

Službeni list

Europske unije

L 289



Hrvatsko izdanje

Zakonodavstvo

Godište 63.

3. rujna 2020.

Sadržaj

II. *Nezakonodavni akti*

UREDBE

- ★ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje ⁽¹⁾ 1
- ★ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1225 od 29. listopada 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata i standardiziranih obrazaca putem kojih inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje informacije i pojedinosti o sekuritizaciji ⁽¹⁾ 217
- ★ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1226 od 12. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća i utvrđivanju regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje se dostavljaju u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obavješću ⁽¹⁾ 285
- ★ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1227 od 12. studenoga 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu obrazaca za pružanje informacija u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obavješću ⁽¹⁾ 315
- ★ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1228 od 29. studenoga 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s formatom zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija ili za proširenje registracije trgovinskog repozitorija u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾ 330
- ★ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1229 od 29. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na operativne standarde sekuritizacijskih repozitorija za prikupljanje, agregiranje i usporedbu podataka, pristup podacima te provjeru njihove potpunosti i dosljednosti ⁽¹⁾ 335

⁽¹⁾ Tekst značajan za EGP.

Akti čiji su naslovi tiskani običnim slovima su oni koji se odnose na svakodnevno upravljanje poljoprivrednim pitanjima, a općenito vrijede ograničeno razdoblje.

Naslovi svih drugih akata tiskani su masnim slovima, a prethodi im zvjezdica.

★ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1230 od 29. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju pojedinosti zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija i pojedinosti pojednostavnjenog zahtjeva za proširenje registracije trgovinskog repozitorija ⁽¹⁾ 345

⁽¹⁾ Tekst značajan za EGP.

II

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1224

od 16. listopada 2019.

o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 7. stavak 3. i članak 17. stavak 2. točku (a),

budući da:

- (1) Područjem primjene članka 7. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402 obuhvaćene su sve sekuritizacije, uključujući sekuritizacije za koje je sastavljen prospekt u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾ (koje se obično nazivaju „javne” sekuritizacije) i sekuritizacije za koje prospekt nije sastavljen (koje se obično nazivaju „privatne” sekuritizacije). Članak 17. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) 2017/2402 odnosi se na sekuritizacije o kojima se informacije stavljaju na raspolaganje putem sekuritizacijskog repozitorija, pri čemu su privatne sekuritizacije isključene. Da bi se ta razlika istaknula, ova Delegirana uredba sadržava zasebne odjeljke za informacije o svim sekuritizacijama i informacije samo o javnim sekuritizacijama.
- (2) Objavljivanje određenih informacija o sekuritizaciji nužno je da bi ulagatelji i potencijalni ulagatelji mogli djelotvorno provesti dubinsku analizu i pravilno procijeniti kreditne rizike odnosnih izloženosti, rizike modela, pravni rizik, operativni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik servisiranja, likvidnosni rizik i koncentracijski rizik. Informacije koje se stavljaju na raspolaganje trebale bi biti i dovoljno detaljne kako bi se subjektima navedenima u članku 17. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402 omogućilo djelotvorno praćenje ukupnog funkcioniranja sekuritizacijskih tržišta, kretanja odnosnih skupova imovine, struktura sekuritizacije, međusobne povezanosti drugih ugovornih strana i učinaka sekuritizacije u širem makrofinancijskom okruženju Unije.
- (3) Sekuritizacije uključuju brojne vrste odnosnih izloženosti, kao što su zajmovi, leasing, dugovanja, krediti i druga potraživanja koja stvaraju novčani tok. Stoga je primjereno utvrditi odgovarajuće izvještajne zahtjeve za najistaknutije vrste odnosnih izloženosti u Uniji, uzimajući u obzir nepodmirene iznose i prisutnost na lokalitetima. Trebalo bi utvrditi i posebne izvještajne zahtjeve za specifične odnosne izloženosti koje nisu među najistaknutijim vrstama kako bi se osiguralo objavljivanje informacija o svim vrstama odnosnih izloženosti.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Direktive 2003/71/EZ (SL L 168, 30.6.2017., str. 12.).

- (4) Na neku vrstu odnosne izloženosti može se odnositi nekoliko skupova izvještajnih zahtjeva iz ove Uredbe. U skladu s postojećom tržišnom praksom, informacije o skupu odnosnih izloženosti u kojem su samo krediti za kupnju automobila trebalo bi dostavljati na odgovarajućem obrascu za odnosne izloženosti kreditima za kupnju automobila iz prilogâ ovoj Uredbi, neovisno o tome jesu li odnosne izloženosti krediti ili leasing. Isto tako, u skladu s postojećom tržišnom praksom, informacije o skupu odnosnih izloženosti u kojem je samo leasing trebalo bi dostavljati na odgovarajućem obrascu za odnosne izloženosti leasingu iz prilogâ ovoj Uredbi, osim ako je u skupu odnosnih izloženosti samo leasing automobila, u kojem bi slučaju informacije trebalo dostavljati na obrascu za odnosne izloženosti kreditima za kupnju automobila iz prilogâ ovoj Uredbi.
- (5) Radi dosljednosti, pri izvješćivanju o kreditiranju stambenih i komercijalnih nekretnina trebalo bi koristiti pojmove iz Preporuke ESRB/2016/14 Europskog odbora za sistemske rizike ⁽³⁾. U skladu s tom preporukom, nekretnina koja se koristi i za komercijalne i za stambene potrebe trebala bi se smatrati različitim nekretninama ako je takva raščlamba izvediva. Ako takva raščlamba nije moguća, nekretninu bi trebalo razvrstati u skladu s prevladavajućom svrhom za koju se koristi.
- (6) Kako bi se osigurao kontinuitet s postojećim obrascima za objavljivanje određenih informacija, trebalo bi koristiti i pojmove koji se odnose na mikro, mala i srednja poduzeća iz Preporuke Komisije (2003/361/EZ) ⁽⁴⁾. Trebalo bi koristiti i pojmove koji se odnose na odnosne izloženosti kreditima za kupnju automobila, potrošačkim kreditima, potraživanjima po kreditnim karticama i leasingu iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/3 ⁽⁵⁾.
- (7) Granularnost informacija koje se objavljuju o odnosnim izloženostima sekuritizacije koja nije ABCP trebala bi biti usklađena s onom koja se odnosi na kredite/leasing iz postojećih odredbi o objavljivanju i prikupljanju podataka. Za potrebe dubinske analize, praćenja i nadzora raščlanjeni podaci na razini odnosne izloženosti korisni su za ulagatelje i potencijalne ulagatelje u sekuritizaciju, nadležna tijela i, kad je riječ o javnim sekuritizacijama, ostale subjekte iz članka 17. Uredbe (EU) 2017/2402. Osim toga, raščlanjeni podaci na razini odnosne izloženosti ključni su za vraćanje povjerenja javnosti i ulagatelja u sekuritizacijska tržišta. Kad je riječ o ABCP-u, zbog kratkoročnosti obveza i postojanja dodatnih oblika potpore osim odnosnih izloženosti manja je potreba za podacima na razini kredita/leasinga.
- (8) Ulagateljima, potencijalnim ulagateljima, nadležnim tijelima i, kad je riječ o javnim sekuritizacijama, ostalim subjektima navedenim u članku 17. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402 informacije o „neaktivnim” izloženostima nisu toliko važne. Razlog tomu je taj što „neaktivne” izloženosti, kao što su krediti u statusu neispunjavanja obveza čija se naplata ne očekuje ili krediti koji su otkupljeni, za koje je plaćen predujam, koji su otkazani, ponovno kupljeni ili zamijenjeni, više ne pridonose profilu rizika sekuritizacije. Stoga je primjereno da se radi transparentnosti dostave informacije o prelasku neaktivnih izloženosti iz „aktivnog” statusa u „neaktivan”, ali nakon toga o takvim izloženostima nije potrebno izvješćivati.
- (9) Moguće je da se izvještajni zahtjevi iz Uredbe (EU) 2017/2402 odnose na brojne različite dokumente i druge stavke. Da bi se omogućilo praćenje takve dokumentacije, inicijator, sponzor ili SSPN trebao bi pri dostavi informacija sekuritizacijskom repozitoriju koristiti određene oznake.
- (10) U skladu s najboljom praksom o izvještajnim zahtjevima i da bi se ulagateljima, potencijalnim ulagateljima, nadležnim tijelima i, kad je riječ o javnim sekuritizacijama, ostalim subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 olakšalo praćenje relevantnih informacija, informacijama koje se dostavljaju trebalo bi dodijeliti standardizirane identifikacijske oznake. Osim toga, te standardizirane identifikacijske oznake trebale bi biti jedinstvene i trajne radi učinkovitog praćenja promjena informacija o sekuritizaciji tijekom vremena.

⁽³⁾ Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 31. listopada 2016. o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama (ESRB/2016/14) (SL C 31, 31.1.2017., str. 1.).

⁽⁴⁾ Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. o definiciji mikro, malih i srednjih poduzeća (2003/361/EZ) (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.).

⁽⁵⁾ 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, SL L 2, 6.1.2015., str. 57.

- (11) Kako bi se ulagateljima, potencijalnim ulagateljima, nadležnim tijelima i, kad je riječ o javnim sekuritizacijama, ostalim subjektima navedenima u članku 17. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402 omogućilo da ispunе svoje obveze provedbe dubinske analize i druge obveze u skladu s tom uredbom, bitno je da informacije koje se stavljaju na raspolaganje budu potpune, dosljedne i ažurirane. Promjena rizičnih karakteristika odnosnih izloženosti ili agregiranih novčanih tokova koji nastaju na temelju tih odnosnih izloženosti ili drugih informacija navedenih u izvješću ulagateljima može bitno utjecati na uspješnost sekuritizacije i određivanje cijena tranši/obveznica u toj sekuritizaciji. Stoga bi za javne sekuritizacije povlaštene informacije ili informacije o značajnim događajima trebalo staviti na raspolaganje u trenutku kada su informacije o odnosnim izloženostima i izvješće ulagateljima stavljeni na raspolaganje putem sekuritizacijskog repozitorija. Osim toga, za javne sekuritizacije povlaštene informacije ili informacije o značajnim događajima trebale bi sadržavati detaljne informacije o sekuritizaciji koja nije ABCP, programu ABCP, transakciji ABCP, tranšama/obveznicama, računima, drugim ugovornim stranama i informacije o obilježjima relevantnima za sintetske sekuritizacije ili sekuritizacije kolateraliziranih kreditnih obveza.
- (12) Inicijator, sponzor ili SSPN bi radi transparentnosti trebao skrenuti pozornost na informacije koje se ne mogu staviti na raspolaganje ili nisu primjenjive i na standardiziran način objasniti specifične razloge i okolnosti zbog kojih podaci nisu dostavljeni. U tu bi svrhu trebalo izraditi skup opcija „Bez podataka” koji odražava postojeće prakse objavljivanja informacija o sekuritizaciji.
- (13) Opcije „Bez podataka” („ND”) trebalo bi koristiti samo ako su informacije nedostupne zbog opravdanih razloga, među ostalim kada određena izvještajna stavka nije primjenjiva zbog heterogenosti odnosnih izloženosti za određenu sekuritizaciju. Međutim, opcije ND ni u kojem se slučaju ne bi smjele koristiti za izbjegavanje izvještajnih zahtjeva. Stoga bi korištenje opcija ND trebalo kontinuirano i objektivno provjeravati, posebno na način da se nadležnim tijelima na njihov zahtjev u bilo kojem trenutku dostave objašnjenja okolnosti zbog kojih su iskorištene opcije ND.
- (14) Radi točnosti, informacije o kojima se izvješćuje trebale bi biti ažurirane. Stoga bi se dostavljene informacije trebale odnositi na razdoblje koje je što bliže datumu dostave, uzimajući u obzir operativne postupke inicijatora, sponzora ili SSPN-a potrebne u svrhu prikupljanja i dostave takvih informacija.
- (15) Odredbe ove Uredbe blisko su povezane jer se odnose na informacije o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor ili SSPN te sekuritizacije stavlja na raspolaganje različitim strankama u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) 2017/2402. Da bi se osigurala usklađenost tih odredbi, koje bi trebale stupiti na snagu istodobno, i kako bi se omogućio sveobuhvatan pregled svih relevantnih informacija o sekuritizaciji i učinkovit pristup tim informacijama, nužno je objediniti regulatorne tehničke standarde u jednoj uredbi.
- (16) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostavilo Komisiji.
- (17) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je potencijalne povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁶⁾,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

- (1) „izvještajni subjekt” znači subjekt određen u skladu s člankom 7. stavkom 2. prvim podstavkom Uredbe (EU) 2017/2402;

⁽⁶⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela 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) „krajnji datum informacija” znači referentni datum informacija o kojima se izvješćuje u skladu s ovom Uredbom;
- (3) „aktivna odnosna izloženost” znači odnosna izloženost za koju se na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje može očekivati da će ubuduće generirati novčane priljeve ili odljeve;
- (4) „neaktivna odnosna izloženost” znači odnosna izloženost koja je u statusu neispunjavanja obveza od koje se ne očekuju buduće naplate ili koja je otkupljena, za koju je plaćen predujam, koja je poništena, ponovno kupljena ili zamijenjena;
- (5) „omjer pokrivenosti otplate duga” znači godišnji prihodi od najma komercijalne nekretnine koja se u cijelosti ili djelomično financira zaduživanjem, bez poreza i svih operativnih rashoda radi očuvanja vrijednosti nekretnine, u odnosu na godišnju otplatu kamata i glavnice ukupnog duga zajmoprimca u određenom razdoblju za kredit osiguran tom nekretninom;
- (6) „omjer pokrivenosti kamata” znači bruto godišnji prihodi, prije operativnih rashoda i poreza, od najma nekretnine kupljene radi iznajmljivanja ili neto godišnji prihod od najma komercijalne nekretnine ili skupa nekretnina u odnosu na troška godišnje kamate po kreditu osiguranom tom nekretninom ili skupom nekretnina;

ODJELJAK 1.

