zemljište („Obveza najamnine za zemljište”).
Valuta posljednje procjene	Dinamički	Popis	Valuta posljednje procjene („Posljednja procjena”).

Podaci o datumu sekuritizacije

Datum sekuritizacije nekretnine	Statički	Datum	Datum unosa nekretnine u ovu sekuritizaciju. Ako je došlo do zamjene ove nekretnine, navesti datum zamjene. Ako je nekretnina bila dio izvorne sekuritizacije, to će biti datum sekuritizacije.
Dodijeljeni postotak kredita na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Dodijeljeni postotak kredita koji se može pripisati nekretnini na datum sekuritizacije u slučaju kad je više nekretnina instrument osiguranja kredita.
Datum financijskih izvještaja na datum sekuritizacije	Statički	Datum	Završni datum financijskih izvještaja za informacije navedene u kružnoj ponudi (primjerice, ovogodišnji, godišnji, tromjesečni ili za posljednjih 12 mjeseci).
Neto prihodi iz poslovanja na datum sekuritizacije	Dinamički	Brojčani	Prihodi umanjeni za troškove poslovanja na datum sekuritizacije.
Procjena na datum sekuritizacije	Statički	Brojčani	Procjena nekretnina kojima je kredit osiguran na datum sekuritizacije prema opisu iz kružne ponude.
Naziv procjenitelja pri sekuritizaciji	Statički	Tekst	Naziv društva za procjenu nekretnina koje je izradilo procjenu nekretnine pri sekuritizaciji.
Datum procjene na datum sekuritizacije	Dinamički	Datum	Datum izrade procjene vrijednosti navedenih u kružnoj ponudi.
Vrijednost praznog vlasništva na datum sekuritizacije	Dinamički	Brojčani	Vrijednost praznog vlasništva na datum sekuritizacije.
Komercijalna površina	Dinamički	Brojčani	Ukupna neto komercijalna površina za najam u kvadratnim metrima nekretnine koja je instrument osiguranja kredita iz posljednjeg izvješća o procjeni.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Stambena površina	Dinamički	Brojčani	Ukupna neto stambena površina za najam u kvadratnim metrima nekretnine koja je instrument osiguranja kredita iz posljednjeg izvješća o procjeni.
Valuta financijskih izvještaja	Dinamički	Popis	Oznaka valute kredita.

Posljednji ovogodišnji financijski podaci o nekretnini

Trenutačni dodijeljeni postotak kredita	Dinamički	Brojčani	Dodijeljeni postotak kredita koji se može pripisati nekretnini na datum plaćanja kredita u slučaju kad je više nekretnina instrument osiguranja kredita. Zbroj bi svega trebao iznositi 100 %. To može biti utvrđeno ugovorom o kreditu.
Trenutačno dodijeljeni završni iznos kredita	Dinamički	Brojčani	Primijeniti trenutačno dodijeljeni postotak na stvarno nepodmireni saldo po kreditu.
Posljednji financijski izvještaj na početni datum	Dinamički	Datum	Početni datum financijskih izvještaja koji su upotrijebljeni za posljednji račun dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci).
Posljednji financijski izvještaj na završni datum	Dinamički	Datum	Završni datum financijskih izvještaja koji su upotrijebljeni za posljednji račun dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci).
Zadnji mjesec godine upotrijebljen za podnošenje financijskih izvještaja	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Navesti završni mjesec financijskih izvještaja za svaku godinu (posljednji, prethodni i mjesec prije prethodnog).
Posljednji financijski pokazatelj	Dinamički	Popis	U ovom se polju navodi opis razdoblja na koje se odnose posljednji financijski podaci.
Posljednji prihodi	Dinamički	Brojčani	Ukupni prihodi za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili podaci za posljednjih 12 mjeseci) za sve nekretnine. U slučaju više nekretnina zbrojiti prihode.
Posljednji troškovi poslovanja	Dinamički	Brojčani	Ukupni troškovi poslovanja za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili podaci za posljednjih 12 mjeseci) za sve nekretnine.
Posljednji neto prihodi iz poslovanja	Dinamički	Brojčani	Ukupni prihodi umanjeni za ukupne troškove poslovanja za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka.
Posljednji kapitalni rashodi	Dinamički	Brojčani	Ukupni kapitalni rashodi (za razliku od troškova popravaka i održavanja) za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka, odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili podaci za posljednjih 12 mjeseci za sve nekretnine.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Posljednji neto novčani tok	Dinamički	Brojčani	Ukupni neto prihodi iz poslovanja umanjani za kapitalne rashode za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka.
Posljednji iznos servisiranja duga	Dinamički	Brojčani	Ukupna planirana plaćanja dospjelih kamata i glavnice tijekom razdoblja obuhvaćenog posljednjim računom dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci).
Posljednji omjer pokrivenosti servisiranja duga (neto prihodi iz poslovanja)	Dinamički	Brojčani	Izračunati omjer pokrivenosti servisiranja duga na temelju neto prihoda iz poslovanja za razdoblje obuhvaćeno posljednjim računom dobiti i gubitka (odnosno, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci).
Ugovorni godišnji prihodi od najma	Dinamički	Brojčani	Ugovorni godišnji prihodi od najma dobiveni na temelju posljednjeg rasporeda najma zajmoprimca.

Podaci o zauzeću nekretnine

Zauzeće na datum	Dinamički	Datum	Datum primitka posljednjeg registra nekretnina za najam/rasporeda najma. (U slučaju ugostiteljskih objekata (hotela) i zdravstvenih objekata navesti prosječno zauzeće za razdoblje za koje se podnose financijski izvještaji).
Fizičko zauzeće na datum sekuritizacije	Dinamički	Brojčani	Dostupni postotak prostora za najam koji su doista popunjeni pri sekuritizaciji (odnosno, prostora u kojima se najmoprimci doista nalaze, a ne praznih prostora). Podatak bi se trebao temeljiti na registru nekretnina za najam ili drugom dokumentu u kojem je navedeno zauzeće koje je u skladu s posljednjim podacima za financijsku godinu.
Posljednje fizičko zauzeće	Dinamički	Brojčani	Posljednji dostupni postotak prostora za najam koji su doista popunjeni (odnosno, prostora u kojima se najmoprimci doista nalaze, a ne praznih prostora). Podatak bi se trebao temeljiti na registru nekretnina za najam ili drugom dokumentu u kojem je navedeno zauzeće koje je u skladu s posljednjim podacima za financijsku godinu.
Dostupni podaci o pojedinačnim najmoprimcima	Dinamički	D/N	Jesu li dostupni podaci o pojedinačnim najmoprimcima?
Ponderirano prosječno trajanje najma	Dinamički	Brojčani	Ponderirano prosječno trajanje najma u godinama.
Ponderirano prosječno trajanje najma (prvi prekid)	Dinamički	Brojčani	Ponderirano prosječno trajanje najma (u godinama) nakon svih opcija prvog prekida

Podaci o tri najveća najmoprimca

Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od jednog mjeseca do 12 mjeseci	Dinamički	Brojčani	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od jednog mjeseca do 12 mjeseci.
Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 13 mjeseci do 24 mjeseca	Dinamički	Brojčani	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 13 mjeseci do 24 mjeseca.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 25 do 36 mjeseci	Dinamički	Brojčani	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 25 do 36 mjeseci.
Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 37 do 48 mjeseci	Dinamički	Brojčani	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 37 do 48 mjeseci.
Postotak prihoda koji istječu u razdoblju nakon 49 mjeseci	Dinamički	Brojčani	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 49 i više mjeseci.
Najveći najmoprimac prema prihodima (neto)	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Naziv trenutačno najvećeg najmoprimalca prema neto najamnini.
Datum isteka najma najvećeg najmoprimalca	Dinamički	Datum	Datum isteka najma trenutačno najvećeg najmoprimalca (prema neto najamnini).
Najamnina koju plaća najveći najmoprimac	Dinamički	Brojčani	Godišnja najamnina koju plaća najveći najmoprimac.
Drugi najveći najmoprimac prema prihodima (neto)	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Naziv trenutačno drugog najvećeg najmoprimalca (prema neto najamnini).
Datum isteka najma drugog najvećeg najmoprimalca	Dinamički	Datum	Datum isteka najma trenutačno drugog najvećeg najmoprimalca (neto godišnja najamnina).
Najamnina koju plaća drugi najveći najmoprimac	Dinamički	Brojčani	Najamnina koju plaća trenutačno drugi najveći najmoprimac.
Treći najveći najmoprimac prema prihodima (neto)	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Naziv trenutačno trećeg najvećeg najmoprimalca (prema neto najamnini).
Datum isteka najma trećeg najvećeg najmoprimalca	Dinamički	Datum	Datum isteka najma trenutačno trećeg najvećeg najmoprimalca (neto godišnja najamnina).
Najamnina koju plaća treći najveći najmoprimac	Dinamički	Brojčani	Najamnina koju plaća trenutačno treći najveći najmoprimac.
Valuta najamnine	Dinamički	Popis	Oznaka valute najamnine.

Podaci o ovršnom postupku

Datum očekivane sanacije ili ovršnog postupka u pogledu imovine	Dinamički	Datum	Procijenjeni datum kad posebni serviser očekuje sanaciju. U slučaju više nekretnina, navesti posljednji datum u pogledu povezanih nekretnina. U slučaju ovršnog postupka, navesti očekivani datum ovršnog postupka, a u slučaju preuzimanja nekretnine očekivani datum prodaje.
Datum početka postupka preuzimanja	Dinamički	Datum	Datum pokretanja ovršnih postupaka ili alternativnih ovršnih postupaka protiv zajmoprimalca ili uz njegovu suglasnost.
Datum stjecanja	Dinamički	Datum	Datum stjecanja vlasništva (ili alternativnog oblika učinkovite kontrole i mogućnosti raspolaganja) nad nekretninom koja predstavlja kolateral.