Informacije o svim sekuritizacijama koje se stavljaju na raspolaganje

Članak 2.

Informacije o odnosnim izloženostima

- (1) Informacije o sekuritizaciji koja nije ABCP koje se stavljaju na raspolaganje u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 2017/2402 navedene su u:
 - (a) Prilogu II. za kredite kućanstvima osigurane stambenom nekretninom, bez obzira na svrhu tih kredita;
 - (b) Prilogu III. za kredite za kupnju komercijalne nekretnine ili kredite osigurane komercijalnom nekretninom;
 - (c) Prilogu IV. za odnosne izloženosti prema trgovačkim društvima, uključujući odnosne izloženosti prema mikro, malim i srednjim poduzećima;
 - (d) Prilogu V. za odnosne izloženosti za kredite za kupnju automobila, uključujući kredite i leasing pravnim ili fizičkim osobama osigurane automobilima;
 - (e) Prilogu VI. za odnosne izloženosti za potrošačke kredite;
 - (f) Prilogu VII. za odnosne izloženosti za potraživanja po kreditnim karticama;
 - (g) Prilogu VIII. za odnosne izloženosti za kredite za leasing;
 - (h) Prilogu IX. za odnosne izloženosti koje ne pripadaju ni u jednu kategoriju navedenu u točkama od (a) do (g).

Za potrebe točke (a), stambena nekretnina znači svaka nekretnina za stanovanje (uključujući stan ili stambenu nekretninu kupljenu radi iznajmljivanja), koju je kućanstvo kupilo, izgradilo ili preuredilo i koja se ne smatra komercijalnom nekretninom.

Za potrebe točke (b), komercijalna nekretnina znači svaka prihodujuća nekretnina, postojeća ili u izgradnji, pri čemu su isključeni socijalni stanovi i nekretnine u vlasništvu krajnjih korisnika.

(2) Ako sekuritizacija koja nije ABCP uključuje nekoliko vrsta odnosnih izloženosti navedenih u stavku 1., izvještajni subjekt dužan je za tu sekuritizaciju staviti na raspolaganje informacije o svakoj vrsti izloženosti navedene u odgovarajućem prilogu.

- (3) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju neprihodujuće izloženosti staviti na raspolaganje informacije navedene u:
 - (a) prilogima iz stavka 1. točaka od (a) do (h) koji su relevantni za određenu vrstu odnosne izloženosti;
 - (b) Prilogu X.

Za potrebe ovog stavka, „sekuritizacija neprihodujuće izloženosti” smatra se sekuritizacijom koja nije ABCP kod koje većinu aktivnih odnosnih izloženosti, mjereno u smislu neotplaćene glavnice na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, čini jedno od sljedećeg:

- (a) neprihodujuće izloženosti iz točaka od 213. do 239. dijela 2. Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 ⁽⁷⁾;
 - (b) financijska imovina umanjena za kreditne gubitke kako je definirano u Dodatku A Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 u Uredbi Komisije (EZ) br. 1126/2008 ⁽⁸⁾ ili financijska imovina koja se obračunava kao financijska imovina umanjena za kreditne gubitke u skladu s nacionalnim pravilima kojima se na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ ⁽⁹⁾ primjenjuju općeprihvaćena računovodstvena načela (GAAP).
- (4) Izvještajni subjekt dužan je za transakciju ABCP staviti na raspolaganje informacije navedene u Prilogu XI.
- (5) Za potrebe ovog članka, u skladu sa stavcima od 1. do 4. stavljaju se na raspolaganje informacije o:
- (a) aktivnim odnosnim izloženostima na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje;
 - (b) neaktivnim odnosnim izloženostima koje su dan prije referentnog datuma informacija o kojima se izvješćuje bile aktivne odnosne izloženosti.

Članak 3.

Informacije o izvješćima ulagateljima

- (1) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju koja nije ABCP staviti na raspolaganje informacije o izvješćima ulagateljima navedene u Prilogu XII.
- (2) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju ABCP staviti na raspolaganje informacije o izvješćima ulagateljima navedene u Prilogu XIII.

Članak 4.

Granularnost informacija

- (1) Izvještajni subjekt dužan je staviti na raspolaganje informacije navedene u prilogima od II. do X. i Prilogu XII. o sljedećem:
- (a) odnosnim izloženostima, u odnosu na svaku pojedinačnu odnosnu izloženost;
 - (b) kolateralima, ako je ispunjen ikoji od sljedećih uvjeta te u odnosu na svaku stavku kolaterala kojim je osigurana svaka odnosna izloženost:
 - i. odnosna izloženost osigurana je jamstvom;
 - ii. odnosna izloženost osigurana je fizičkim ili financijskim kolateralom;
 - iii. zajmodavac može jednostrano kreirati instrument osiguranja odnosne izloženosti pri čemu mu nije potrebno dodatno odobrenje dužnika ili jamca;
 - (c) najmoprimcima, svakom od tri najveća najmoprimca koji koriste komercijalnu nekretninu, mjereno prema ukupnoj godišnjoj najamnini koju plaća svaki najmoprimac koji koristi nekretninu;
 - (d) pregledu uplata, za svaku odnosnu izloženost i za svaki mjesec u razdoblju od referentnog datuma informacija o kojima se izvješćuje do najviše 36 mjeseci prije tog datuma;

⁽⁷⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

⁽⁸⁾ Uredba Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29.11.2008., str. 1.).

⁽⁹⁾ Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

- (e) novčanim tokovima, za svaku stavku priljeva ili odljeva u sekuritizaciji, kako je utvrđeno u redoslijedu primitaka ili plaćanja koji se primjenjuje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje;
- (f) ispitivanjima/događajima/pokretačima, za svako ispitivanje/događaj/pokretač koji dovodi do promjene u redoslijedu plaćanja ili zamjene bilo koje druge ugovorne strane.

Za potrebe točaka (a) i (d), sekuritizirani dijelovi kredita smatraju se pojedinačnim odnosnim izloženostima.

Za potrebe točke (b), svaka nekretnina kojom su osigurani krediti iz članka 2. stavka 1. točaka (a) i (b) smatra se jednom stavkom kolaterala.

(2) Izvještajni subjekt dužan je staviti na raspolaganje informacije navedene u prilogima XI. i XIII. o sljedećem:

- (a) transakcijama ABCP, za onoliko transakcija ABCP koliko ih ima u programu ABCP na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje;
- (b) svakom programu ABCP kojim se financiraju transakcije ABCP za koje se informacije stavljaju na raspolaganje u skladu s točkom (a), na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje;
- (c) ispitivanjima/događajima/pokretačima, za svako ispitivanje/događaj/pokretač u sekuritizaciji ABCP koji dovodi do promjene u redoslijedu plaćanja ili zamjene bilo koje druge ugovorne strane;
- (d) odnosnim izloženostima, za svaku transakciju ABCP o kojoj se informacije stavljaju na raspolaganje u skladu s točkom (a) i za svaku vrstu izloženosti koja je prisutna u toj transakciji ABCP na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, u skladu s popisom u rubrici IVAL5 u Prilogu XI.

ODJELJAK 2.

Informacije koje se stavljaju na raspolaganje za sekuritizacije za koje je sastavljen prospekt (javne sekuritizacije)

Članak 5.

Oznake stavki

Izvještajni subjekti dodjeljuju oznake informacijama koje stavljaju na raspolaganje sekuritizacijskim repozitorijima. Izvještajni subjekti u tu svrhu dodjeljuju oznaku stavke navedenu u tablici 3. Priloga I. koja najbolje odgovara toj informaciji.

Članak 6.

Povlaštene informacije

- (1) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju koja nije ABCP staviti na raspolaganje povlaštene informacije navedene u Prilogu XIV.
- (2) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju ABCP staviti na raspolaganje povlaštene informacije navedene u Prilogu XV.

Članak 7.

Informacije o značajnim događajima

- (1) Izvještajni subjekt dužna je za sekuritizaciju koja nije ABCP staviti na raspolaganje informacije o značajnim događajima navedene u Prilogu XIV.
- (2) Izvještajni subjekt dužan je za sekuritizaciju ABCP staviti na raspolaganje informacije o značajnim događajima navedene u Prilogu XV.

Članak 8.**Granularnost informacija**

- (1) Izvještajni subjekt dužan je staviti na raspolaganje informacije navedene u Prilogu XIV. o sljedećem:
- (a) tranšama/obveznicama u sekuritizaciji, za svako izdanje tranši u sekuritizaciji ili drugog instrumenta kojem je dodijeljen međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira i za svaki podređeni kredit u toj sekuritizaciji;
 - (b) računima, za svaki račun u sekuritizaciji;
 - (c) drugim ugovornim stranama, za svaku drugu ugovornu stranu u sekuritizaciji;
 - (d) ako je sekuritizacija sintetska sekuritizacija koja nije ABCP:
 - i. sintetskom pokriću, za onoliko zaštitnih aranžmana koliko ih ima u sekuritizaciji;
 - ii. kolateralima izdavatelja, za svaku pojedinu vrstu kolaterala koju za račun ulagatelja drži SSPN koja postoji u određenom zaštitnom aranžmanu;
 - (e) ako je riječ o sekuritizaciji kolateraliziranih kreditnih obveza (CLO) koja nije ABCP:
 - i. upravitelju CLO-a, za svakog upravitelja CLO-a u sekuritizaciji;
 - ii. sekuritizaciji CLO-a.

Za potrebe točke (d) podtočke ii., svaka imovina za koju postoji međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira smatra se pojedinačnom vrstom kolaterala; gotovinski kolateral u istoj valuti kumulira se i smatra pojedinačnom vrstom kolaterala, dok se o gotovinskom kolateralu u različitim valutama izvještava kao o zasebnoj vrsti kolaterala.

- (2) Izvještajni subjekt dužan je staviti na raspolaganje informacije navedene u Prilogu XV. o sljedećem:
- (a) transakcijama ABCP, za onoliko transakcija ABCP koliko ih ima u programu ABCP na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje;
 - (b) programima ABCP, za onoliko programa ABCP s koliko ih se na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje financiraju transakcije ABCP o kojima se informacije stavljaju na raspolaganje u skladu s točkom (a);
 - (c) tranšama/obveznicama u programu ABCP, za svako izdanje tranši ili komercijalnih zapisa u programu ABCP ili drugog instrumenta kojem je dodijeljen međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira i za svaki podređeni kredit u tom programu ABCP;
 - (d) računima, za svaki račun u sekuritizaciji ABCP;
 - (e) drugim ugovornim stranama, za svaku drugu ugovornu stranu u sekuritizaciji ABCP;

ODJELJAK 3.**Zajedničke odredbe****Članak 9.****Potpunost i dosljednost informacija**

- (1) Informacije koje se stavljaju na raspolaganje u skladu s ovom Uredbom moraju biti potpune i dosljedne.
- (2) Ako u bilo kojoj informaciji koju stavi na raspolaganje u skladu s ovom Uredbom pronade pogrešku, izvještajni subjekt dužan je bez nepotrebne odgode staviti na raspolaganje ispravljeno izvješće o svim informacijama o sekuritizaciji propisanim ovom Uredbom.

(3) Ako je to dopušteno odgovarajućim prilogom, izvještajni subjekt može u izvješću navesti jednu od sljedećih vrijednosti „Opcije bez podataka” (ND) uz obrazloženje nedostupnosti informacija koje se stavljaju na raspolaganje:

- (a) vrijednost „ND1”, ako propisane informacije nisu prikupljene jer u vrijeme nastanka odnosno izloženosti nisu bile propisane kriterijima kreditiranja ili odobravanja plasmana;
- (b) vrijednost „ND2”, ako su propisane informacije bile prikupljene u vrijeme nastanka odnosno izloženosti, ali na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje nisu bile učitane u sustav izvješćivanja izvještajnog subjekta;
- (c) vrijednost „ND3”, ako su propisane informacije bile prikupljene u vrijeme nastanka odnosno izloženosti, ali su na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje bile učitane u zaseban sustav izvješćivanja izvještajnog subjekta;
- (d) vrijednost „ND4-GGGG-MM-DD”, ako su propisane informacije prikupljene, ali će se moći staviti na raspolaganje tek nakon referentnog datuma informacija o kojima se izvješćuje. „GGGG-MM-DD” odnosi se na numerički prikaz godine, mjeseca i dana za datum u budućnosti na koji će se propisane informacije staviti na raspolaganje;
- (e) vrijednost „ND5”, ako se propisane informacije ne odnose na stavku o kojoj se izvješćuje.

Za potrebe ovog stavka, navođenje neke od vrijednosti ND ne smije biti način da se izbjegnu zahtjevi iz ove Uredbe.

Izvještajni je subjekt na zahtjev nadležnih tijela dužan dostaviti pojedinosti o okolnostima zbog kojih je navođenje tih vrijednosti ND opravdano.

Članak 10.

Pravovremenost informacija

- (1) Ako sekuritizacija nije sekuritizacija ABCP, krajnji datum za prikupljanje informacija koje se stavljaju na raspolaganje u skladu s ovom Uredbom mora biti unutar dva kalendarska mjeseca prije datuma njihove dostave.
- (2) Ako je sekuritizacija ABCP:
 - (a) referentni datum informacija o kojima se izvješćuje navedenih u Prilogu XI. i „odjeljku za informacije o transakcijama” u prilogima XIII. i XV. mora biti unutar dva kalendarska mjeseca prije datuma njihove dostave;
 - (b) referentni datum informacija o kojima se izvješćuje navedenih u svim odjeljcima priloga XIII. i XV. osim u „odjeljku za informacije o transakcijama” mora biti unutar jednog kalendarskog mjeseca prije datuma njihove dostave.

Članak 11.

Jedinstvene identifikacijske oznake

- (1) Svakoj sekuritizaciji dodjeljuje se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se sastoji od sljedećih elemenata, prema navedenom redoslijedu:
 - (a) identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvještajnog subjekta;
 - (b) slovo „A” ako je riječ o sekuritizaciji ABCP ili slovo „N” ako je riječ o sekuritizaciji koja nije ABCP;
 - (c) četveroznamenkasta oznaka godine za:
 - i. godinu u kojoj su u sekuritizaciji izdani prvi vrijednosni papiri ako je riječ o sekuritizaciji koja nije ABCP;
 - ii. godinu u kojoj su u programu ABCP izdani prvi vrijednosni papiri ako je riječ o sekuritizaciji ABCP;
 - (d) broj 01 ili, ako postoji nekoliko sekuritizacija s istom identifikacijskom oznakom iz točaka (a), (b) i (c), dvoznamenkasti redni broj koji odgovara redoslijedu dostave informacija o svakoj sekuritizaciji. Redoslijed istovremenih sekuritizacija određuje se na diskrecijskoj osnovi.

- (2) Svakoj transakciji ABCP u programu ABCP dodjeljuje se jedinstvena identifikacijska oznaka koja se sastoji od sljedećih elemenata, prema navedenom redoslijedu:
- (a) identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvještajnog subjekta;
 - (b) slovo „T”;
 - (c) četveroznamenasta oznaka godine koja odgovara prvom datumu zaključenja transakcije ABCP;
 - (d) broj 01 ili, ako postoji nekoliko sekuritizacija s istom identifikacijskom oznakom iz točaka (a), (b) i (c) ovog stavka, dvoznamenkasti redni broj koji odgovara redoslijedu prvog datuma zaključenja svake transakcije ABCP. Redoslijed istovremenih transakcija ABCP određuje se na diskrecijskoj osnovi.
- (3) Izvještajni subjekt ne smije mijenjati jedinstvene identifikacijske oznake.

Članak 12.

Izveščivanje o klasifikacijama

- (1) Informacije o klasifikaciji u skladu s Europskim sustavom računa (ESA) 2010 iz Uredbe (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁰⁾ stavljaju se na raspolaganje s oznakama iz tablice 1. Priloga I.
- (2) Informacije o klasifikacijama u skladu sa serviserovim popisom za praćenje stavljaju se na raspolaganje s oznakama iz tablice 2. Prilog I.

Članak 13.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 16. listopada 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

⁽¹⁰⁾ Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

PRILOG I.

Tablica 1.: Sigurnosne oznake Europskog sustava računa

Sektori	Podsektori	Oznaka ESA
Nefinancijska društva	Javna nefinancijska društva	S.11001
	Nacionalna privatna nefinancijska društva	S.11002
	Inozemno kontrolirana nefinancijska društva	S.11003
Monetarne financijske institucije	Središnja banka	S.121
	Javna društva koja primaju depozite, osim središnje banke	S.12201
	Nacionalna društva koja primaju depozite, osim središnje banke	S.12202
	Inozemno kontrolirana društva koja primaju depozite, osim središnje banke	S.12203
	Javni novčani fondovi	S.12301
	Nacionalni privatni novčani fondovi	S.12302
	Inozemno kontrolirani privatni novčani fondovi	S.12303
Financijska društva, osim monetarno financijskih institucija te osiguravajućih društava i mirovinskih fondova	Javni nenovčani investicijski fondovi	S.12401
	Nacionalni privatni nenovčani investicijski fondovi	S.12402
	Inozemno kontrolirani nenovčani investicijski fondovi	S.12403
	Ostali javni financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova	S.12501
	Ostali nacionalni privatni financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova	S.12502
	Ostali inozemno kontrolirani financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova	S.12503
	Javne pomoćne financijske institucije	S.12601
	Nacionalne privatne pomoćne financijske institucije	S.12602
	Inozemno kontrolirane pomoćne financijske institucije	S.12603
	Javna društva koja se bave prijenosom financijskih sredstava i zajmodavci	S.12701
	Nacionalna privatna društva koja se bave prijenosom financijskih sredstava i zajmodavci	S.12702
	Inozemno kontrolirana društva koja se bave prijenosom financijskih sredstava i zajmodavci	S.12703

Osiguravajuća društva i mirovinski fondovi	Javna osiguravajuća društva	S.12801
	Nacionalna privatna osiguravajuća društva	S.12802
	Inozemno kontrolirana osiguravajuća društva	S.12803
	Javni mirovinski fondovi	S.12901
	Nacionalni privatni mirovinski fondovi	S.12902
	Inozemno kontrolirani mirovinski fondovi	S.12903
Ostalo	Opća država	S.13
	Središnja država (osim fondova socijalne sigurnosti)	S.1311
	Savezna država (osim fondova socijalne sigurnosti)	S.1312
	Lokalna država (osim fondova socijalne sigurnosti)	S.1313
	Fondovi socijalne sigurnosti	S.1314
	Kućanstva	S.14
	Poslodavci i samozaposlene osobe	S.141+S.142
	Zaposlenici	S.143
	Primatelji vlasničkog i transfernog dohotka	S.144
	Primatelji vlasničkog dohotka	S.1441
	Primatelji mirovina	S.1442
	Primatelji ostalih transfera	S.1443
	Neprofitne ustanove koje služe kućanstvima	S.15
	Države članice Europske unije	S.211
	Institucije i tijela Europske unije	S.212
	Zemlje nečlanice i međunarodne organizacije nerezidenti u Europskoj uniji	S.22

Tablica 2.: Oznake serviserova popisa za praćenje

Oznaka serviserova popisa za praćenje	Značenje	Prag uključivanja	Prag objave
1 A	Zakašnjelo plaćanje glavnice i kamata	Dva zakašnjela plaćanja	Podmirene su dospjele neplaćene obveze i stanje kredita je uredno. Ostaje na popisu za praćenje tijekom dva tromjesečja/razdoblja

1B	Obnavljanje osiguranja za slučaj zakašnjenog plaćanja ili prisilno osiguranje	Kašnjenje 30 dana	Zaprimljen dokaz o zadovoljavajućem osiguranju
1C	Omjer pokrivenosti kamata ispod razine koja upućuje na zamku vrijednosti (dividend trap).	Omjer pokrivenosti kamata < traženi uvjeti kredita (zamka nedostatka novca (cash trap) ili razina neispunjavanja obveza); Omjer pokrivenosti kamata < 1,00 za svaki zajam zasebno	Omjer pokrivenosti kamata iznad praga
1D	Apsolutna razina omjera pokrivenosti otplate duga	Omjer pokrivenosti otplate duga < 1,00; Omjer pokrivenosti otplate duga < 1,20 za zdravstvenu skrb i smještaj; ili za svaki kredit zasebno	Omjer pokrivenosti otplate duga iznad praga
1E	Omjer pokrivenosti otplate duga smanjuje se od „ datuma sekuritizacije”	Omjer pokrivenosti otplate duga < 80 % omjera pokrivenosti otplate duga na „ datum sekuritizacije”	Omjer pokrivenosti otplate duga iznad praga. Ostaje na popisu za praćenje tijekom dva tromjesečja/ razdoblja
1F	U statusu neispunjavanja obveza, nastupio rok dospijeća ili je otkriveno prethodno neprijavljeno podređeno založno pravo, uključujući mezaninski kredit.	Kada serviser zaprimi obavijest	Neispunjene obveze podmirene su ili je serviser odobrio podređeni dug
1G	Sva neplanirana povlačenja sredstava na temelju akreditiva, iz rezerve za servisiranje duga ili obrtnog kapitala radi servisiranja duga	Svaki događaj za svaki kredit zasebno.	Nakon zamjene sredstava ili akreditiva, ako je to uvjetovano dokumentacijom, u suprotnom nakon dva datuma plaćanja kamata bez dodatnih povlačenja sredstava
2 A	Apsolutno potrebni popravci, za koje su sredstva rezervirana u vrijeme sklapanja ugovora o kreditu ili je serviser o njima obaviješten na drugi način, koji nisu obavljani do predviđenog datuma	Ako nužni popravci nisu obavljeni u roku od 60 dana nakon predviđenog datuma (uključujući i produljenja koja je odobrio serviser) i ako je njihova vrijednost manja od 10 % nepodmirenog salda glavnice ili 250 000 EUR	Zadovoljavajuća potvrda da su popravci obavljeni
2B	Svi nedostaci plana potrošnje (npr. kapitalni rashodi te namještaj, dodaci i oprema)	Sve informacije o nedostacima koji bi mogli negativno utjecati na prihode od imovine ili njezinu vrijednost; za svaki kredit zasebno/prema značajnosti (> 5 % nepodmirenog iznosa kredita)	Nakon što se uklone nedostaci plana
2C	Nastanak događaja koji je pokretač u dokumentaciji o hipotekarnom kreditu (npr. zatražena otplata kredita, uplata dodatnih rezervi, prekoračenje minimalnih pragova itd.)	Svaki takav događaj	Ispravak događaja koji je iziskivao poduzimanje mjera na temelju dokumentacije o hipoteci
2D	Provjera financijskih rezultata. Rasporedi najma ili računi dobiti i gubitka nisu zadovoljavajući, odnosno nisu dostavljeni itd.	Svi takvi događaji koji traju šest mjeseci ili dulje	Ispravak događaja koji je iziskivao poduzimanje mjera na temelju dokumentacije o hipoteci

2E	Nepoštovanje odredaba ugovora o operativnoj licenciji ili franšizi	Kada serviser zaprimi obavijest	Sklopljen je novi ugovor o franšizi ili licenciji, odnosno poštuju se odredbe ugovora o licenciji ili franšizi – Sporazum o međusobnim odnosima
2F	Zajmoprimac/vlasnik/sponzor u stečaju ili zbog sličnog događaja (npr. postupci i aranžmani u slučaju nesolventnosti, stečaj, stečajna uprava, likvidacija, dobrovoljno upravljanje trgovačkim društvom/ dobrovoljna nagodba za fizičke osobe) postaje predmet postupka likvidacije, podnosi zahtjev za pokretanje stečajnog postupka ili drugo.	Kada serviser zaprimi obavijest	Zadržati na popisu za praćenje do datuma plaćanja kamate nakon uklanjanja nedostataka.
3 A i.	Provjerom je utvrđeno loše stanje	Svaki događaj za svaki kredit zasebno/prema značajnosti 5 % > neto prihoda od najma	Serviser odlučuje jesu li uklonjeni nedostaci imovine ili je omogućen pristup i izvršena provjera
3 A ii.	Provjerom je utvrđena neodgovarajuća dostupnost	Svaki događaj za svaki kredit zasebno/prema značajnosti 5 % > neto prihoda od najma	Serviser odlučuje jesu li uklonjeni nedostaci imovine ili je omogućen pristup i izvršena provjera
3B	Provjerom je utvrđeno postojanje štetnog ekološkog problema	Svaki takav događaj	Serviser procjenjuje jesu li uklonjeni nedostaci na nekretnini
3C	Nekretnina je teško oštećena ili je u postupku eksproprijacije, što utječe na buduće novčane tokove, vrijednost/neprikladnost za stanovanje/jamčevinu.	Kad serviser sazna za taj problem koji utječe na > 10 % vrijednosti ili 500 000 EUR	Serviser odlučuje jesu li svi potrebni popravci izvršeni na zadovoljavajući način odnosno je li okončan postupak o utvrđivanju primjerenosti zgrade za stanovanje te da se imovinom može koristiti na zadovoljavajući način
4 A	Smanjenje ukupnog zauzeća portfelja imovine	20 % manje od razine na „datum sekuritizacije”; za svaki kredit zasebno	Kada se to stanje okonča
4B	Pojedinačni najmoprimac ili kombinacija TRI NAJVEĆA NAJMOPRIMCA (na temelju bruto prihoda od najma) čija najamnina iznosi > 30 % i koji istječu u narednih 12 mjeseci.	Odnosi se samo na uredske, industrijske i trgovačke nekretnine.	Kada se to stanje okonča ili prema serviserovoj odluci.
4C	Veliki ugovor ili ugovori o najmu koji su u statusu neispunjavanja obveza, raskinuti su ili se za nekretnine plaća najam, ali se ne koriste	> 30 % neto prihoda od najma	Kada se to stanje okonča ili prema serviserovoj odluci.
5 A	Skoro dospijeće kredita	< 180 dana do dospijeća	Kredit je otplaćen.