PODACI O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Opći podaci o obveznicama			
Identifikacijska oznaka skupa transakcija	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstveni identifikacijski niz transakcije ili skupa.
Datum distribucije	Statički	Datum	Datum plaćanja kamata i tranše obveznica.
Datum zapisa	Statički	Datum	Datum na koji se klasa zapisa mora držati kako bi se smatrala imateljem zapisa.
Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/ brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje tranši strukturiranih financijskih instrumenata osiguranih komercijalnim nekretninama kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1 itd.
CUSIP (pravilo 144.A)	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacija oznaka vrijednosnog papira koja se dodjeljuje svim klasama zapisa ili tranšama u skladu sa standardima koje je utvrdio Odbor za jedinstveni identifikacijski broj postupaka u pogledu vrijednosnog papira za zahtjeve iz pravila 144.A ili druga oznaka vrijednosnog papira koju je dodijelila burza ili drugi subjekt.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacija oznaka vrijednosnog papira koja se dodjeljuje svim klasama zapisa ili tranšama u skladu sa standardima koje je utvrdila Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISIN) ili druga oznaka vrijednosnog papira koju je dodijelila burza ili drugi subjekt.
Zajednička oznaka (pravilo 144.A)	Statički	Tekstualni/ brojčani	Deveteroznamenasta identifikacijska oznaka koju za sve klase zapisa ili tranše zajednički izdaju društva CEDEL i Euroclear.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (Uredba S)	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacijska oznaka vrijednosnog papira koja se dodjeljuje svim klasama zapisa ili tranšama u skladu sa standardima koje je utvrdila Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISIN) za zahtjeve iz Uredbe S ili druga oznaka vrijednosnog papira koju je dodijelila burza ili drugi subjekt.
Zajednička oznaka (Uredba S)	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacija oznaka vrijednosnog papira koja se dodjeljuje svim klasama zapisa ili tranšama u skladu sa standardima koje je utvrdio Odbor za jedinstveni identifikacijski broj postupaka u pogledu vrijednosnog papira za zahtjeve iz Uredbe S ili druga oznaka vrijednosnog papira koju je dodijelila burza ili drugi subjekt.
Datum izdavanja obveznice	Statički	Datum	Datum izdavanja obveznice.
Datum ugovorenog dospijeca	Statički	Datum	Datum na koji posebna klasa zapisa ili tranša mora biti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Valuta	Statički	Popis	Vrsta valute u kojoj je izražena monetarna vrijednost klase zapisa ili tranše.
Izvorni saldo glavnice	Statički	Brojčani	Izvorni saldo glavnice posebne klase zapisa ili tranše na datum izdavanja.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Opći podaci o glavnici obveznica			
Oznaka zamišljenog iznosa	Statički	D/N	„D” za zamišljeni iznos, „N” ako je ova klasa zapisa ili tranša samo kamatna, odnosno IO strip.
Početni saldo glavnice	Statički	Brojčani	Nepodmireni saldo glavnice klase zapisa ili tranše na početku tekućeg razdoblja.
Planirana glavnica	Statički	Brojčani	Planirana glavnica plaćena po klasi zapisa ili tranši tijekom razdoblja.
Neplanirana glavnica	Dinamički	Brojčani	Neplanirana glavnica plaćena po klasi zapisa ili tranši tijekom razdoblja.
Raspodjela ukupne glavnice	Dinamički	Brojčani	Ukupna glavnica (planirana i neplanirana) plaćena po klasi zapisa ili tranši tijekom razdoblja.
Vrsta amortizacije	Statički	Popis	Metoda amortizacije po kojoj se klasa zapisa ili tranša redovno plaća.
Trajanje razdoblja plaćanja samo kamata	Statički	Brojčani	Trajanje razdoblja plaćanja samo kamata u mjesecima.
Kapitalizirane kamate	Dinamički	Brojčani	Sve kamate dodane saldu klase, uključujući negativnu amortizaciju.
Gubitak glavnice	Dinamički	Brojčani	Ukupni gubitak glavnice tijekom razdoblja izvješćivanja.
Kumulativni gubici glavnice	Dinamički	Brojčani	Gubici glavnice dodijeljeni kumulativno do današnjeg datuma.
Završni saldo glavnice	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni saldo glavnice klase zapisa ili tranše na kraju tekućeg razdoblja.
Faktor plaćanja po zapisu	Dinamički	Brojčani	Glavnica plaćena po klasi zapisa ili tranši tijekom razdoblja izvješćivanja kao dio izvornog (početnog) salda zapisa ili tranše ($0 < x < 1$), do 12 decimalnih mjesta.
Faktor završnog zapisa	Dinamički	Brojčani	Završna glavnica klase zapisa ili tranše nakon plaćanja tekućeg razdoblja izvješćivanja kao dio izvornog (početnog) salda zapisa ili tranše ($0 < x < 1$), do 12 decimalnih mjesta.
Sljedeći datum plaćanja zapisa	Dinamički	Datum	Sljedeće redovno plaćanje klase zapisa ili tranše/ datum raspodjele.

Opći podaci o kamatama po obveznicama

Vrsta stope indeksa	Statički	Popis	Indeks osnovne referentne kamate prema definiciji iz ponudbene dokumentacije koji se primjenjuje na posebnu klasu zapisa ili tranšu. Trenutačni indeks kamatne stope.
Trenutačna stopa indeksa	Dinamički	Brojčani	Trenutačna vrijednost stope indeksa koja se primjenjuje na posebnu klasu zapisa ili tranšu tijekom tekućeg obračunskog razdoblja, na najmanje pet decimalnih mjesta.
Metoda obračuna	Statički	Popis	Metoda obračuna po kojoj se klasa zapisa ili tranša redovno izračunava.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačni obračunski dani	Dinamički	Brojčani	Broj obračunskih dana koji se primjenjuje na izračun doznake kamate za tekuće razdoblje.
Obračunane kamate	Dinamički	Brojčani	Iznos obračunanih kamata.
Ograničenje dostupnih sredstava koje se primjenjuje	Statički	D/N	Ima li klasa zapisa koristi od mehanizma ograničavanja dostupnih sredstava (AFC)?
Iznos smanjenja procjene	Dinamički	Brojčani	Trenutačno smanjenje procjene dodijeljeno ovoj klasi.
Kumulativno smanjenje procjene	Dinamički	Brojčani	Ukupno dodijeljeno smanjenje procjene.
Ostale raspodjele kamata	Dinamički	Brojčani	Ostali posebni dodaci kamatama
Trenutačni manjak kamata	Dinamički	Brojčani	Iznos manjka kamata za tu klasu za to razdoblje izvješćivanja.
Kumulativni manjak kamata	Dinamički	Brojčani	Kumulativni manjak kamata na datum.
Raspodjela ukupnih kamata	Dinamički	Brojčani	Izvršena plaćanja ukupnih kamata.
Početni saldo neplaćenih kamata	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni manjak kamata na početku tekućeg razdoblja.
Kratkoročno neplaćene kamate	Dinamički	Brojčani	Sve odgođene kamate u tekućem razdoblju koje dospijevaju na sljedeći datum plaćanja.
Dugoročno neplaćene kamate	Dinamički	Brojčani	Sve odgođene kamate u tekućem razdoblju koje dospijevaju na datum dospijeka.
Događaj koji je pokretač ograničenja dostupnih sredstava	Dinamički	D/N	Je li pokrenut događaj u pogledu ograničenja dostupnih sredstava?
Stopa indeksa za sljedeće razdoblje	Dinamički	Brojčani	Vrijednost stope indeksa za sljedeće razdoblje.
Datum sljedećeg ponovnog utvrđivanja indeksa	Dinamički	Datum	Datum ponovnog utvrđivanja indeksa za sljedeće razdoblje.

Podaci o likvidnosnoj liniji

Likvidnosna linija – početni saldo	Dinamički	Brojčani	Početni saldo likvidnosne linije.
Usklađenje likvidnosne linije	Dinamički	Brojčani	Sva usklađenja likvidnosne linije.
Povlačenja po likvidnosnoj liniji	Dinamički	Brojčani	Iznos povlačenja po likvidnosnoj liniji.
Otplate po likvidnosnoj liniji	Dinamički	Brojčani	Iznosi otpлата po likvidnosnoj liniji.
Završni saldo likvidnosne linije	Dinamički	Brojčani	Završni saldo.
Valuta likvidnosne linije	Dinamički	Popis	Valuta likvidnosne linije.

PRILOG III.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane kreditima malim i srednjim poduzećima

IMOVINA:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Granični datum skupa	Dinamički	Datum	Trenutačni granični datum skupa ili portfelja.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstveni identifikacijski niz transakcije ili skupa/naziv transakcije.
Identifikacijska oznaka kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka svakog kredita.
Inicijator	Statički	Tekst	Zajmodavac koji je odobrio izvorni kredit.
Identifikacijska oznaka serviser	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka serviser
Naziv serviser	Dinamički	Tekst	Naziv serviser.
Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka zajmoprimca za identifikaciju zajmoprimaca kojima je odobreno više kredita (primjerice, novi krediti/ostali krediti navedeni su kao zasebne stavke).