Tablica 3.: Vrste stavki i oznake

Vrsta stavke	Članci Uredbe (EU) 2017/2402	Oznake stavki
Odnosne izloženosti ili odnosna potraživanja ili kreditna potraživanja	Članak 7. stavak 1. točka (a)	1
Izvjешće ulagateljima	Članak 7. stavak 1. točka (e)	2
Konačna ponudbena dokumentacija; prospekt; dokumenti o završnoj transakciji, osim pravnih mišljenja	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka i.	3
Ugovor o kupoprodaji imovine; ustupanje; obnova ili ugovor o prijenosu imovine; sve bitne fiducijarne izjave	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka ii.	4
Ugovori o izvedenicama i jamstvima; svi relevantni dokumenti o aranžmanima za kolateraliziranost ako izloženosti koje se sekuritiziraju ostaju izloženosti inicijatora	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka iii.	5
Ugovori o servisiranju; dopunskom servisiranju; administriranju i upravljanju gotovinom	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka iv.	6
Ugovor o punomoći; ugovor o jamstvu; ugovor o zastupanju; ugovor s bankom koja vodi račun; ugovor o osiguranju ulaganja; uključeni uvjeti poslovanja ili okvirni sporazumi ili temeljni ugovori ili jednakovrijedna pravna dokumentacija	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka v.	7
Ugovori sklopljeni među vjerovnicima; dokumentacija o izvedenicama; ugovori o podređenim kreditima; ugovori o kreditima za pokretanje poslovanja i ugovori o likvidnosnim linijama	Članak 7. stavak 1. točka (b) podtočka vi.	8
Sva ostala povezana dokumentacija koja je nužna za razumijevanje transakcije	Članak 7. stavak 1. točka (b)	9
Jednostavna, transparentna i standardizirana obavijest u skladu s člankom 27. Uredbe (EU) 2017/2402	Članak 7. stavak 1. točka (d)	10
Povlaštene informacije o sekuritizaciji koje je inicijator, sponzor ili SSPN dužan objaviti u skladu s člankom 17. Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾	Članak 7. stavak 1. točka (f)	11
Svaki značajan događaj kao što je: i. bitno kršenje obveza utvrđenih u dokumentima stavljenima na raspolaganje u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2017/2402, uključujući sve naknadne pravne lijekove, izuzeća ili suglasnosti povezane s tim kršenjem; ii. promjena strukturnih odlika koje mogu znatno utjecati na uspješnost sekuritizacije; iii. promjena rizičnih karakteristika sekuritizacije ili odnosnih izloženosti koja može imati bitan učinak na uspješnost sekuritizacije; iv. u slučaju STS sekuritizacija, ako sekuritizacija više ne ispunjava STS kriterije ili ako su nadležna tijela poduzela korektivne ili upravne mjere; v. sve znatne izmjene dokumentacije o transakciji.	Članak 7. stavak 1. točka (g)	12

⁽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.).

PRILOG II.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – STAMBENE NEKRETNINE (RRE)

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
RREL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 ⁽¹⁾ .	NE	NE
RREL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
RREL3	Nova identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike RREL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u RREL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
RREL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
RREL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike RREL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u RREL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
RREL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
RREL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosno izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosno izloženosti.	NE	DA
RREL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosno izloženosti iz skupa.	NE	DA
RREL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA
RREL10	Rezident	Je li primarni dužnik rezident države u kojoj se nalaze kolateral i odnosna izloženost?	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL11	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE
RREL12	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
RREL13	Radni status	Radni status primarnog dužnika: Zaposlen – privatni sektor (EMRS) Zaposlen – javni sektor (EMBL) Zaposlen – sektor nepoznat (EMUK) Nezaposlen (UNEM) Samozaposlena osoba (SFEM) Bez zaposlenja, dužnik je pravna osoba (NOEM) Student (STNT) Umirovljenik (PNNR) Drugo (OTHR)	DA	NE
RREL14	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili (c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
RREL15	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE
RREL16	Primarni dohodak	Primarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmana odnosno izloženosti. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
RREL17	Vrsta primarnog dohotka	Navedite koji je dohodak prikazan u RREL16: Bruto godišnji dohodak (GRAN) Neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (NITS)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Neto godišnji dohodak (bez poreza) (NITX) Neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (NTIN) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (ENIS) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza) (EITX) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (EISS) Raspoloživi dohodak (DSPL) Zajmoprimac je pravna osoba (CORP) Drugo (OTHR)		
RREL18	Valuta primarnog dohotka	Valuta u kojoj se isplaćuje dohodak ili prihod primarnog dužnika.	DA	NE
RREL19	Provjera primarnog dohotka	Provjera primarnog dohotka: Neprovjeren osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRFD) Neprovjeren dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	NE
RREL20	Sekundarni dohodak	Sekundarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmana odnosno izloženosti. Ako je sekundarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Ako za predmetnu odnosnu izloženost postoji više od dva dužnika, u ovoj rubrici navedite ukupni kombinirani godišnji dohodak svih dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREL21	Provjera sekundarnog dohotka	Provjera sekundarnog dohotka: Neprovjeren osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRFD) Neprovjeren dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	DA
RREL22	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
RREL23	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosno izloženosti.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL24	Datum dospjeća	Datum dospjeća odnosno izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
RREL25	Prvotni rok	Prvotni ugovorni rok (broj mjeseci) na datum iniciranja.	DA	DA
RREL26	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja odnosno izloženosti: Mreža ureda ili podružnica (BRAN) Središnji ili izravni (DRCT) Broker (BROKA) Internet (WEBI) Paket (TPAC) Preko treće strane, ali je plasman u cijelosti odobrio inicijator (TPTC) Drugo (OTHR)	DA	DA
RREL27	Svrha	Razlog zbog kojeg dužnik uzima kredit: Kupnja (PURC) Nova hipoteka (RMRT) Renovacija (RENV) Oslobađanje vlasničkog kapitala (EQRE) Izgradnja (CNST) Konsolidacija duga (DCON) Nova hipoteka s oslobađanjem vlasničkog kapitala (RMEQ) Poslovno financiranje (SFN) Kombinirani hipotekarni kredit (CMRT) Investicijska hipoteka (IMRT) Pravo na kupnju (RGBY) Kredit s državnom subvencijom (GSPL) Drugo (OTHR)	DA	NE
RREL28	Oznaka valute	Oznaka valute odnosno izloženosti.	NE	NE
RREL29	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos odnosno izloženosti (uključujući naknade). Odnosi se na iznos odnosno izloženosti na datum iniciranja odnosno izloženosti, a ne na datum prodaje odnosno izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL30	Trenutačni iznos glavnice	Iznos odnosne izloženosti nepodmiren na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje. To uključuje sve iznose osigurane hipotekom i koji će u sekuritizaciji biti klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosne izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Ne uključuje zatezne kamate ili iznose novčanih kazni. Trenutačni iznos uključuje dospjele nepodmirene obveze za glavicu. Međutim, iznos štednje odbija se ako postoji podsudjelovanje (odnosno, iznos odnosnih izloženosti = odnosna izloženost ± podsudjelovanje; ± 0 ako nije uključeno podsudjelovanje). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL31	Prethodni iznosi glavnice	Ukupni iznosi prije predmetne odnosne izloženosti (uključujući izloženosti kod drugih zajmodavaca). Ako ne postoje prethodni iznosi, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREL32	Odnosne izloženosti istog reda	Ukupna vrijednost odnosnih izloženosti prema predmetnom dužniku koje su istog reda kao i ta odnosna izloženost (bez obzira na to jesu li uključene u ovaj skup izloženosti). Ako nema iznosa istog reda, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREL33	Ukupni kreditni limit	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim instrumentima za ponovno povlačenje (uključujući obilježja obnovljivosti) ili ako najviši iznos odnosne izloženosti nije povučen u cijelosti – najviši iznos odnosne izloženosti koji bi mogao ostati nepodmiren. U ovu rubriku unose se samo odnosne izloženosti s fleksibilnim ili dodatnim mogućnostima povlačenja. Time se ne nastoje obuhvatiti slučajevi u kojima dužnik može ponovno pregovarati o povećanju iznosa odnosne izloženosti, nego slučajevi u kojima trenutačno postoji ugovorna mogućnost da dužnik to učini i da zajmodavac osigura dodatno financiranje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL34	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
RREL35	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosne izloženosti, uključujući glavicu i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)		
RREL36	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA
RREL37	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
RREL38	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
RREL39	Dospijeca plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL40	Omjer duga i dohotka	Dug definiran kao nepodmireni iznos odnosno izloženosti na referentni datum informacija uključuje sve iznose osigurane hipotekom koji će biti klasificirani kao glavnica u sekuritizaciji. Primjerice, ako su iznosu odnosno izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Dohodak definiran kao kombinirani dohodak, zbroj rubrika primarnog i sekundarnog dohotka (rubrike RREL16 i RREL20) te svih ostalih prihoda.	DA	DA
RREL41	Iznos balona	Ukupan iznos (sekuritizirane) otplate glavnice koji se plaća na datum dospijeca odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREL42	Vrsta kamatne stope	Vrsta kamatne stope: Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FLIF)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom vezanom za jedan indeks koja će se u budućnosti vezati na drugi indeks (FINX) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FXRL) Fiksna kamata s periodičnim promjenama u budućnosti (FXPR) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom i obveznim prelaskom na promjenjivu kamatnu stopu u budućnosti (FLCF) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najnižom kamatnom stopom (FLFL) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom kamatnom stopom (CAPP) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom i najnižom kamatnom stopom (FLCA) Popust (DISC) Mogućnost zamjene (SWIC) Zamjena dužnika (OBLS) Modularna (MODE) Drugo (OTHR)		
RREL43	Trenutačna kamatna stopa	Bruto godišnja stopa upotrijebljena za izračun predviđene kamate u tekućem razdoblju za sekuritizirane odnosne izloženosti. Stope izračunate za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
RREL44	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
RREL45	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
RREL46	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
RREL47	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
RREL48	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
RREL49	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL50	Marža pri prvoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum prve revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca). U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.	DA	DA
RREL51	Kamata pri prvoj reviziji	Datum sljedećih promjena kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosne izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
RREL52	Marža pri drugoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum druge revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca). U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.	DA	DA
RREL53	Kamata pri drugoj reviziji	Datum druge promjene kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosne izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
RREL54	Marža pri trećoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum treće revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca). U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.	DA	DA
RREL55	Kamata pri trećoj reviziji	Datum treće promjene kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosne izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
RREL56	Indeks revidirane kamatne stope	Sljedeći indeks kamatne stope. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
RREL57	Rok dospijea indeksa revidirane kamatne stope	Rok dospijea sljedećeg indeksa kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	DA	DA
RREL58	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
RREL59	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA
RREL60	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL61	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosno izloženosti. Uključuje naplaćene iznose koji nisu bili sekuritizirani. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL62	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
RREL63	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
RREL64	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplata naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosno izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREL65	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA
RREL66	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum nastanka posljednje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost.	DA	DA
RREL67	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
RREL68	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
RREL69	Status računa	Trenutačni status odnosne izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Restrukturirana – postoje dospjele nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospjele nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
RREL70	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
RREL71	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL72	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREL73	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL74	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREL75	Sporovi	Označiti sporove u tijeku (ako je izvršena naplata po računu i račun više nije predmet aktivnog spora, ovdje treba navesti N).	NE	DA
RREL76	Pravo namirenja	Postoji li pravo namirenja (potpuno ili ograničeno) na imovini dužnika u iznosu većem od prihoda od svih kolaterala za tu odnosnu izloženost?	DA	DA
RREL77	Iznos depozita	Zbroj svih iznosa depozita dužnika koje drži inicijator ili prodavatelj, za koje je potencijalno moguće izvršiti prijeboj s iznosom odnosne izloženosti, ne uzimajući u obzir plaćanja iz bilo kojeg nacionalnog sustava za osiguranje depozita. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, taj iznos treba ograničiti na manji od sljedeća dva iznosa: 1. iznos depozita ili 2. najviši mogući iznos za koji je unutar skupa moguće izvršiti prijeboj na razini dužnika (a ne na razini odnosne izloženosti). Upotrijebite istu oznaku valute kao i za predmetnu odnosnu izloženost. Ako dužnik u skupu ima više od jedne nepodmirene odnosne izloženosti, onda se ova rubrika popunjava za svaku odnosnu izloženost, a diskrecijsko je pravo izvještajnog subjekta da odluči o raspoređivanju iznosa depozita na svaku od odnosnih izloženosti, podložno gore navedenoj gornjoj granici i uz uvjet da je zbroj ukupnih unosa u ovoj rubrici za više odnosnih izloženosti točan. Na primjer, ako je stanje depozita dužnika A 100 EUR, u skupu su dvije nepodmirene odnosne izloženosti: odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR). Ova se rubrika može ispuniti kao odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (40 EUR) ili odnosna izloženost 1 (25 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR) (tj. odgovarajući unosi za ovu rubriku za svaku odnosnu izloženost imaju gornju granicu od 60 EUR za odnosnu izloženost 1, odnosno 75 EUR za odnosnu izloženost 2, a zbroj vrijednosti odnosne izloženosti 1 i odnosne izloženosti 2 mora iznositi 100 EUR).	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
RREL78	Pružatelj usluga osiguranja ili ulaganja	Naziv pružatelja usluga osiguranja ili ulaganja (tj. za odnosne izloženosti povezane sa životnim osiguranjem ili ulaganjem).	DA	DA
RREL79	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
RREL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
RREL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA
RREL82	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
RREL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
RREL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE

Odjeljak za informacije o kolateralima

RREC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici RREL1.	NE	NE
RREC2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka za svaku odnosnu izloženost. Ta oznaka mora biti jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici RREL3.	NE	NE
RREC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
RREC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike RREC2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u RREC2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREC5	Vrsta kolaterala	Primarna (u smislu vrijednosti) vrsta imovine kojom je dug osiguran. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Automobil (CARX) Industrijsko vozilo (INDV) Komercijalni kamion (CMTR) Željezničko vozilo (RALV) Komercijalno plovilo (NACM) Rekreacijsko plovilo (NALV) Zrakoplov (AERO) Alatni stroj (MCHT) Industrijska oprema (INDE) Uredska oprema (OFEQ) IT oprema (ITEQ) Medicinska oprema (MDEQ) Energetska oprema (ENEQ) Poslovna zgrada (CBLD) Stambena zgrada (RBLD) Industrijska zgrada (IBLD) Ostala vozila (OTHV) Ostala oprema (OTHE) Ostale nekretnine (OTRE) Ostala roba ili inventar (OTGI) Vrijednosni papiri (SECU) Jamstvo (GUAR) Ostala financijska imovina (OTFA) Miješane kategorije zbog jamstva koje obuhvaća svu imovinu dužnika (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	NE
RREC6	Zemljopisna regija – Kolateral	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se nalazi fizički kolateral. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
RREC7	Vrsta zauzeća	Vrsta zauzeća nekretnine: Nekretnina u kojoj vlasnik stanuje, tj. u vlasništvu kućanstva radi pružanja skloništa vlasniku nekretnine (FOWN) Nekretnina u čijem dijelu stanuje vlasnik (djelomično iznajmljena nekretnina) (POWN) Nekretnina u kojoj vlasnik ne stanuje ili nekretnina kupljena radi iznajmljivanja (TLET) Vikendica ili druga kuća (HOLD)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Drugo (OTHR) Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.		
RREC8	Založno pravo	Najviše založno pravo inicijatora u odnosu na kolateral. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	DA	DA
RREC9	Vrsta nekretnine	Vrsta nekretnine: Stambena (kuća, samostojeća ili dvojna) (RHOS) Stambena (stan ili apartman) (RFLT) Stambena (bungalov) (RBGL) Stambena (kuća u nizu) (RHS) Višestambeni objekt (nekretnine s više od četiri stambene jedinice kojima je osigurana jedna odnosna izloženost) (MULF) Djelomična komercijalna upotreba (nekretnina za stambenu i komercijalnu upotrebu, pri čemu manje od 50 % njezine vrijednosti proizlazi iz komercijalne upotrebe, npr. liječnik u jednoj kući ima ambulantu i u njoj stanuje) (PCMM) Komercijalna ili poslovna upotreba (BIZZ) Samo zemljište (LAND) Drugo (OTHR) Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA
RREC10	Vrijednost energetskog certifikata	Vrijednost energetskog certifikata kolaterala u trenutku iniciranja: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE) F (EPCF) G (EPCG) Drugo (OTHR)	DA	DA
RREC11	Naziv izdavatelja energetskog certifikata	Upišite puni pravni naziv izdavatelja energetskog certifikata. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
RREC12	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine (LTV). Za kredite bez prvog založnog prava ta je vrijednost kombinirani ili ukupni LTV. Ako je trenutačni iznos kredita negativan, upišite 0. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
RREC13	Trenutačni iznos vrednovanja	Najnovije vrednovanje kolaterala koje je izvršio neovisni vanjski ili unutarnji procjenitelj. Ako takva procjena nije dostupna, aktualna vrijednost kolaterala može se procijeniti na temelju indeksa vrijednosti nekretnine koji je dovoljno detaljan u odnosu na zemljopisni položaj i vrstu kolaterala; ako takav indeks vrijednosti nekretnine nije dostupan, može se, nakon primjene odgovarajućeg umanjenja vrijednosti za amortizaciju kolaterala, upotrijebiti indeks cijena nekretnina koji je dovoljno detaljan u odnosu na zemljopisni položaj i vrstu kolaterala. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite najnovije vrednovanje kolaterala koje je izvršio neovisni vanjski ili unutarnji procjenitelj ili, ako to nije moguće, inicijator. Ako je kolateral o kojem se izvješćuje jamstvo, upišite iznos odnosne izloženosti za koji se jamči tom stavkom kolaterala u korist inicijatora. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
RREC14	Trenutačna metoda vrednovanja	Metoda za izračun najnovije vrijednosti kolaterala, kako se navodi u RREC13: Potpuna, unutarnja i vanjska provjera (FIEL) Potpuna, samo vanjska provjera (FOEI) Brzo vrednovanje nekretnine (drive-by) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVN) Indeksacija (IDXN) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Vrednovanje poreznog tijela (TXAT) Drugo (OTHR)	DA	NE
RREC15	Datum trenutačnog vrednovanja	Datum najnovijeg vrednovanja, kako se navodi u RREC13.	DA	DA
RREC16	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine (LTV) inicijatora. Za kredite bez prvog založnog prava ta je vrijednost kombinirani ili ukupni LTV. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	DA	DA
RREC17	Iznos izvornog vrednovanja	Izvorno vrednovanje kolaterala koje je upotrijebljeno u trenutku iniciranja odnosno izloženosti (tj. prije sekuritizacije). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
RREC18	Izvorna metoda vrednovanja	Metoda za izračun vrijednosti kolaterala u trenutku iniciranja odnosno izloženosti, kako se navodi u RREC17: Potpuna, unutarnja i vanjska provjera (FIEL) Potpuna, samo vanjska provjera (FOEI)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Brzo vrednovanje nekretnine (drive-by) (DRVb) Automatizirani model vrednovanja (AUVm) Indeksacija (IDXd) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine/posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Vrednovanje poreznog tijela (TXAT) Drugo (OTHR)		
RREC19	Datum izvornog vrednovanja	Datum izvornog vrednovanja kolaterala, kako je navedeno u RREC17.	DA	NE
RREC20	Datum prodaje	Datum prodaje ovršenog kolaterala.	DA	DA
RREC21	Prodajna cijena	Cijena postignuta pri prodaji kolaterala u slučaju ovršnog postupka. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
RREC22	Valuta kolaterala	Riječ je o valuti u kojoj je iskazan iznos vrednovanja naveden u RREC13.	NE	DA
RREC23	Vrsta jamca	Vrsta jamca: Nema jamca (NGUA) Fizička osoba – obiteljska povezanost (SPARS) Fizička osoba – drugo (IOTH) Država (GOVE) Banka (BANK) Proizvod osiguranja (INSU) Nationale Hypotheek Garantie Guarantee Scheme (NHGX) Fonds de Garantie de l'Accession Sociale (FGAS) Jamčevina (CATN) Drugo (OTHR)	DA	NE

(¹) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor ili SSPN trebaju staviti na raspolaganje (SL L 289, 3.9.2020., str. 1).

PRILOG III.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – POSLOVNE NEKRETNINE (CRE)