Informacije o dužniku

Država	Statički	Popis	Zemlja sjedišta.
Poštanski broj	Statički	Tekst	Potrebno je navesti najmanje prva dva ili tri znaka. Ne navodi cijeli poštanski broj.
Pravni oblik/vrsta poslovanja dužnika	Statički	Popis	
Segment zajmoprimca iz Basela III	Statički	Popis	
Povezano društvo inicijatora?	Statički	D/N	Je li zajmoprimac povezano društvo inicijatora?
Vrsta imovine	Statički	Popis	
Nadređenost	Dinamički	Popis	
Interna procjena banke u pogledu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD)	Dinamički	Brojčani	Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza u uobičajenim ekonomskim uvjetima.
Oznaka djelatnosti NACE	Statički	Tekstualni/ brojčani	Oznaka djelatnosti NACE zajmoprimca.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Karakteristike najma			
Datum početka kredita	Statički	Datum	Datum odobravanja izvornog kredita.
Datum konačnog dospijeća	Statički	Datum	Datum konačnog dospijeća kredita.
Oznaka valute kredita	Statički	Popis	Oznaka kredita.
Zaštita kredita	Dinamički	D/N	Je li određeni kredit zaštićen od valutnog rizika?
Saldo izvornog kredita	Statički	Brojčani	Saldo ukupnog izvornog kredita.
Trenutačni saldo	Dinamički	Brojčani	Nepodmireni iznos kredita na granični datum skupa. Ovdje treba navesti sve iznose koji su tijekom transakcije klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su saldu kredita tijekom transakcije dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Ne uključujući zatezne kamate ili iznose kazne.
Sekuritizirani iznos kredita	Statički	Brojčani	Saldo sekuritiziranog kredita na granični datum.
Učestalost plaćanja glavnice	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja glavnice, odnosno broj mjeseci između plaćanja.
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja kamata, odnosno broj mjeseci između plaćanja.
Vrsta amortizacije	Dinamički	Popis	Vrsta amortizacije.
Vrsta kredita	Statički	Popis	
Iznos balona	Dinamički	Brojčani	Iznos balonskog plaćanja
Vrsta plaćanja	Dinamički	Popis	

Kamatna stopa

Trenutačna kamatna stopa	Dinamički	Brojčani	Trenutačna kamatna stopa (%)
Najviša kamatna stopa	Dinamički	Brojčani	Najviša kamatna stopa (%).
Najniža kamatna stopa	Statički	Brojčani	Najniža kamatna stopa (%).
Vrsta kamatne stope	Dinamički	Popis	Vrsta kamatne stope.
Trenutačni indeks kamatne stope	Dinamički	Popis	Trenutačni indeks kamatne stope (referentna stopa prema kojoj se utvrđuje kamatna stopa hipoteke).

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačna marža kamatne stope	Dinamički	Brojčani	Trenutačna marža kamatne stope (u slučaju kredita s fiksnom kamatnom stopom ona je jednaka trenutačnoj kamatnoj stopi, a u slučaju kredita s promjenjivom kamatnom stopom to je marža veća ili manja u slučaju negativnih vrijednosti) od stope indeksa.
Razdoblje ponovnog utvrđivanja kamata	Statički	Popis	

Podaci o učinkovitosti

Iznos dugovanja kamata	Dinamički	Brojčani	Trenutačni saldo dugovanja kamata.
Broj mjeseci dugovanja kamata	Dinamički	Brojčani	Broj dana tijekom kojih postoje dugovanja po ovome kreditu (na granični datum skupa) u skladu s definicijom izdavatelja.
Iznos dugovanja glavnice	Dinamički	Brojčani	Trenutačni saldo dugovanja glavnice. Dugovanja su definirana kao: ukupni iznos svih dospjelih uplata glavnice do određenog datuma UMANJEN ZA ukupni iznos primljenih uplata glavnice do određenog datuma UMANJEN ZA sve kapitalizirane iznose.
Broj dana dugovanja glavnice	Dinamički	Brojčani	Broj dana tijekom kojih postoje dugovanja po ovome kreditu (na granični datum skupa) u skladu s definicijom izdavatelja.
Neispunjenje obveza ili ovršni postupak po kreditu prema definiciji transakcije	Dinamički	D/N	Naveći je li došlo do neispunjenja obveza ili ovršnog postupka po kreditu prema definiciji transakcije.
Neispunjenje obveza ili ovršni postupak po kreditu prema definiciji Basela III	Dinamički	D/N	Naveći je li došlo do neispunjenja obveza ili ovršnog postupka po kreditu prema definiciji Basela III.
Razlog neispunjenja obveza (definicija Basela II)	Dinamički	Popis	Upotrijebiti razlog prema definiciji Basela II kao zadanu vrijednost.
Datum nastanka neispunjenja obveza	Dinamički	Datum	Datum nastanka neispunjenja obveza po kreditu prema definiciji neispunjenja obveza transakcije
Iznos neispunjenih obveza	Dinamički	Brojčani	Ukupni iznos neispunjenih obveza (prema definiciji neispunjenja obveza transakcije) prije primjene prihoda od prodaje i povrata.
Kumulativni povrati	Dinamički	Brojčani	Ukupni povrati, uključujući sve prihode od prodaje. Relevantno samo za kredite koji su u statusu neispunjenja obveza/ovršnom postupku.
Raspoređeni gubici	Dinamički	Brojčani	Raspoređeni gubici do danas.
Datum raspoređivanja gubitka	Dinamički	Datum	Datum raspoređivanja gubitka.

PROFIL AMORTIZACIJE:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Nepodmireni saldo za prvo razdoblje	Dinamički	Brojčani	Profil amortizacije s 0 % prijevremenih uplata

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum nepodmirenog salda za prvo razdoblje	Dinamički	Datum	Datum koji se odnosi na saldo za prvo razdoblje
Razdoblje nepodmirenog salda [od drugog do 120. razdoblja]	Dinamički	Brojčani	Profil amortizacije s 0 % prijevremenih uplata
Datum razdoblja nepodmirenog salda [od drugog do 120. razdoblja]	Dinamički	Datum	Datum koji se odnosi na saldo od drugog do 120. razdoblja

KOLATERAL:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Kolateral			
Identifikacijska oznaka kolaterala	Statički	Tekst	Jedinstvena oznaka kolaterala za subjekt inicijatora.
Identifikacijska oznaka kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka kredita povezanog s kolateralom. Te bi se oznake trebale podudarati s identifikacijskim oznakama u polju „Identifikacijska oznaka kredita”.
Vrsta vrijednosnog papira	Statički	Popis	Postoji li nad imovinom fiksno ili promjenjivo pravo na naknadu?
Vrsta kolaterala	Statički	Popis	Vrsta kolaterala.
Iznos izvorne procjene	Statički	Brojčani	Vrijednost nekretnine na datum posljednjeg odobravanja kredita prije sekuritizacije.
Datum izvorne procjene	Statički	Datum	Datum posljednje procjene nekretnine u vrijeme posljednjeg odobravanja kredita prije sekuritizacije.
Datum trenutačne procjene	Dinamički	Datum	To bi trebao biti datum posljednje procjene.
Vrsta izvorne procjene	Statički	Popis	Vrsta procjene na početku.
Poredak	Dinamički	Tekst	
Poštanski broj nekretnine	Statički	Tekst	Potrebno je navesti najmanje prva dva ili tri znaka.
Izvorni kanal/banka ili odjel aranžer	Statički	Popis	
Valuta kolaterala	Statički	Popis	Ovo bi trebala biti valuta koja se odnosi na iznos procjene u polju „Vrijednost kolaterala”.
Broj kolaterala kojima je osiguran kredit	Dinamički	Brojčani	Ukupni broj kolaterala kojima je osiguran kredit. Taj bi broj trebao predstavljati broj izvješća o kolateralu podnesenih u pogledu kredita u trenutačnoj dokumentaciji.

PODACI O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Polja na razini podataka o vrijednosnom papiru ili obveznici			
Datum izvješća	Dinamički	Datum	Datum izdavanja izvješća o transakciji.
Izdavatelj	Statički	Tekst	Naziv izdavatelja i serija izdanja ako je primjenjivo.
Povlačenja u okviru likvidnosne linije	Dinamički	D/N	Ako transakcija ima likvidnosnu liniju, potvrditi je li ili nije došlo do povlačenja u okviru likvidnosne linije u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata.

Polja na razini podataka o kolateralu

Mjere/omjeri u slučaju događaja koji je pokretač	Dinamički	D/N	Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač? Status raznih neurednosti u plaćanju, razrjeđivanja, neispunjenja obveza, gubitaka i sličnih mjera i omjera u pogledu kolateralu u odnosu na njihovu ranu amortizaciju ili razine ostalih događaja koji su pokretači na trenutačni datum utvrđivanja.
Prosječna stalna stopa prijevremene otplate	Dinamički	Brojčani	Izvješće uključuje brzinu prosječne stalne stope prijevremene otplate osnovnih kredita. Brzina je prosječne stalne stope prijevremene otplate iznos izražen kao godišnji prosjek viška prijevremeno otplaćene glavnice u odnosu na planirane otplate. Brzina prosječne stalne stope prijevremene otplate izračunava se tako da se prvo podijeli trenutačni saldo glavnice kredita (odnosno, stvarni saldo) s planiranim saldonom glavnice kredita pod pretpostavkom da nije bilo prijevremenih otplata (odnosno, da su izvršene samo planirane uplate). Taj se količnik potom potencira pri čemu je potencija broj 12 podijeljen s brojem mjeseci od izdavanja. Za utvrđivanje brzine prosječne stalne stope prijevremene otplate taj rezultat treba oduzeti od jedan i potom pomnožiti sa sto (100).