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
CREL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224	NE	NE
CREL2	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREL3	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CREL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CREL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREL4	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREL5	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CREL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CREL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
CREL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
CREL8	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosne izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL9	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosno izloženosti iz skupa.	NE	DA
CREL10	Datum zamjene	Ako je odnosna izloženost zamijenjena drugom odnosnom izloženosti nakon datuma sekuritizacije, datum te zamjene.	NE	DA
CREL11	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA
CREL12	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE
CREL13	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
CREL14	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
CREL15	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosne izloženosti.	DA	NE
CREL16	Datum početka amortizacije	Datum na koji će započeti amortizacija sekuritizirane odnosne izloženosti (može biti datum prije datuma sekuritizacije).	DA	DA
CREL17	Datum dospijeca na datum sekuritizacije	Datum dospijeca odnosne izloženosti kako je definirana u ugovoru o odnosnoj izloženosti. Pritom se ne uzimaju u obzir produljeni datumi dospijeca dopušteni na temelju ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CREL18	Datum dospijeca	Datum dospijeca odnosne izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
CREL19	Prvotni rok	Prvotni ugovorni rok (broj mjeseci) na datum iniciranja.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL20	Trajanje opcije produljenja	Trajanje u mjesecima opcije produljenja dospjeća dostupne za odnosnu izloženost. U slučaju više dostupnih produljenja dospjeća, upišite trajanje opcije koja ima najkraće razdoblje produljenja za odnosnu izloženost.	NE	DA
CREL21	Karakteristike opcije produljenja	Referentni pragovi za mogućnost pokretanja/primjene opcije produljenja iz rubrike CREL20: Minimalni omjer pokrića kamata (MICR) Minimalni omjer pokrića otplate duga (MDSC) Maksimalni omjer kredita i vrijednosti nekretnine (MLTV) Višestruki uvjeti (MLTC) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL22	Oznaka valute	Oznaka valute odnosne izloženosti.	NE	NE
CREL23	Trenutačni iznos glavnice	Nepodmireni iznos glavnice sekuritizirane odnosne izloženosti. To uključuje sve iznose osigurane hipotekom i koji će u sekuritizaciji biti klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosne izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Ne uključuje zatezne kamate ili iznose novčanih kazni. Trenutačni iznos uključuje dospjele nepodmirene obveze za glavicu. Međutim, iznos štednje odbija se ako postoji podsudjelovanje. (odnosno, iznos odnosnih izloženosti = odnosna izloženost ± podsudjelovanje; ± 0 ako nije uključeno podsudjelovanje). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL24	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos odnosne izloženosti (uključujući naknade). Odnosi se na iznos odnosne izloženosti na datum iniciranja odnosne izloženosti, a ne na datum prodaje odnosne izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREL25	Izvorni iznos glavnice na datum sekuritizacije	Izvorni iznos glavnice sekuritizirane odnosne izloženosti na datum sekuritizacije utvrđen u sažetku prospekta. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL26	Iznos obvezujuće neiskorištene linije odnosno izloženosti	Ukupna preostala linija cijele odnosno izloženosti/neiskorišteni iznos na kraju razdoblja. Ukupna preostala linija cijele odnosno izloženosti na kraju datuma plaćanja kamata koju dužnik i dalje može iskoristiti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CREL27	Ukupni ostali nepodmireni iznosi	Kumulativni nepodmireni iznosi po kreditu (npr. premija osiguranja, najam zemljišta, kapitalni rashodi) koji predstavljaju trošak SSPN-a/servisera. Kumulativni iznos svih predujmova za zaštitu nekretnine ili drugi iznosi koje je serviser ili SSPN unaprijed platio, a koje dužnik još nije nadoknadio. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL28	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
CREL29	Posljednji datum korištenja	Datum najnovijeg korištenja/povlačenja sredstava u okviru ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CREL30	Svrha	Namjena odnosno izloženosti – u slučaju više namjena navedite opciju koja najbolje opisuje aranžman: Stjecanje za ulaganje (ACQI) Stjecanje za likvidaciju (ACQL) Refinanciranje (RFIN) Izgradnja (CNST) Obnova (RDVL) Drugo (OTHR)	DA	NE
CREL31	Struktura	Struktura odnosno izloženosti: Cijeli kredit – nepodijeljen u stavke podređenog duga/obveznice (LOAN) Odnosna izloženost u okviru hipotekarnog kredita sa sudjelovanjem s dugom istog reda izvan subjekta izdavanja (PMLP) Odnosna izloženost u okviru hipotekarnog kredita sa sudjelovanjem s podređenim dugom izvan subjekta izdavanja (PMLS) Kredit A; kao dio strukture sudjelovanja A/B (AABP) Kredit B; kao dio strukture sudjelovanja A/B (BABP) Kredit A; kao dio strukture sudjelovanja A/B/C (AABC) Kredit B; kao dio strukture sudjelovanja A/B/C (BABC) Kredit C; kao dio strukture sudjelovanja A/B/C (CABC)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Strukturno mezaninsko financiranje (MZZD) Podređeni dug s odvojenom dokumentacijom o kreditu izvan subjekta izdavanja (SOBD) Drugo (OTHR)		
CREL32	Redoslijed planiranog plaćanja kamata prije ovrhe za strukturu A-B	Redoslijed planiranog plaćanja kamata prije ovrhe: Sekvencijalno (SQNL) Prvo kredit B (BLLF) Načelo pro rata (PRAT) Izmijenjeno načelo pro rata (MPRT) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL33	Redoslijed planiranog plaćanja glavnice prije ovrhe za strukturu A-B	Redoslijed planiranog plaćanja glavnice prije ovrhe: Sekvencijalno (SQNL) Prvo kredit B (BLLF) Načelo pro rata (PRAT) Izmijenjeno načelo pro rata (MPRT) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL34	Dodjela plaćanja glavnice nadređenom kreditu	Upišite postotak svih periodičkih planiranih plaćanja glavnice namijenjenih nadređenom kreditu (npr. kredit A) ako kreditni aranžman obuhvaća više kredita (npr. ako su u rubriku CREL31 unesene vrijednosti PMLS, AABP, BABP, AABC, BABC ili CABC).	NE	DA
CREL35	Vrsta redoslijeda isplate	Vrsta redoslijeda isplate koji se primjenjuje na cjelokupni kreditni aranžman: Kamata A, glavnica A, kamata B, glavnica B (IPIP) Kamata A, kamata B, glavnica A, glavnica B (IIPP) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL36	Kupovna cijena odnosno izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza	Ako imatelj podređenog kredita (npr. imatelj kredita B) može kupiti nadređeni kredit u slučaju statusa neispunjavanja obveza, upišite kupovnu cijenu za svaki primjenjivi ugovor o zajedničkom/međusobnom kreditiranju.	NE	DA
CREL37	Mogućnost plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza?	Može li imatelj podređenog kredita (npr. imatelj kredita B) izvršiti plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza umjesto imatelja hipoteke? Odaberite s popisa u nastavku: Nemogućnost vršenja plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza (NCP) Plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza moguća su do određene granice u toku trajanja odnosne izloženosti (FNLP) Plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza moguća su bez ograničenja u toku trajanja odnosne izloženosti (NLCP) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL38	Ograničenja prodaje podređenog kredita?	Postoje li ograničenja mogućnosti imatelja podređenog kredita (npr. imatelj kredita B) da kredit proda trećoj strani?	NE	DA
CREL39	Imatelj podređenog kredita povezan s dužnikom?	Postoji li imatelj podređenog kredita, koji nije lišen prava u odnosu na kredit (npr. imatelj kredita B), povezan s dužnikom s hipotekom na poslovnoj nekretnini (odnosno koji je dio iste financijske grupe)?	NE	DA
CREL40	Kontrola imatelja podređenog kredita nad restrukturiranjem problematičnih kredita	Može li imatelj podređenog kredita (npr. imatelj kredita B) vršiti kontrolu nad odlučivanjem i postupkom izvršenja i prodaje kolaterala za kredit?	NE	DA
CREL41	Čine li neplaćanja potraživanja višeg ranga status neispunjavanja obveza odnosno izloženosti?	Čine li neplaćanja potraživanja višeg ranga status neispunjavanja obveza odnosno izloženosti?	NE	DA
CREL42	Čine li neplaćanja po odnosnim izloženostima istog ranga status neispunjavanja obveza u pogledu nekretnine?	Čine li neplaćanja po odnosnim izloženostima istog ranga status neispunjavanja obveza u pogledu nekretnine?	NE	DA
CREL43	Suglasnost imatelja obveznice	Je li pri restrukturiranju potrebna suglasnost imatelja obveznice? Restrukturiranje uključuje promjene uvjeta plaćanja sekuritizirane odnosno izloženosti (uključujući kamatnu stopu, naknade, kazne, dospijeće, raspored otplate i/ili druge općeprihvaćene mjere u vezi s uvjetima plaćanja).	DA	NE
CREL44	Planirani sastanak imatelja obveznice	Za koji je datum planiran sljedeći sastanak imatelja obveznice?	NE	DA
CREL45	Sindicirana	Je li odnosna izloženost sindicirana?	DA	NE
CREL46	Sudjelovanje SSPN-a	Metoda koju SSPN primjenjuje za stjecanje vlasništva u sindiciranoj odnosnoj izloženosti: Ustupanje (ASGN) Obnova (NOVA) Djelomično ustupanje (EQTB) Financirano sudjelovanje (udio istog reda) (PARI) Podređeno sudjelovanje (JUNP) Statutorno ustupanje (LGAS) Ustupanje s obavješćivanjem (NOTA)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Podsudjelovanje (SUBP) Sudjelovanje u riziku (RSKP) Prodaja (SALE) Drugo (OTHR)		
CREL47	Posljedice kršenja financijskih uvjeta	Posljedice kršenja financijskih uvjeta: Nastanak statusa neispunjavanja obveza (EDFT) Dodatna amortizacija (AAMR) Gotovinske rezerve (CTRS) Otkaz upravitelja nekretnine (TPRM) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL48	Kazne za nedostavljanje financijskih podataka	Postoje li novčane kazne ako dužnik u skladu s dokumentacijom odnosno izloženosti ne dostavi potrebne financijske informacije (npr. izvještaj, raspored itd.)?	DA	NE
CREL49	Pravo namirenja	Postoji li pravo namirenja (potpuno ili ograničeno) na imovini dužnika u iznosu većem od prihoda od svih kolaterala za tu odnosnu izloženost?	DA	DA
CREL50	Pravo namirenja – treća strana	Postoji li pravo namirenja (cjelokupnog ili ograničenog) u odnosu na drugu stranu (npr. jamac) ako dužnik ne ispuni obvezu na temelju ugovora o odnosnoj izloženosti?	DA	DA
CREL51	Standard servisiranja	Servisira li serviser te sekuritizirane odnosno izloženosti i ukupnu odnosnu izloženost ili samo jednu odnosno nekoliko komponenti ukupne odnosno izloženosti (npr. komponentu A ili B ili jednu od komponenti istog reda)?	NE	NE
CREL52	Iznosi pologa	Ukupni iznos zakonski terećenih računa rezervi na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL53	Naplata pologa	Upišite 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.) na temelju ugovora o odnosnoj izloženosti.	DA	NE
CREL54	Naplata ostalih rezervi	Čuvaju li se na računima rezervi drugi iznosi osim poreza, najma za zemljište ili osiguranja na temelju uvjeta ugovora o odnosnoj izloženosti za poboljšanja najmoprimaca, provizije za najam i slične stavke u pogledu pripadajuće nekretnine ili za potrebe osiguranja dodatnog kolaterala za tu odnosnu izloženost?	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL55	Pokretač koji je uzrok rezerviranja pologa	Vrsta događaja pokretača za uplatu iznosa pologa: Nema pokretača (NONE) Pokretač na temelju omjera kredita i vrijednosti nekretnine (LVTX) Pokretač na temelju omjera pokrića kamate (ICVR) Pokretač na temelju omjera pokrića otplate duga (DSCT) Pokretač na temelju neto prihoda iz poslovanja (NOIT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CREL56	Ciljni iznosi/rezerve pologa	Ciljni iznosi/rezerve pologa. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL57	Uvjeti povrata pologa	Uvjeti povrata pologa. Ako postoji više uvjeta, svaki se uvjet mora navesti u skladu sa shemom XML.	NE	DA
CREL58	Uvjeti povlačenja gotovinskih rezervi	Okolnosti kad se mogu iskoristiti gotovinske rezerve: Kršenje financijskih uvjeta (FICB) Događaj pokretač (TREV) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL59	Valuta računa pologa	Oznaka valute računa pologa.	NE	DA
CREL60	Valuta uplata pologa	Valuta uplata pologa. Rubrike CREL52 i CREL56.	NE	DA
CREL61	Ukupni iznos rezervi	Ukupni iznos na računima rezervi na razini odnosno izloženosti na datum plaćanja odnosno izloženosti. Uključuje troškove održavanja, popravaka, troškove povezane s okolišem itd. (isključuje rezerve za porez i osiguranje). Uključuje provizije za namjam za rezerve. Ispuniti ako u rubrici CREL54 („Napлата ostalih rezervi”) stoji „D” = da. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL62	Valuta iznosa rezervi	Oznaka valute računa rezervi.	NE	DA
CREL63	Nastanak događaja koji je pokretač u pogledu pologa	Upišite D ako je došlo do događaja koji je uzrok uspostave iznosa rezervi. Upišite N ako se sredstva uplaćuju kao uobičajeni uvjet ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	NE
CREL64	Iznosi dodani položima u tekućem razdoblju	Iznos dodan položima ili rezervama između prethodnog referentnog datuma informacija i referentnog datuma za ovu dostavu informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL65	Prihodi	Ukupni prihodi iz svih izvora za razdoblje obuhvaćeno najnovijim računom dobiti i gubitka (odnosno ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci) za sve nekretnine. Mogu se normalizirati ako je to propisano primjenjivim ugovorom o servisiranju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CREL66	Troškovi poslovanja na datum sekuritizacije	Ukupni preuzeti troškovi poslovanja za sve nekretnine prema opisu iz sažetka prospekta. Oni mogu uključivati poreze na nekretnine, osiguranje, troškove upravljanja, režijske troškove, troškove održavanja i popravaka te izravne troškove nekretnine za vlasnika; kapitalni rashodi i provizije za najam nisu uključeni. Ako postoji više nekretnina, ukupni troškovi poslovanja za odnosne nekretnine. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL67	Kapitalni rashodi na datum sekuritizacije	Očekivani kapitalni rashodi u toku trajanja sekuritizirane odnosne izloženosti na datum sekuritizacije (za razliku od troškova popravaka i održavanja) ako su utvrđeni u sažetku prospekta. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL68	Valuta financijskog izvještaja	Valuta upotrijebljena u početnom financijskom izvješćivanju u rubrikama CREL65 i CREL66.	DA	NE
CREL69	Kršenje dužnikove obveze izvješćivanja	Krši li dužnik svoju obvezu izvješćivanja serviseru odnosne izloženosti ili zajmodavca? D = da ili N = ne.	DA	NE