Polja za podatke za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekst	Naziv odjela ili zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekst	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Polja na razini tranše			
Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/ brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje tranši obveznica kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1 itd.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN)	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacija oznaka vrijednosnog papira koja se dodjeljuje svim klasama malih i srednjih poduzeća u skladu sa standardima koje je utvrdila Međunarodna organizacija za standardizaciju (ISIN) ili druga jedinstvena oznaka vrijednosnog papira koju je dodijelila burza ili drugi subjekt.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum isplate kamate	Dinamički	Datum	Planirani redovni datum posljednje isplate kamata imateljima posebne tranše obveznica.
Datum isplate glavnice	Dinamički	Datum	Planirani redovni datum isplate glavnice imateljima posebne tranše obveznica.
Valuta obveznice	Statički	Tekst	Oznaka obveznice.
Referentna stopa	Statički	Popis	Osnovni referentni kamatni indeks prema definiciji iz ponude (primjerice, tromjesečni EURIBOR) koji se primjenjuje na posebnu tranšu obveznica.
Ugovoreno dospijeće	Statički	Datum	Datum prije kojega posebna tranša obveznica mora biti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Datum izdavanja obveznice	Statički	Datum	Datum izdavanja obveznica.

PRILOG IV.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane auto-kreditima

IMOVINA:

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije specifične za svaki posao			
Granični datum skupa	Dinamički	GGGG-MM-DD	Granični datum skupa ili portfelja. Radi se o datumu na koji se upućuju podaci o osnovnoj imovini u izvješću.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/brojčani	Identifikacijska oznaka skupa ili portfelja/naziv transakcije.
Naziv serviser	Dinamički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka serviser kako bi se označio subjekt koji servisira kredit ili najam.
Naziv rezervnog serviser	Dinamički	Tekst	Naziv rezervnog serviser.

Informacije na razini kredita ili najma

Identifikacijska oznaka kredita ili najma	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka kredita ili najma. ID ne bi trebalo mijenjati tijekom trajanja transakcije.
Inicijator	Statički	Tekst	Zajmodavac koji je odobrio izvorni kredit ili najam.
Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka zajmoprimca ili zajmoprimca.
Identifikacijska oznaka trgovačkog društva grupe	Dinamički	Tekst	Jedinstvena identifikacijska oznaka trgovačkog društva grupe kojom se identificira posljednje matično društvo zajmoprimca.
Oznaka valuta kredita ili najma	Statički	Popis	Oznaka valute kredita ili najma.
Radni status zajmoprimca	Statički	Popis	Radni status primarnog podnositelja zahtjeva.
Primarni dohodak	Statički	9(11).99	Zajamčeni bruto godišnji dohodak primarnog zajmoprimca.
Valuta primarnog dohotka	Statički	Popis	Oznaka valute dohotka.
Vrsta amortizacije	Dinamički	Popis	Vrsta amortizacije.
Provjera primarnog dohotka	Statički	Popis	Provjera primarnog dohotka.
Zemljopisna regija	Statički	Popis	Regija u kojoj se nalazi zajmoprimac u trenutku pružanja usluge preuzimanja rizika.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum početka	Statički	DDDD-MM	Datum odobravanja izvornog kredita ili početka najma.
Očekivano dospijeće kredita ili najma	Dinamički	DDDD-MM	Očekivani datum dospijeća kredita ili isteka najma.
Razdoblje otplate izvornog kredita ili najma	Statički	Brojčani	Izorno ugovorno razdoblje otplate (broj mjeseci).
Datum uključivanja u skup	Statički	DDDD-MM	Datum prijenosa kredita ili najma u subjekt posebne namjene (SPV).
Izvorni saldo glavnice	Statički	9(11).99	Saldo glavnice kredita zajmoprimca ili saldo diskontiranog najma (uključujući sve kapitalizirane naknade) na početku.
Trenutačni nepodmireni saldo glavnice	Dinamički	9(11).99	Nepodmireni saldo kredita ili diskontiranog najma zajmoprimca na granični datum skupa. To bi trebalo uključivati sve iznose koji su osigurani u pogledu vozila. Primjerice, ako su saldu tijekom transakcije dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih.
Planirano dospijeće plaćanja	Dinamički	9(11).99	Sljedeće ugovorno planirano dospijeće plaćanja (dospijeće plaćanja ako nisu na snazi drugi mehanizmi plaćanja).
Učestalost planiranih plaćanja	Dinamički	Popis	Učestalost planiranih plaćanja.
Iznos predujma	Statički	9(11).99	Iznos depozita/predujma na početku kredita ili najma (ovdje treba navesti vrijednost vozila po principu staro za novo itd.)
Izorna pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala	Statički	9(3).99	Izorna pokrivenost kredita vrijednošću kolaterala za vozilo na početku koja se može zaokružiti na najbližih pet posto.
Vrsta proizvoda	Statički	Popis	Vrsta proizvoda.
Cijena opcije kupnje	Statički	9(11).99	Iznos koji zajmoprimac mora platiti po završetku kredita ili najma kako bi preuzeo vlasništvo nad vozilom.
Interval za ponovno utvrđivanje kamatne stope	Statički	9(2).99	Broj mjeseci između datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope po kreditu ili najmu.
Trenutačna kamatna ili diskontna stopa	Dinamički	9(4).9(5)	Ukupna trenutačna kamatna ili diskontna stopa (%) koja se primjenjuje na kredit ili najam (može se zaokružiti na najbližih pola postotka).
Osnova trenutačne kamatne stope	Dinamički	Popis	Osnova trenutačne kamatne stope.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Trenutačna marža kamatne stope	Dinamički	9(4).9(5)	Trenutačna marža kamatne stope (%) po kreditu ili najmu (može se zaokružiti na najbližih pola postotka). U slučaju kredita s fiksnom kamatnom stopom, ova je vrijednost jednaka trenutačnoj kamatnoj ili diskontnoj stopi. U slučaju kredita s promjenjivom kamatnom stopom, radi se o marži većoj (ili manjoj, pri čemu je ulazna vrijednost negativna) od stope indeksa.
Diskontna stopa	Statički	9(4).9(5)	Diskontna stopa koja se primjenjuje na potraživanje pri prodaji SPV-u (može se zaokružiti na najbližih pola postotka).
Proizvođač automobila	Statički	Tekst	Naziv trgovačke marke proizvođača vozila.
Model automobila	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv modela automobila.
Novi ili rabljeni automobil	Statički	Popis	Stanje vozila na početku kredita ili najma.
Izorna preostala vrijednost vozila	Statički	9(11).99	Procijenjena preostala vrijednost vozila na datum početka kredita ili najma. Vrijednost se može zaokružiti.
Sekuritizirana preostala vrijednost	Statički	9(11).99	Iznos preostale vrijednosti koji je samo sekuritiziran. Iznos se može zaokružiti.
Ažurirana preostala vrijednost vozila	Dinamički	9(11).99	Posljednja procijenjena preostala vrijednost vozila po završetku ugovora. Vrijednost se može zaokružiti.
Datum ažurirane procjene preostale vrijednosti vozila	Dinamički	DDDD-MM	Datum izračuna posljednje ažurirane procjene preostale vrijednosti vozila. Ako je došlo do ažuriranja, navesti datum izvorne procjene.
Vrsta klijenta	Statički	Popis	Pravni oblik klijenta.
Način plaćanja	Dinamički	Popis	Uobičajeni način plaćanja (može se temeljiti na posljednjoj primljenoj uplati).
Datum uklanjanja iz skupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum uklanjanja kredita ili najma iz skupa, primjerice zbog repo transakcije, otkupa, prijevremene otplate ili završetka postupka naplate.
Najviša kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najviše kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu, ovdje navesti njegov iznos bez znaka %.
Najniža kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najniže kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu ovdje navesti njegov iznos bez znaka %.
Saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Trenutačni saldo dugovanja.
Broj mjeseci dugovanja	Dinamički	9(5).99	Broj mjeseci tijekom kojih postoje dugovanja po kreditu ili najmu na granični datum skupa.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum nastanka neispunjenja obveza	Dinamički	DDDD-MM	Datum nastanka neispunjenja obveza.
Bruto iznos neispunjenih obveza	Dinamički	9(11).99	Bruto iznos neispunjenih obveza po ovome računu.
Kupoprodajna cijena	Dinamički	9(11).99	
Gubitak od prodaje	Dinamički	9(11).99	Bruto iznos neispunjenih obveza umanjen za prihode od prodaje (ne uključujući naknadu za prijevremenu otplatu ako je ona podređena povratima glavnice).
Kumulativni povrati	Dinamički	9(11).99	Kumulativni povrati po ovome računu, umanjeni za troškove.
Datum otkupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum otkupa računa ili datum dovršetka postupka naplate u slučaju kredita sa statusom neispunjenja obveza.
Gubici preostale vrijednosti	Dinamički	9(11).99	Gubitak preostale vrijednosti pri povratu vozila.
Status računa	Dinamički	Popis	Trenutačni status računa.