CREL70	Metoda omjera pokrića otplate duga	Definirajte izračun zahtjeva financijskog uvjeta za taj omjer pokrića otplate duga, izvedenom metodom izračuna. Ako se metoda izračuna razlikuje za cijeli kredit i kredit A, upišite metodu za kredit A. Tekuće razdoblje (CRRP) Projekcija – izračun šest mjeseci unaprijed (PRSF) Projekcija – izračun 12 mjeseci unaprijed (PRTF) Kombinacija 6 – tekuće razdoblje i izračun šest mjeseci unaprijed (CMSF) Kombinacija 12 – tekuće razdoblje i izračun šest mjeseci unaprijed (CMTF) Povijesna – izračun šest mjeseci unaprijed (HISF) Povijesna – izračun 12 mjeseci unaprijed (HITF) Izmijenjena – uključuje povećanje rezervi ili izračun postotka vjerojatnog prihoda od najma (MODI) Višestruko razdoblje – izračun za uzastopna razdoblja (MLTP) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL71	Pokazatelj omjera pokrića otplate duga na datum sekuritizacije	Kako se izračunava ili primjenjuje omjer pokrića otplate duga kad se odnosna izloženost odnosi na više nekretnina: Djelomično – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser rubriku ostavlja praznom (PRTL) Prosječno – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser dodjeljuje otplatu duga samo za nekretnine za koje je financijski izvještaj dostavljen (AVER) Potpuno – prikupljeni svi izvještaji za sve nekretnine (FULL) Najgori slučaj – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser dodjeljuje stopostotnu otplatu duga za sve nekretnine za koje je financijski izvještaj dostavljen (WCAS) Ništa dostavljeno – nije dostavljen nijedan financijski izvještaj (NCOT) Konsolidirano – o svim nekretninama izvješćuje se u jednom skupnom financijskom izvještaju dužnika (COND) Cijeli kredit na temelju ugovorâ o kreditu (WLAG) Cijeli kredit na temelju druge metode (WLOT) Zadužnica na temelju ugovora o kreditu (TNAG) Zadužnica na temelju druge metode (TNOT) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL72	Najnoviji pokazatelj omjera pokrića otplate duga	Kako se izračunava ili primjenjuje omjer pokrića otplate duga kad se odnosna izloženost odnosi na više nekretnina: Djelomično – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser rubriku ostavlja praznom (PRTL) Prosječno – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser dodjeljuje otplatu duga samo za nekretnine za koje je financijski izvještaj dostavljen (AVER) Potpuno – prikupljeni svi izvještaji za sve nekretnine (FULL) Najgori slučaj – financijski izvještaj nije dostavljen za sve nekretnine, serviser dodjeljuje stopostotnu otplatu duga za sve nekretnine za koje je financijski izvještaj dostavljen (WCAS) Ništa dostavljeno – nije dostavljen nijedan financijski izvještaj (NCOT) Konsolidirano – o svim nekretninama izvješćuje se u jednom skupnom financijskom izvještaju dužnika (COND) Cijeli kredit na temelju ugovorâ o kreditu (WLAG) Cijeli kredit na temelju druge metode (WLOT) Zadužnica na temelju ugovora o kreditu (TNAG) Zadužnica na temelju druge metode (TNOT) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL73	Omjer pokrića otplate duga na datum sekuritizacije	Izračun omjera pokrića otplate duga za sekuritiziranu odnosnu izloženost na datum sekuritizacije na temelju dokumentacije o odnosnoj izloženosti.	DA	NE
CREL74	Trenutačni omjer pokrića otplate duga	Izračun trenutačnog omjera pokrića otplate duga za sekuritiziranu odnosnu izloženost na temelju dokumentacije o odnosnoj izloženosti.	DA	NE
CREL75	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Omjer kredita i vrijednosti nekretnine (LTV) za cijeli kreditni aranžman (odnosno koji ne odražava samo iznos sekuritiziranog kredita) na datum sekuritizacije.	DA	NE
CREL76	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Trenutačni omjer kredita i vrijednosti nekretnine (LTV) za cijeli kreditni aranžman (odnosno koji ne odražava samo iznos sekuritiziranog kredita).	DA	NE
CREL77	Omjer pokrića kamata na datum sekuritizacije	Izračun omjera pokrića kamata za sekuritiziranu odnosnu izloženost na datum sekuritizacije.	DA	NE
CREL78	Trenutačni omjer pokrića kamata	Izračun trenutačnog omjera pokrića kamata za sekuritiziranu odnosnu izloženost.	DA	NE
CREL79	Metoda omjera pokrića kamata	Definirajte izračun zahtjeva financijskog uvjeta za taj omjer pokrića kamata na razini sekuritizirane odnosne izloženosti (ili na razini ukupne odnosne izloženosti ako nije posebno naveden za specifične aranžmane o odnosnoj izloženosti u okviru općeg kreditnog aranžmana), izvedenom metodom izračuna. Tekuće razdoblje (CRRP) Projekcija – izračun šest mjeseci unaprijed (PRSF) Projekcija – izračun 12 mjeseci unaprijed (PRTF) Kombinacija 6 – tekuće razdoblje i izračun šest mjeseci unaprijed (CMSF) Kombinacija 12 – tekuće razdoblje i izračun šest mjeseci unaprijed (CMTF) Povijesna – izračun šest mjeseci unaprijed (HISF) Povijesna – izračun 12 mjeseci unaprijed (HITF) Izmijenjena – uključuje povećanje rezervi ili izračun postotka vjerojatnog prihoda od najma (MODI) Višestruko razdoblje – izračun za uzastopna razdoblja (MLTP) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL80	Broj nekretnina na datum sekuritizacije	Broj nekretnina koje su instrument osiguranja odnosne izloženosti na datum sekuritizacije.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL81	Broj nekretnina na referentni datum informacija	Broj nekretnina koje su instrument osiguranja odnosno izloženosti.	DA	NE
CREL82	Nekretnine koje predstavljaju kolateral po odnosnoj izloženosti	Upišite jedinstvene identifikacijske oznake kolaterala (CREC4) za nekretnine koje su instrument osiguranja odnosno izloženosti na referentni datum informacija. U slučaju više nekretnina upišite sve identifikacijske oznake kako su navedene u shemi XML.	NE	NE
CREL83	Vrijednost portfelja nekretnina na datum sekuritizacije	Vrednovanje nekretnina kojima se osigurava odnosna izloženost na datum sekuritizacije kako je navedeno u sažetku prospekta. U slučaju više nekretnina zbrojite njihove vrijednosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL84	Valuta vrednovanja nekretninskog portfelja na datum sekuritizacije	Valuta vrednovanja iz CREL83.	NE	DA
CREL85	Status nekretnina	Status nekretnina. Ako je prisutno više situacija s popisa u nastavku, odabrati onu koja najbolje predstavlja cjelokupni skup nekretnina. Trajna punomoć (LPOA) Stečajna uprava (RCVR) U postupku ovrhe (FCLS) Nekretnine u vlasništvu (REOW) Zamijenjene drugim kolateralom (DFSD) Djelomično otplaćene (PRLS) Otplaćene (RLSD) Isto kao na datum sekuritizacije (SCDT) Posebno servisiranje (SSRV) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL86	Datum vrednovanja na datum sekuritizacije	Datum pripreme vrednovanja za vrijednosti navedene u sažetku prospekta. U slučaju više nekretnina i nekoliko datuma, navedite najnoviji datum.	NE	DA
CREL87	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosno izloženosti, uključujući glavnice i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CREL88	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL89	Dopušteni poček	Broj dana nakon dospijeca plaćanja tijekom kojih zajmodavac izostanak plaćanja neće smatrati nastankom statusa neispunjavanja obveza. To se odnosi na izostanke plaćanja koji nisu uzrokovani tehničkim razlozima (tj. plaćanja čiji izostanak nije uzrokovan kvarom sustava na primjer).	NE	DA
CREL90	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL91	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL92	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
CREL93	Opis uvjeta prijevremene otplate	Treba se podudarati s podacima iz sažetka prospekta. 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 sažetku prospekta može navesti kao: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).	DA	DA
CREL94	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti.	DA	DA
CREL95	Završni datum obračuna naknade za održavanje prinosa	Datum nakon kojeg se odnosna izloženost može prijevremeno otplatiti bez naknade za održavanje prinosa.	NE	DA
CREL96	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL97	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL98	Neplanirane naplate glavnice	Neplanirana plaćanja glavnice primljena u najnovijem razdoblju naplate. Ostala plaćanja glavnice primljena tijekom kamatnog razdoblja koja će se upotrijebiti za otplatu odnosno izloženosti. To se može odnositi na prihode od prodaje, dobrovoljne prijevremene otplate ili iznose likvidacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL99	Datum likvidacije/prijevremene otplate	Najnoviji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice ili sredstava od likvidacije.	NE	DA
CREL100	Oznaka likvidacije/prijevremene otplate	Oznaka koja se dodjeljuje svim neplaniranim plaćanjima glavnice ili sredstvima od likvidacije primljenima tijekom razdoblja naplate: Djelomična likvidacija (prijevremena otplata) (PTLQ) Isplata prije dospijeca (PTPY) Likvidacija ili otuđenje (LQDP) Ponovna kupnja ili zamjena (RPSB) Potpuna isplata pri dospijecu (FLPY) Isplata s popustom (DPOX) Isplata s kaznom (PYPN) Isplata s naknadom za održavanje prinosa (YLMT) Prijevremena otplata s kaznom (CTPL) Prijevremena otplata s naknadom za održavanje prinosa (CTYL) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL101	Višak/manjak kamata u slučaju prijevremene otplate	Manjak ili višak stvarnih plaćanja kamata u odnosu na planirana plaćanja kamata koji nije povezan sa statusom neispunjavanja obveza odnosno izloženosti. Rezultati prijevremene otplate primljene na datum koji nije planirani datum dospijeca plaćanja: Manjak – razlika za koju je plaćeni iznos kamate manji od planiranog iznosa kamate koji je trebao biti plaćen na datum plaćanja odnosno izloženosti (to bi se primjenjivalo samo u slučaju manjka nakon što dužnik plati troškove kršenja). Višak – višak naplaćene kamate u odnosu na obračunatu kamatu za razdoblje obračuna kamate odnosno izloženosti. Negativan broj upućuje na manjak, a pozitivan na višak kamata. Odnosi se na cijeli kreditni aranžman (tj. ne odražava samo iznos sekuritizirane odnosno izloženosti). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL102	Datum plaćanja	Najnoviji datum plaćanja glavnice i kamate SSPN-u na referentni datum informacija; obično je to datum plaćanja kamate odnosno izloženosti.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL103	Sljedeći datum usklađenja plaćanja	U slučaju odnosnih izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom riječ je o sljedećem datumu planirane promjene iznosa planirane glavnice i/ili kamate. U slučaju odnosnih izloženosti s fiksnom kamatnom stopom upišite sljedeći datum plaćanja.	NE	DA
CREL104	Sljedeći datum plaćanja	Datum sljedećeg plaćanja odnosno izloženosti.	NE	DA
CREL105	Dospijeće plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL106	Izvorna kamatna stopa	Kamatna stopa odnosno izloženosti, koja uključuje sve, na datum iniciranja sekuritizirane odnosno izloženosti.	DA	NE
CREL107	Kamatna stopa na datum sekuritizacije	Ukupna kamatna stopa (npr. EURIBOR + marža) koja se upotrebljava za izračun dospelje kamate sekuritizirane odnosno izloženosti za prvi datum plaćanja kamate nakon datuma sekuritizacije.	DA	NE
CREL108	Prvi datum usklađenja plaćanja	U slučaju odnosnih izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom riječ je o prvom datumu planirane promjene iznosa planirane glavnice i/ili kamate. U slučaju odnosnih izloženosti s fiksnom kamatnom stopom upišite prvi datum dospelje iznosa planirane glavnice ili kamate (ne prvi datum promjene nakon sekuritizacije).	DA	DA
CREL109	Vrsta kamatne stope	Vrsta kamatne stope: Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FLIF) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom vezanom za jedan indeks koja će se u budućnosti vezati na drugi indeks (FINX) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FXRL) Fiksna kamata s periodičnim promjenama u budućnosti (FXPR) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom i obveznim prelaskom na promjenjivu kamatnu stopu u budućnosti (FLCF) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najnižom kamatnom stopom (FLFL) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom kamatnom stopom (CAPP) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom i najnižom kamatnom stopom (FLCA) Popust (DISC) Mogućnost zamjene (SWIC)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Zamjena dužnika (OBLS) Modularna (MODE) Drugo (OTHR)		
CREL110	Trenutačna kamatna stopa	Bruto godišnja stopa upotrijebljena za izračun predviđene kamate u tekućem razdoblju za sekuritizirane odnosno izloženosti. Stope izračunane za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
CREL111	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL112	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL113	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
CREL114	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
CREL115	Trenutačna stopa indeksa	Stopa indeksa upotrijebljena za određivanje trenutačne kamatne stope sekuritizirane odnosno izloženosti. Kamatna stopa (prije marže) na temelju koje se izračunavaju kamate plaćene na datum plaćanja sekuritizirane odnosno izloženosti iz rubrike CREL102.	NE	DA
CREL116	Datum utvrđivanja indeksa	Ako su u ugovoru o odnosnoj izloženosti navedeni posebni datumi za utvrđivanje indeksa, upišite sljedeći datum utvrđivanja indeksa.	NE	DA
CREL117	Povećanje za zaokruživanje	Postotak povećanja za koji je potrebno zaokružiti stopu indeksa pri utvrđivanju kamatne stope kako je utvrđeno ugovorom o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CREL118	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CREL119	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CREL120	Trenutačna zatezna kamatna stopa	Kamatna stopa na temelju koje se izračunava zatezna kamata plaćena na datum plaćanja sekuritizirane odnosno izloženosti iz rubrike CREL102.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL121	Dopušteno obračunavanje kamata	Dopušta li dokumentacija s opisom uvjeta odnosno izloženosti obračun i kapitalizaciju kamata?	DA	NE
CREL122	Pravilo broja dana	Pravilo brojanja „dana” za izračun kamata: 30/360 (A011) Stvarno/365 (A005) Stvarno/360 (A004) Stvarno/stvarno ICMA (A006) Stvarno/stvarno ISDA (A008) Stvarno/stvarno AFB (A010) Stvarno/366 (A009) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL123	Ukupna dospjela planirana glavnica i kamata	Dospjelo plaćanje planirane glavnice i kamate sekuritizirane odnosno izloženosti na najnoviji datum plaćanja, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CREL124	Ukupna plaćena planirana glavnica i kamata	Plaćanje planirane glavnice i kamata za sekuritizirane odnosno izloženosti na najnoviji datum plaćanja, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CREL125	Negativna amortizacija	Negativna amortizacija/odgođene kamate/kapitalizirane kamate bez kazni. Do negativne amortizacije dolazi kada je kamata obračunata tijekom razdoblja plaćanja veća od planiranog plaćanja i kad se taj iznos dodaje nepodmirenom iznosu odnosno izloženosti. Odnosi se na cijeli kreditni aranžman (tj. ne odražava samo iznos sekuritizirane odnosno izloženosti). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CREL126	Odgođene kamate	Odgođene kamate na cijeli kredit (tj. koje uključuju sekuritizirani kredit i svaki drugi kredit obuhvaćen kreditnim aranžmanom s dužnikom). Odgođene su kamate iznos za koji su kamate koje dužnik mora platiti po hipotekarnom kreditu manje od iznosa obračunatih kamata na nepodmireni iznos glavnice. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CREL127	Ukupni manjak nepodmirene glavnice i kamate	Ukupni nepodmireni iznosi glavnice i kamata za cijeli kreditni aranžman (tj. ne samo za sekuritiziranu odnosnu izloženost) na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL128	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