PODACI O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
-------------	--------------------	---------------	------------------------------

Informacije na razini obveznica

Datum izvješća	Dinamički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja izvješća o transakciji, odnosno datum podnošenja popunjenog obrasca s podacima na razini kredita u repozitoriju podataka.
Izdavatelj	Statički	Tekst	Naziv izdavatelja i serija izdanja ako je primjenjivo.
Svi računi rezervi na cilnom saldu Saldo	Dinamički	D/N	Jesu li svi računi rezervi (novčane rezerve, rezerve za stapanje sredstava, rezerve za prijeboj) na njihovim potrebnim razinama?
Povlačenja u okviru likvidnosne linije	Dinamički	D/N	Upotrebljava li se likvidnosna linija za podmirivanje manjaka u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata?
Mjere/omjeri u slučaju događaja koji je pokretač	Dinamički	D/N	Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač?
Godišnja konstanta Stopa prijevremene otplate	Dinamički	9(3).99	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate (CPR) osnovnih potraživanja na temelju posljednjeg redovnog CPR-a. Redovni je CPR jednak ukupnoj neplaniranoj glavnici primljenoj u posljednjem razdoblju podijeljenoj sa saldonom glavnice na početku razdoblja.
Ukupna potraživanja prodana SPV-u	Dinamički	9(11).99	Zbroj iznosa glavnice potraživanja prodanih SPV-u (odnosno, na završetku i tijekom razdoblja nadopune, ovisno o slučaju) na datum.

Naziv polja	Statički/dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Kumulativne bruto neispunjene obveze – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih bruto neispunjenih obveza od zatvaranja u iznosu valute.
Kumulativni povrati – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih povrata od zatvaranja, umanjen za troškove, u iznosu valute.
Završni datum revolving razdoblja	Dinamički	DDDD-MM	Datum očekivanog ili stvarnog završetka revolving razdoblja.

Podaci za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv odjela i zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekstualni/brojčani	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
-------------	--------------------	---------------	------------------------------

Informacije na razini tranše

Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje ovoj tranši obveznica kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1a itd.
Međunarodni vrijednosni papiri Identifikacijski broj	Statički	Tekstualni/brojčani	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira ili, ako ne postoji ISIN, bilo koji drugi jedinstveni broj vrijednosnog papira, poput oznake CUSIP, koji je toj tranši dodijelila burza ili drugi subjekt. U slučaju više oznaka, oznake razdvojiti zarezom.
Datum isplate kamate	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, nakon kojeg se planira raspodjela isplata kamata imateljima ove tranše obveznica.
Datum plaćanja glavnice	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, nakon kojeg se planira raspodjela plaćanja glavnice imateljima ove tranše obveznica.
Valuta obveznice	Statički	Popis	Oznaka ove tranše.
Referentna stopa	Statički	Popis	Osnovni referentni kamatni indeks prema definiciji iz ponude (primjerice, tromjesečni EURIBOR) koji se primjenjuje na ovu posebnu tranšu.
Ugovoreno dospijeće	Statički	GGGG-MM-DD	Datum prije kojega ova posebna tranša mora biti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Datum izdavanja obveznice	Statički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja obveznica.
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja kamata po ovoj tranši.

PRILOG V.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane potrošačkim kreditima

IMOVINA:

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
-------------	------------------------	---------------	------------------------------

Informacije specifične za svaki posao

Granični datum skupa	Dinamički	GGGG-MM-DD	Granični datum skupa ili portfelja. Radi se o datumu na koji se usklađuju podaci o osnovnoj imovini u izvješću.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/ brojčani	Identifikacijska oznaka skupa ili portfelja/naziv transakcije.
Naziv serviser	Dinamički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka serviser kako bi se označio subjekt koji servisira kredit.
Naziv rezervnog serviser	Dinamički	Tekst	Naziv rezervnog serviser.

Informacije na razini kredita

Identifikacijska oznaka kredita	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka određenog kredita u skupu.
Inicijator	Statički	Tekst	Zajmodavac koji je odobrio izvorni kredit.
Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Statički	Tekstualni/ brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka zajmoprimca. Oznaka mora biti šifrirana (odnosno, ne smije se navesti stvarni identifikacijski broj) kako bi se osigurala anonimnost zajmoprimca.
Oznaka valute kredita	Statički	Popis	Oznaka valute kredita.
Ukupni kreditni limit	Dinamički	9(11).99	U slučaju kredita s fleksibilnim obilježjima u pogledu ponovnog povlačenja/revolvinga navesti najveći iznos koji može biti nepodmiren.
Završni datum revolvinga – kredit	Dinamički	DDDD-MM	U slučaju kredita s fleksibilnim obilježjima u pogledu ponovnog povlačenja/revolvinga navesti datum očekivanog isteka fleksibilnih obilježja, odnosno završetka revolving razdoblja.
Radni status zajmoprimca	Statički	Popis	Radni status primarnog podnositelja zahtjeva.
Primarni dohodak	Statički	9(11).99	Zajamčeni bruto godišnji dohodak primarnog zajmoprimca (ne uključujući najam). Iznos treba zaokružiti na najbližih 1 000 jedinica.
Valuta primarnog dohotka	Statički	Popis	Oznaka valute dohotka.
Provjera primarnog dohotka	Statički	Popis	Provjera primarnog dohotka.
Zemljopisna regija	Statički	Popis	Regija u kojoj se nalazi zajmoprimac.
Datum početka	Statički	DDDD-MM	Datum odobravanja izvornog kredita.

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Očekivano dospijeće kredita	Dinamički	DDDD-MM	Očekivani datum dospijeća kredita.
Razdoblje otplate izvornog kredita	Statički	Brojčani	Izvorno razdoblje otplate kredita (broj mjeseci).
Datum uključivanja u skup	Statički	DDDD-MM	Datum prijenosa kredita u SPV.
Izvorni saldo glavnice	Statički	9(11).99	Saldo glavnice izvornog kredita (uključujući sve kapitalizirane naknade) na početku.
Trenutačni nepodmireni saldo glavnice	Dinamički	9(11).99	Nepodmireni saldo glavnice kredita na granični datum skupa, ne uključujući zatezne kamate ili iznose kazne.
Planirano dospijeće plaćanja	Dinamički	9(11).99	Sljedeće ugovorno planirano dospijeće plaćanja (dospijeće plaćanja ako nisu na snazi drugi mehanizmi plaćanja).
Učestalost planiranih plaćanja	Dinamički	Popis	Učestalost otplate
Način otplate	Dinamički	Popis	Vrsta otplate glavnice.
Interval za ponovno utvrđivanje kamatne stope	Statički	9(2).99	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope.
Trenutačna kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ukupna trenutačna kamatna stopa (%) koja se primjenjuje po kreditu. Bez navođenja znaka %.
Osnova trenutačne kamatne stope	Dinamički	Popis	Osnova trenutačne kamatne stope.
Trenutačna marža kamatne stope	Dinamički	9(4).9(5)	Trenutačna marža kamatne stope (%) po kreditu. U slučaju kredita s fiksnom kamatnom stopom, ova je vrijednost jednaka trenutačnoj kamatnoj stopi.
Broj zajmoprimaca	Dinamički	Brojčani	Broj zajmoprimaca po kreditu.
Dopušteni postotak prijevremenih otplate	Dinamički	9(3).99	Najveći postotak nepodmirenog salda koji je na razini godine dopušteno prijevremeno otplatiti bez kazne. Bez navođenja znaka %.
Naknade za prijevremenu otplatu	Dinamički	9(3).99	Postotak nepodmirenog salda koji se naplaćuje kao naknada u slučaju prekoračenja ograničenja prijevremene otplate. Bez navođenja znaka %.
Vrsta klijenta	Statički	Popis	Vrsta klijenta na početku.
Način plaćanja	Dinamički	Popis	Uobičajeni način plaćanja (može se temeljiti na posljednjoj primljenoj uplati).
Datum uklanjanja iz skupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum uklanjanja kredita iz skupa, primjerice zbog repo transakcije, otkupa, prijevremene otplate ili završetka postupka naplate.
Zaposlenik	Statički	D/N	Je li zajmoprimac zaposlenik inicijatora?

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Najviša kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najviše kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu, ovdje navesti njegov iznos.
Najniža kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najniže kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu, ovdje navesti njegov iznos.

Podaci o učinkovitosti

Saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Trenutačni saldo dugovanja definiran kao zbroj minimalnih ugovornih plaćanja koja su dospjela, a koja zajmoprimac nije izvršio.
Broj mjeseci dugovanja	Dinamički	9(5).99	Broj mjeseci tijekom kojih postoje dugovanja po kreditu na granični datum skupa.
Datum nastanka neispunjenja obveza	Dinamički	DDDD-MM	Datum nastanka neispunjenja obveza.
Bruto iznos neispunjenih obveza	Dinamički	9(11).99	Bruto iznos neispunjenih obveza po ovome računu.
Kumulativni povrati	Dinamički	9(11).99	Kumulativni povrati po ovome računu, umanjani za troškove.
Datum otkupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum otkupa računa ili datum dovršetka postupka naplate u slučaju kredita sa statusom neispunjenja obveza.
Status računa	Dinamički	Popis	Trenutačni status računa.
Kapitalizirani saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Zbroj dugovanja kapitaliziranih na datum.
Datum posljednje kapitalizacije dugovanja	Dinamički	DDDD-MM	Datum posljednje kapitalizacije dugovanja po ovom računu.

PODACI O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
-------------	------------------------	---------------	------------------------------

Informacije na razini vrijednosnih papira ili obveznica

Datum izvješća	Dinamički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja izvješća o transakciji, odnosno datum podnošenja popunjenog obrasca s podacima na razini kredita u repozitoriju podataka.
Izdavatelj	Statički	Tekst	Naziv izdavatelja i serija izdanja ako je primjenjivo.
Svi računi rezervi na ciljnom saldu	Dinamički	D/N	Jesu li svi računi rezervi (novčane rezerve, rezerve za stapanje sredstava, rezerve za prijeboj) na zahtijevanim razinama?
Povlačenja u okviru likvidnosne linije	Dinamički	D/N	Upotrebljava li se likvidnosna linija za podmirivanje manjaka u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata?

Naziv polja	Dinamički/ statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Mjere/omjeri u slučaju događaja koji je pokretač	Dinamički	D/N	Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač?
Godišnja stalna stopa prijevremene otplate	Dinamički	9(3).99	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate (CPR) osnovnih potraživanja na temelju posljednjeg redovnog CPR-a. Redovni je CPR jednak ukupnoj neplaniranoj glavnici primljenoj u posljednjem razdoblju podijeljenoj sa saldnom glavnice na početku razdoblja. To se potom anualizira kako slijedi: $1 - ((1 - \text{redovni CPR})^{\text{broj razdoblja u godini}})$ Bez navođenja znaka %.
Ukupna potraživanja prodana SPV-u	Dinamički	9(11).99	Zbroj iznosa glavnice potraživanja prodanih SPV-u (odnosno, na završetku i tijekom razdoblja nadopune, ovisno o slučaju) na datum.
Kumulativne bruto neispunjene obveze – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih bruto neispunjenih obveza od zatvaranja u iznosu valute.
Kumulativni povrati – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih povrata u skupu od zatvaranja, umanjen za troškove, u iznosu valute.
Završni datum revolving razdoblja	Dinamički	DDDD-MM	Datum očekivanog ili stvarnog završetka revolving razdoblja transakcije.

Podaci za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekstualni/brojevi	Naziv odjela i zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekstualni/brojevi	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
-------------	------------------------	---------------	------------------------------

Informacije na razini tranše

Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/brojevi	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje tranši obveznica kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1a itd.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN)	Statički	Tekstualni/brojevi	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira ili, ako ne postoji ISIN, bilo koji drugi jedinstveni broj vrijednosnog papira, poput oznake CUSIP, koji je toj tranši dodijelila burza ili drugi subjekt. U slučaju više oznaka, oznake razdvojiti zarezom.
Datum isplate kamate	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela isplata kamata imateljima ove tranše obveznica.

Naziv polja	Statički/ dinamički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Datum plaćanja glavnice	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela plaćanja glavnice imateljima ove tranše obveznica.
Valuta obveznice	Statički	Popis	Oznaka ove tranše.
Referentna stopa	Statički	Popis	Indeks osnovne referentne kamate prema definiciji iz brošure koji se primjenjuje na ovu posebnu tranšu.
Ugovoreno dospijeće	Statički	GGGG-MM-DD	Datum prije kojega ova posebna tranša mora biti u potpunosti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Datum izdavanja obveznice	Statički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja obveznica.
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeca plaćanja kamata po ovoj tranši.

PRILOG VI.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturane financijske instrumente osigurane kreditima po kreditnim karticama

IMOVINA:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije specifične za svaki posao			
Granični datum skupa	Dinamički	GGGG-MM-DD	Granični datum skupa ili portfelja. Radi se o datumu na koji se usklađuju podaci o osnovnoj imovini u izvješću.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/brojčani	Identifikacijska oznaka skupa ili portfelja, primjerice Glavni izdavatelj d.d. ili SPV 2012.-1 d.d.
Naziv serviser	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv subjekta koji servisira račun.
Naziv rezervnog serviser	Dinamički	Tekstualni/brojčani	Naziv rezervnog serviser.
Prodavatelj	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv prodavatelja.
Vrsta transakcije	Statički	Popis	Samostalna, glavni fond – kapitalistički, glavni fond – socijalistički ili ostalo.

Informacije na razini kredita

Identifikacijska oznaka računa	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka određenog računa u skupu koja mora biti šifrirana radi zaštite podataka.
Inicijator	Statički	Tekstualni/brojčani	Zajmodavac koji je inicirao račun. Ako je nepoznat, unijeti Prodavatelja.
Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka zajmoprimca koja mora biti šifrirana radi zaštite podataka. Ona može biti jednaka identifikacijskoj oznaci računa.
Oznaka valute potraživanja	Statički	Popis	Valuta u kojoj je potraživanje nominirano.
Datum uključivanja u skup	Statički	DDDD-MM	Datum uključivanja računa u skup.
Radni status zajmoprimca	Statički	Popis	Radni status primarnog podnositelja zahtjeva.
Valuta primarnog dohotka	Statički	Popis	Oznaka valute primarnog dohotka.
Provjera primarnog dohotka	Statički	Popis	Provjera primarnog dohotka.
Zemljopisna regija	Dinamički	Popis	Regija u kojoj se nalazi zajmoprimac.
Zaposlenik	Statički	D/N	Je li zajmoprimac zaposlenik inicijatora ili prodavatelja?
Datum otvaranja računa	Statički	DDDD-MM	Datum otvaranja računa.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Ukupni trenutačni saldo	Dinamički	9(11).99	Koji je trenutačno ukupni iznos koji zajmoprimac duguje (uključujući sve naknade i kamate) po računu?
Ukupni kreditni limit	Dinamički	9(11).99	Koji je kreditni limit zajmoprimca po računu?
Učestalost planiranih plaćanja	Dinamički	Popis	Koja je minimalna učestalost prema kojoj zajmoprimac mora vršiti plaćanja ako ima nepodmireni saldo?
Sljedeće minimalno ugovorno plaćanje	Dinamički	9(11).99	Sljedeće minimalno planirano plaćanje koje dospijeva zajmoprimcu.
Trenutačni miješani prinos	Dinamički	9(3).99	Ukupni ponderirani prosječni prinos, uključujući sve naknade koje se primjenjuju na posljednji datum naplate (odnosno, radi se o naplaćenom, a ne novčanom prinosu) (%).
Osnova trenutačne kamatne stope	Dinamički	Popis	Osnova trenutačne kamatne stope.
Status računa	Dinamički	Popis	Trenutačni status računa.
Saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Trenutačni saldo dugovanja definiran kao zbroj minimalnih ugovornih plaćanja koja su dospjela, a koja zajmoprimac nije izvršio.
Kapitalizirani saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Zbroj dugovanja kapitaliziranih na datum.
Datum posljednje kapitalizacije dugovanja	Dinamički	DDDD-MM	Datum posljednje kapitalizacije dugovanja po ovoj kartici.
Broj dana dugovanja	Dinamički	Brojčani	Broj dana tijekom kojih postoje dugovanja po računu na granični datum skupa.
Način plaćanja	Dinamički	Popis	Uobičajeni način plaćanja (može se temeljiti na posljednjoj primljenoj uplati).
Datum terećenja	Dinamički	DDDD-MM	Datum nastanka neispunjenja obveza.
Izvorni iznos terećenja	Dinamički	9(11).99	Ukupni saldo računa na datum terećenja računa.
Kumulativni povrati	Dinamički	9(11).99	Kumulativni povrati – relevantni samo u slučaju terećenih računa. Unijeti 0 u slučaju računa koji nisu terećeni.

INFORMACIJE O SKUPU I OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci na razini kolaterala (potrebno popuniti za sve strukture)			
Bruto terećenja tijekom razdoblja	Dinamički	9(11).99	Nominalna vrijednost bruto terećenja glavnice (odnosno, prije povrata) za razdoblje. Terećenje je prema definiciji transakcije ili, alternativno, u skladu s uobičajenom praksom zajmodavca.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Povrati tijekom razdoblja	Dinamički	9(11).99	Primljeni bruto povrati tijekom razdoblja.
Postotak neurednosti u plaćanju od 30 do 59 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Postotak neurednosti u plaćanju od 60 do 89 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Postotak neurednosti u plaćanju od 90 do 119 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Postotak neurednosti u plaćanju od 120 do 149 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Postotak neurednosti u plaćanju od 150 do 179 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Postotak neurednosti u plaćanju starijih od 180 dana	Dinamički	9(3).99	Na temelju ukupnog salda potraživanja, a ne broja računa (%).
Razrjeđivanje	Dinamički	9(11).99	Ukupna smanjenja potraživanja glavnice tijekom razdoblja, odnosno uključujući zahtjeve u pogledu prijevara.
Naplate prihoda tijekom razdoblja	Dinamički	9(11).99	Naplate koje se smatraju prihodima tijekom razdoblja.
Naplate glavnice tijekom razdoblja	Dinamički	9(11).99	Naplate koje se smatraju glavnicom tijekom razdoblja.
Nastanak događaja koji je pokretač	Dinamički	DA/NE	Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač, a koji je i dalje nepodmiren? Primjerice, bilo kakva isplata, bilo kakav pokretač na temelju rejtinga inicijatora, statusa ili vrijednosti neurednosti u plaćanju, prinosa, razrjeđivanja, neispunjavanja obveza itd.
Veličina – vrijednost SPV-a	Dinamički	9(11).99	Nominalna vrijednost svih potraživanja (glavnica i naknade) u kojima fond ili SPV ima interes u pogledu koristi na granični datum.
Veličina – broj računa SPV-a	Dinamički	9(11).99	Broj računa u kojima fond ili SPV ima interes u pogledu koristi na granični datum.
Veličina – vrijednost – samo glavnica SPV-a	Dinamički	9(11).99	Nominalna vrijednost svih potraživanja (samo glavnica) u kojima je fond ili SPV imao interes u pogledu koristi na granični datum.
Saldo zapisa	Dinamički	9(11).99	Nominalna vrijednost svih zapisa osiguranih imovinom kolateraliziranih potraživanjima u fondu ili SPV-u.
Postotak udjela prenositelja	Dinamički	9(3).99	Stvarni udjel prenositelja u fondu, izražen kao postotak.
Iznos viška marže	Dinamički	9(11).99	Preostali iznos nakon kamate zapisa i punjenja svih računa rezervi.
Datum izvješća	Dinamički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja izvješća o transakciji.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije na razini serije (samo za glavne fondove)			
Naziv serije	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv serije ako je ona dio glavnog fonda.
Postotak udjela ulagača u ovoj seriji na završetku razdoblja	Dinamički	9(3).9(5)	Udjel ulagača u ovu seriju u fondu, izražen kao postotak.
Prihodi raspoređeni u ovu seriju	Dinamički	9(11).99	Iznosi prihoda raspoređeni u ovu seriju iz fonda.
Iznos viška marže	Dinamički	9(11).99	Preostali iznos nakon potpune primjene naplata u razdoblju radi podmirivanja obveza izdavatelja prema vodopadu prihoda iz dokumentacije o transakciji.

Podaci za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv odjela i zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekstualni/brojčani	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije na razini tranše (samo za ovu seriju)			
Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje tranši obveznica kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, primjerice serija 2012. klasa A1a itd.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN)	Statički	Tekstualni/brojčani	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira ili, ako ne postoji ISIN, bilo koji drugi jedinstveni broj vrijednosnog papira, poput oznake CUSIP, koji je toj tranši dodijelila burza ili drugi subjekt. U slučaju više oznaka, oznake razdvojite zarezom.
Datum isplate kamate	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela isplata kamata imateljima ove tranše obveznica.
Datum plaćanja glavnice	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela plaćanja glavnice imateljima ove tranše obveznica.
Valuta obveznice	Statički	Popis	Oznaka ove tranše.
Referentna stopa	Statički	Popis	Indeks osnovne referentne kamate prema definiciji iz brošure ili konačnih uvjeta koji se primjenjuje na ovu posebnu tranšu.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Ugovoreno dospijeće	Statički	GGGG-MM-DD	Datum prije kojega ova posebna tranša mora biti u potpunosti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Datum izdavanja obveznice	Statički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja ove obveznice.
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja kamata po ovoj posebnoj tranši.
Naziv serije	Statički	Tekstualni/broj- čani	Naziv serije ako je ona dio glavnog fonda. Ako je riječ o samostalnoj seriji, navesti identifikacijsku oznaku skupa.

PRILOG VII.

Podaci na razini kredita – Obrazac za izvješćivanje za strukturirane financijske instrumente osigurane najmovima odobrenima fizičkim ili pravnim osobama

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije specifične za svaki posao			
Granični datum skupa	Dinamički	GGGG-MM-DD	Granični datum skupa ili portfelja. Radi se o datumu na koji se usklađuju podaci o osnovnoj imovini u izvješću.
Identifikacijska oznaka skupa	Statički	Tekstualni/brojčani	Identifikacijska oznaka skupa ili portfelja/naziv transakcije.
Naziv serviser	Dinamički	Tekstualni/brojčani	Naziv serviser.
Naziv rezervnog serviser	Dinamički	Tekst	Naziv rezervnog serviser.
Informacije na razini najma			
Identifikacijska oznaka najma	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka (ID) svakog najma koja bi trebala biti šifrirana kako bi se osigurala anonimnost. ID najma ne bi trebalo mijenjati tijekom trajanja transakcije.
Inicijator	Statički	Tekst	Najmodavac koji je odobrio izvorni najam. Ako izvorni najmodavac nije poznat, primjerice u slučaju spajanja, navesti naziv prodavatelja.
Identifikacijska oznaka najmoprimca	Statički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka (ID) najmoprimca koja bi trebala biti šifrirana (bez navođenja stvarnog naziva) kako bi se osigurala anonimnost – za identifikaciju najmoprimaca s više najмова u skupu.
Identifikacijska oznaka trgovačkog društva grupe	Dinamički	Tekstualni/brojčani	Jedinstvena identifikacijska oznaka trgovačkog društva grupe.
Oznaka valute najma	Statički	Popis	Oznaka valute najma.
Država	Statički	Popis	Zemlja trajnog poslovnog nastana najmoprimca.
Zemljopisna regija	Statički	Popis	Regija u kojoj se nalazi zajmoprimac u trenutku pružanja usluge preuzimanja rizika.
Pravni oblik/vrsta poslovanja najmoprimca	Statički	Popis	Pravni oblik najmoprimca.
Segment zajmoprimca prema Baselu III	Statički	Popis	Korporacija (1).
Povezano društvo inicijatora?	Statički	D/N	Je li zajmoprimac povezano društvo inicijatora?
Sindicirani?	Statički	D/N	Je li najam sindiciran?

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Interni rejting banke	Dinamički	99(3).99	Interna procjena banke jednogodišnje vjerojatnosti neispunjenja obveza.
Posljednja interna revizija rejtinga dužnika	Dinamički	DDDD-MM	Datum posljednje interne revizije dužnika navedene u polju „Interni rejting banke”.
Interna procjena banke u pogledu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD)	Dinamički	9(3).99	Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza u uobičajenim ekonomskim uvjetima. Bez navođenja znaka %.
Oznaka djelatnosti NACE	Statički	Tekstualni/brojčani	Oznaka djelatnosti NACE zajmoprimca.
Subvencija	Dinamički	D/N	Je li najam prema vašim saznanjima subvencioniran?
Datum uklanjanja iz skupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum uklanjanja najma iz skupa, primjerice zbog repo transakcije, isteka trajanja najma, prijevremene otplate ili završetka postupka naplate.

Karakteristike najma

Datum početka najma	Statički	DDDD-MM	Datum početka najma.
Datum dospijeca najma	Dinamički	DDDD-MM	Očekivani datum isteka dospijeca najma
Datum uključivanja u skup	Statički	DDDD-MM	Datum prijenosa najma u SPV. Za sve najmove u skupu na granični datum skupa.
Razdoblje otplate najma	Statički	99(4).99	Izvorno razdoblje otplate najma (broj mjeseci).
Izvorni saldo glavnice	Statički	9(11).99	Izvorni saldo glavnice najma (ili diskontiranog najma) (uključujući sve kapitalizirane naknade) na početku.
Trenutačni nepodmireni saldo glavnice	Dinamički	9(11).99	Nepodmireni saldo glavnice najma (ili diskontiranog najma) na granični datum skupa, uključujući sve iznose koji su dodani saldu najma i koji su u transakciji dio glavnice.
Sekuritizirana preostala vrijednost	Statički	9(11).99	Iznos preostale vrijednosti koji je samo sekuritiziran.
Način otplate	Statički	Popis	Vrsta otplate glavnice.
Učestalost plaćanja glavnice	Statički	Popis	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, odnosno broj mjeseci između plaćanja.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja kamata, odnosno broj mjeseci između plaćanja.
Dospijeće plaćanja	Dinamički	9(11).99	Sljedeće redovno ugovorno dospijeće plaćanja (dospijeće plaćanja ako nisu na snazi drugi mehanizmi plaćanja).
Cijena opcije kupnje	Statički	9(11).99	Iznos koji najmoprimac mora platiti po završetku najma kako bi stekao vlasništvo nad imovinom, osim plaćanja navedenog u polju „Sekuritizirana preostala vrijednost”.
Iznos predujma	Statički	9(11).99	Iznos depozita/predujma na početku najma (ovdje je potrebno navesti vrijednost opreme po principu staro za novo itd.)
Vrsta amortizacije	Dinamički	Popis	Vrsta amortizacije.
Način plaćanja	Dinamički	Popis	Uobičajeni način plaćanja (može se temeljiti na posljednjoj primljenoj uplati).
Vrsta proizvoda	Statički	Popis	Klasifikacija najma prema definicijama najmoprimca.
Ažurirana preostala vrijednost imovine	Dinamički	9(11).99	Posljednja predviđena preostala vrijednost imovine po završetku razdoblja otplate najma. Vrijednost se može zaokružiti.
Datum ažurirane procjene preostale vrijednosti imovine	Dinamički	DDDD-MM	Datum izračuna posljednje ažurirane procjene preostale vrijednosti imovine.

Kamatna stopa

Interval za ponovno utvrđivanje kamatne stope	Statički	9(2).99	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope.
Trenutačna kamatna stopa ili diskontna stopa	Dinamički	9(4).9(5)	Ukupna trenutačna kamatna stopa (%) ili diskontna stopa koja se primjenjuje po najmu.
Osnova trenutačne kamatne stope	Dinamički	Popis	Osnova trenutačne kamatne stope.
Trenutačna marža kamatne stope	Dinamički	9(4).9(5)	Trenutačna marža kamatne stope po najmu.
Diskontna stopa	Statički	9(4).9(5)	Diskontna stopa koja se primjenjuje na potraživanje pri njegovoj prodaji SPV-u.
Najviša kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najviše kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu, ovdje navesti njegov iznos.
Najniža kamatna stopa	Dinamički	9(4).9(8)	Ako postoji ograničenje najniže kamatne stope koja se može naplatiti po ovom računu, ovdje navesti njegov iznos.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Podaci o učinkovitosti			
Saldo dugovanja	Dinamički	9(11).99	Trenutačni saldo dugovanja. Dugovanja su definirana kao: ukupni iznos svih dospjelih uplata do određenog datuma UMANJEN ZA ukupni iznos primljenih uplata do određenog datuma UMANJEN ZA sve kapitalizirane iznose. Tu nije potrebno uključiti naknade po računu.
Broj mjeseci dugovanja	Dinamički	9(5).99	Broj mjeseci tijekom kojih postoje dugovanja po ovome najmu (na granični datum skupa) u skladu s definicijom izdavatelja.
Neispunjenje obveza ili ovršni postupak po najmu	Dinamički	D/N	Naveći je li došlo do neispunjenja obveza ili ovršnog postupka po najmu prema definiciji transakcije ili, alternativno, prema uobičajenoj definiciji najmoprimca.
Neispunjenje obveza ili ovršni postupak po najmu prema definiciji Basela III	Dinamički	D/N	Naveći je li došlo do neispunjenja obveza ili ovršnog postupka po najmu prema definiciji Basela III.
Razlog neispunjenja obveza (definicija Basela III)	Dinamički	Popis	Upotrijebiti razlog prema definiciji Basela III kao zadanu vrijednost.
Datum nastanka neispunjenja obveza	Dinamički	DDDD-MM	Datum nastanka neispunjenja obveza po najmu prema definiciji neispunjenja obveza transakcije ili, alternativno, prema uobičajenoj definiciji najmoprimca.
Iznos neispunjenih obveza	Dinamički	9(11).99	Ukupni iznos neispunjenih obveza (prema definiciji neispunjenja obveza transakcije ili, alternativno, prema uobičajenoj definiciji najmoprimca) prije primjene prihoda od prodaje i povrata.
Kumulativni povrati	Dinamički	9(11).99	Kumulativni povrati po ovome računu, umanjani za troškove.
Raspoređeni gubici	Dinamički	9(11).99	Raspoređeni gubici do danas.
Datum otkupa	Dinamički	DDDD-MM	Datum otkupa računa ili datum dovršetka postupka naplate u slučaju najmovi sa statusom neispunjenja obveza.
Datum raspoređivanja gubitka	Dinamički	DDDD-MM	Datum raspoređivanja gubitka.
Status računa	Dinamički	Popis	Trenutačni status računa.
Jednomjesečna dugovanja	Dinamički	9(11).99	Saldo dugovanja (definiran kao „saldo dugovanja”) iz prethodnog mjeseca.
Dvomjesečna dugovanja	Dinamički	9(11).99	Saldo dugovanja (definiran kao „saldo dugovanja”) iz prethodna dva mjeseca.

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Spor	Dinamički	D/N	Označiti za spor koji je u tijeku (ako je po računu izvršen povrat i on više nije predmet aktivnog spora, ovdje treba navesti N).
Kupoprodajna cijena	Dinamički	9(11).99	Cijena ostvarena pri prodaji imovine u slučaju ovršnog postupka, u istoj oznaci valute kao i najam.
Gubitak od prodaje	Dinamički	9(11).99	Ukupni gubitak umanjen za naknade, obračunate kamate itd. nakon primjene redoslijeda raspodjele prihoda od prodaje (ne uključujući naknadu za prijevremenu otplatu ako je ona podređena povratima glavnice).
Gubici preostale vrijednosti	Dinamički	9(11).99	Gubitak preostale vrijednosti pri povratu imovine.

Kolateral

Zemlja imovine	Statički	Popis	Zemlja u kojoj se imovina nalazi.
Proizvođač imovine	Statički	Tekst	Naziv proizvođača.
Naziv/model imovine	Statički	Tekst	Naziv/model imovine.
Nova ili rabljena imovina	Statički	Popis	Stanje imovine na početku najma.
Izorna preostala vrijednost imovine	Statički	9(11).99	Procijenjena preostala vrijednost imovine na datum početka najma.
Vrsta imovine	Statički	Popis	Vrsta imovine
Iznos izvorne procjene	Statički	9(11).99	Vrijednost imovine na početku najma.
Vrsta izvorne procjene	Statički	Popis	Vrsta procjene na početku najma.
Datum izvorne procjene	Statički	DDDD-MM	Datum procjene imovine na početku.
Ažurirani iznos procjene	Dinamički	9(11).99	Posljednja procjena imovine.
Ažurirana vrsta procjene	Dinamički	Popis	Vrsta procjene na posljednji datum procjene.
Ažurirani datum procjene	Dinamički	DDDD-MM	Datum posljednje procjene imovine. Ako od početka nije došlo do ponovne procjene, unijeti datum izvorne procjene.

PODACI O OBVEZNICAMA:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije na razini vrijednosnih papira ili obveznica			
Datum izvješća	Dinamički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja izvješća o transakciji, odnosno datum podnošenja popunjenog obrasca s podacima na razini kredita u arhivu podataka.
Izdavatelj	Statički	Tekst	Naziv izdavatelja i serija izdanja ako je primjenjivo.
Svi računi rezervi na ciljnom saldu	Dinamički	D/N	Jesu li svi računi rezervi (novčane rezerve, rezerve za stapanje sredstava, rezerve za usklađivanje) na zahtijevanim razinama?
Povlačenja u okviru likvidnosne linije	Dinamički	D/N	Upotrebljava li se likvidnosna linija za podmirivanje manjaka u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata?
Mjere/omjeri u slučaju događaja koji je pokretač	Dinamički	D/N	Je li se dogodio kakav događaj koji je pokretač?
Godišnja stalna stopa prijevremene otplate	Dinamički	9(3).99	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate (CPR) osnovnih potraživanja na temelju posljednjeg redovnog CPR-a. Redovni je CPR jednak ukupnoj neplaniranoj glavnici primljenoj u posljednjem razdoblju podijeljenoj sa saldom glavnice na početku razdoblja.
Ukupna potraživanja prodana SPV-u	Dinamički	9(11).99	Zbroj iznosa glavnice potraživanja prodanih SPV-u (odnosno, na završetku i tijekom razdoblja nadopune, ovisno o slučaju) na datum.
Kumulativne bruto neispunjene obveze – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih bruto neispunjenih obveza od zatvaranja u iznosu valute.
Kumulativni povrati – skup	Dinamički	9(11).99	Zbroj svih povrata od zatvaranja u iznosu valute.
Završni datum revolving razdoblja	Dinamički	DDDD-MM	Datum očekivanog ili stvarnog završetka revolving razdoblja.

Podaci za kontakt u pogledu izvješća o transakciji

Kontaktna točka	Statički	Tekstualni/brojčani	Naziv odjela i zaposlenika kontaktne točke za dostavu informacija.
Podaci za kontakt	Statički	Tekstualni/brojčani	Telefonski broj i adresa elektroničke pošte.

PODACI O OBVEZNICI PREMA TRANŠI:

Naziv polja	Dinamički/statički	Vrsta podatka	Definicija polja i kriteriji
Informacije na razini tranše			
Naziv klase obveznice	Statički	Tekstualni/brojčani	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) koja se dodjeljuje ovoj tranši obveznica kojom se dodjeljuju jednaka prava, prioriteti i obilježja prema definiciji iz brošure, odnosno serija 1. klasa A1a itd.
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (engl. <i>International Securities Identification Number</i> , ISIN)	Statički	Tekstualni/brojčani	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira ili, ako ne postoji ISIN, bilo koji drugi jedinstveni broj vrijednosnog papira, poput oznake CUSIP, koji je toj tranši dodijelila burza ili drugi subjekt.
Datum isplate kamate	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela isplata kamata imateljima ove tranše obveznica.
Datum plaćanja glavnice	Dinamički	GGGG-MM-DD	Prvi datum, nakon navođenja graničnog datuma skupa, na koji je planirana raspodjela plaćanja glavnice imateljima ove tranše obveznica.
Valuta obveznice	Statički	Popis	Oznaka ove tranše.
Referentna stopa	Statički	Popis	Indeks osnovne referentne kamate prema definiciji iz ponudbene dokumentacije koji se primjenjuje na ovu posebnu tranšu.
Ugovoreno dospijeće	Statički	GGGG-MM-DD	Datum prije kojega ova posebna tranša mora biti otplaćena kako ne bi imala status neispunjenja obveza.
Datum izdavanja obveznice	Statički	GGGG-MM-DD	Datum izdavanja obveznica.
Učestalost plaćanja kamata	Statički	Popis	Učestalost dospijeća plaćanja kamata po ovoj tranši.

PRILOG VIII.

Izvješća ulagača

Izvješća ulagača uključuju informacije o:

- (a) učinkovitosti imovine;
 - (b) detaljnom raspoređivanju novčanog toka;
 - (c) popisu svih okidača transakcije i njihovom statusu;
 - (d) popisu svih drugih strana uključenih u transakciju, njihovoj ulozi i njihovim kreditnim rejtinzima;
 - (e) pojedinostima u pogledu novca koji je u transakciju uložio inicijator/sponzor ili o potpori koju je pružio transakciji, uključujući sva povlačenja na temelju likvidnosne linije ili kreditne potpore ili njihovih iskorištenja i potporu koju je pružila treća strana;
 - (f) iznosima namijenjenima kreditiranju osiguranog ugovora o ulaganju i ostalim bankovnim računima;
 - (g) pojedinostima u pogledu razmjena (primjerice, stope, plaćanja i zamišljeni iznosi) i ostalim mehanizmima zaštite transakcije, uključujući sva povezana knjiženja kolaterala;
 - (h) definicijama ključnih pojmova (poput neurednosti u plaćanju, neispunjenja obveza i prijevremenih otplata);
 - (i) oznakama LEI, ISIN i ostalim identifikacijskim oznakama vrijednosnih papira ili subjekata izdavatelja i strukturiranog financijskog instrumenta;
 - (j) podacima za kontakt subjekta koji sastavlja izvješće ulagača.
-