CREL129	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CREL130	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospjele nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
CREL131	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
CREL132	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata, koji uključuje sve kapitalizirane naknade/kazne/itd. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL133	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA
CREL134	Dospjele nepodmirene kamate	Je li kamata obračunata na odnosnu izloženost plaćena sa zakašnjenjem?	NE	NE
CREL135	Stvarne zatezne kamate	Stvarne zatezne kamate plaćene između prethodnog referentnog datuma informacija i referentnog datuma za dostavu ovih informacija. Ukupni iznos zatezne kamate koju dužnik plaća tijekom kamatnog razdoblja ili na datum plaćanja odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL136	Status računa	Trenutačni status odnosno izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospjele nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospjele nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.	NE	NE
CREL137	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL138	Neto sredstva ostvarena od likvidacije	Neto sredstva ostvarena od likvidacije za utvrđivanje gubitka SSPN-a prema dokumentaciji o sekuritizaciji. Iznos neto prihoda ostvarenih od prodaje s pomoću kojeg će se utvrditi postoji li po odnosnoj izloženosti gubitak ili manjak. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL139	Trošak likvidacije	Troškovi koji se odnose na likvidaciju koje je potrebno netirati od ostale imovine izdavatelja kako bi se utvrdio gubitak prema dokumentaciji o sekuritizaciji. Iznos svih troškova likvidacije koji će se isplatiti od neto prihoda od prodaje kako bi se utvrdilo hoće li postojati gubitak. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL140	Očekivano trajanje povrata	Očekivano trajanje povrata serviseru odnosno izloženosti u mjesecima.	NE	DA
CREL141	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL142	Datum početka ovrhe	Datum pokretanja ovršnih ili administrativnih postupaka ili alternativnih ovršnih postupaka protiv dužnika ili uz njegovu suglasnost.	NE	DA
CREL143	Oznaka strategije restrukturiranja	Strategija restrukturiranja: Izmjena (MODI) Ovrha (ENFR) Stečajna uprava (RCVR) Nesolventnost (NSOL) Produljenje (XTSN) Prodaja kredita (LLES) Isplata s popustom (DPFF) Nekretnine u posjedu (PPOS) Razriješeno (RSLV) U očekivanju vraćanja serviseru (PRTS) Ugovor umjesto ovrhe Potpuna otplata (FPOF) Izjave i jamstva (REWR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL144	Izmjena	Vrsta izmjene: Produljeni datum dospijeca (MEXT) Izmjena amortizacije (AMMC) Otpis glavnice (PWOF) Privremeno smanjenje stope (TMRR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Kapitalizacija kamate (CINT) Kapitalizacija plaćenih predujmova (npr. osiguranje, najam zemljišta) (CPCA) Kombinacija (COMB) Drugo (OTHR)		
CREL145	Status posebnog servisiranja	Je li na datum plaćanja odnosne izloženosti odnosna izloženost u statusu posebnog servisiranja?	NE	NE
CREL146	Najnoviji datum prijenosa posebnom serviseru	Datum na koji je odnosna izloženost prenesena posebnom serviseru nakon događaja koji je pokrenuo prijenos servisiranja. Napomena: ako je bilo više prijenosa odnosne izloženosti, potrebno je navesti posljednji datum prijenosa u posebno servisiranje.	NE	DA
CREL147	Najnoviji datum vraćanja primarnom serviseru	Datum na koji je odnosna izloženost postala „ispravljena hipotekarna odnosna izloženost”, a to je datum na koji je odnosna izloženost vraćena od posebnog serviseru glavnom/primarnom serviseru. Napomena: Ako je bilo više prijenosa odnosne izloženosti, potrebno je navesti posljednji datum prijenosa od posebnog serviseru glavnom/primarnom serviseru.	NE	DA
CREL148	Utvrđivanje nemogućnosti povrata	Upišite (Da/Ne) je li serviser ili posebni serviser utvrdio da će prodajom ili likvidacijom nekretnine ili odnosne izloženosti doći do manjka u povratu isplaćenih predujmova i nepodmirenog iznosa odnosne izloženosti te svih drugih dugovanih iznosa u vezi s odnosnom izloženošću.	DA	DA
CREL149	Kršenje uvjeta/pokretač	Vrsta kršenja uvjeta/pokretača: Omjer pokrića kamata (ICRX) Omjer pokrića otplate duga (DSCR) Omjer kredita i vrijednosti nekretnine (LLTV) Omjer pokrića kamata ili omjer pokrića otplate duga (ICDS) Omjer pokrića kamata ili omjer pokrića otplate duga ili omjer kredita i vrijednosti nekretnine (ICDL) Kršenje na razini nekretnine (PROP) Kršenje na razini dužnika (OBLG) Kršenje na razini najmoprimca ili slobodne nekretnine (TENT) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL150	Datum kršenja	Datum pojave eventualnog kršenja uvjeta odnosne izloženosti. U slučaju više kršenja, datum najranijeg kršenja.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL151	Datum ispravljanja kršenja	Datum ispravljanja eventualnog kršenja navedenog u rubrici CREL150. U slučaju više kršenja, datum ispravljanja posljednjeg kršenja.	NE	DA
CREL152	Oznaka serviserova popisa za praćenje	Ako je odnosna izloženost uvrštena na serviserov popis za praćenje, upišite najprikladniju odgovarajuću oznaku iz tablice 2. u Prilogu I. ovoj Uredbi. Ako se primjenjuju višestruki kriteriji, upišite najštetniju oznaku.	NE	DA
CREL153	Datum iz serviserova popisa za praćenje	Datum utvrđivanja na koji je odnosna izloženost uvrštena na popis praćenja. Ako je odnosna izloženost uklonjena s popisa za praćenje u prethodnom razdoblju i sad se na njega ponovno uvrštava, upišite novi datum uvrštavanja.	NE	DA
CREL154	Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni kamatne stope, navedite puni pravni naziv davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CREL155	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CREL156	Datum dospelja ugovora o zamjeni kamatne stope	Datum dospelja ugovora o zamjeni kamatne stope za odnosnu izloženost.	NE	DA
CREL157	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope za odnosnu izloženost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL158	Davatelj ugovora o zamjeni valuta	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni valuta, navedite puni pravni naziv davatelja ugovora o zamjeni valuta. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CREL159	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni valuta	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni valuta za odnosnu izloženost (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CREL160	Datum dospelja ugovora o zamjeni valuta	Datum dospelja ugovora o zamjeni valuta za odnosnu izloženost.	NE	DA
CREL161	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta za odnosnu izloženost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL162	Devizni tečaj za ugovor o zamjeni	Devizni tečaj koji je utvrđen za ugovor o zamjeni valuta za odnosnu izloženost.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL163	Davatelj drugog ugovora o zamjeni	Ako se zamjena ne odnosi na zamjenu kamatne stope ni valuta, navedite puni pravni naziv davatelja ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CREL164	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja drugog ugovora o zamjeni	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta davatelja „drugog” ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CREL165	Dužnik mora platiti troškove kršenja ugovora o zamjeni	Opseg u kojem dužnik mora davatelju ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost platiti troškove kršenja ugovora. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite najprikladniju vrijednost. Potpuna naknada štete od strane dužnika (TOTL) Djelomična naknada štete od strane dužnika ((PINO) Nema naknade štete od strane dužnika (NOPE)	DA	NE
CREL166	Potpun ili djelomičan prekid ugovora o zamjeni za tekuće razdoblje	Ako je ugovor o zamjeni za odnosnu izloženost prekinut između prethodnog referentnog datuma informacija i referentnog datuma informacija podnošenja trenutnog izvješća, navedite razlog. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite najprikladniju vrijednost. Prekid ugovora o zamjeni zbog snižavanja rejtinga davatelja ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost (RTDW) Prekid ugovora o zamjeni zbog statusa neispunjavanja obveza plaćanja davatelja ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost (PYMD) Prekid ugovora o zamjeni zbog drugih vrsta statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane u ugovoru o zamjeni za odnosnu izloženost (CNTD) Prekid ugovora o zamjeni zbog potpune ili djelomične prijevremene otplate dužnika (PRPY) Prekid ugovora o zamjeni zbog drugih vrsta statusa neispunjavanja obveza dužnika (OBGD) Drugo (OTHR)	NE	DA
CREL167	Neto periodično plaćanje davatelja ugovora o zamjeni	Neto iznos plaćanja druge ugovorne strane u ugovoru o zamjeni za sekuritiziranu odnosnu izloženost na datum plaćanja za odnosnu izloženost, kako je utvrđeno u ugovoru o zamjeni. To ne uključuje troškove kršenja ili prekida ugovora. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite iznos za sve ugovore o zamjeni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL168	Dospjeli troškovi kršenja koji se duguju davatelju ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost	Iznos svih dospjelih plaćanja dužnika prema drugoj ugovornoj strani u ugovoru o zamjeni za djelomični ili potpuni prekid ugovora o zamjeni. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite najprikladniju vrijednost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL169	Manjak plaćanja troškova kršenja ugovora o zamjeni	Iznos svih manjaka, ako postoje, troškova kršenja koji su posljedica potpunog ili djelomičnog prekida ugovora o zamjeni, koje plaća dužnik. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite iznos za sve ugovore o zamjeni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREL170	Dospjeli troškovi kršenja koje duuguje druga ugovorna strana u ugovoru o zamjeni	Iznos svih dobitaka koje druga ugovorna strana u ugovoru o zamjeni isplaćuje dužniku pri potpunom ili djelomičnom prekidu. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite najprikladniju vrijednost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREL171	Sljedeći datum ponovnog utvrđivanja za ugovor o zamjeni	Datum sljedećeg ponovnog utvrđivanja za ugovor o zamjeni za odnosnu izloženost. U slučaju više ugovora o zamjeni, upišite najprikladniju vrijednost.	NE	DA
CREL172	Sponzor	Naziv sponzora odnosne izloženosti.	NE	DA
CREL173	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta posredničke banke za sindiciranje	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta posredničke banke za sindiciranje, odnosno subjekta koji je posrednik između dužnika i zajmodavaca uključenih u sindiciranu odnosnu izloženost (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CREL174	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta serviser	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta serviser odnosne izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CREL175	Naziv serviser	Navedite puni pravni naziv serviser odnosne izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CREL176	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosne izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
CREL177	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosne izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
CREL178	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosne izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE
CREL179	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
CREL180	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
CREL181	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o kolateralima				
CREC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici CREL1.	NE	NE
CREC2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici CREL5. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CREC3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CREC3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CREC5	Vrsta kolaterala	Primarna (u smislu vrijednosti) vrsta imovine kojom je dug osiguran. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Automobil (CARX) Industrijsko vozilo (INDV) Komercijalni kamion (CMTR) Željezničko vozilo (RALV) Komercijalno plovilo (NACM) Rekreacijsko plovilo (NALV) Zrakoplov (AERO) Alatni stroj (MCHT) Industrijska oprema (INDE) Uredska oprema (OFEQ) IT oprema (ITEQ) Medicinska oprema (MDEQ) Energetska oprema (ENEQ) Poslovna zgrada (CBLD) Stambena zgrada (RBLD) Industrijska zgrada (IBLD) Ostala vozila (OTHV) Ostala oprema (OTHE) Ostale nekretnine (OTRE) Ostala roba ili inventar (OTGI) Vrijednosni papiri (SECU) Jamstvo (GUAR) Ostala financijska imovina (OTFA) Miješane kategorije zbog jamstva koje obuhvaća svu imovinu dužnika (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	NE
CREC6	Naziv nekretnine	Naziv nekretnine koja je instrument osiguranja odnosno izloženosti. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREC7	Adresa nekretnine	Adresa nekretnine koja je instrument osiguranja odnosno izloženosti. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA
CREC8	Zemljopisna regija – Kolateral	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se nalazi fizički kolateral. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
CREC9	Poštanski broj nekretnine	Puni poštanski broj primarne nekretnine. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA
CREC10	Založno pravo	Najviše založno pravo inicijatora u odnosu na kolateral.	DA	DA
CREC11	Status nekretnine	Status nekretnine: Trajna punomoć (LPOA) Stečajna uprava (RCVR) U postupku ovrhe (FCLS) Nekretnine u vlasništvu (REOW) Zamijenjene drugim kolateralom (DFSD) Djelomično otplaćene (PRLS) Otplaćene (RLSD) Isto kao na datum sekuritizacije (SCDT) Posebno servisiranje (SSRV) Drugo (OTHR) Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA
CREC12	Vrsta nekretnine	Vrsta nekretnine: Autokamp (CRVP) Parkiralište (CARP) Zdravstveni objekt (HEAL) Ugostiteljski objekt ili hotel (HOTL) Industrijski objekt (IDSR) Samo zemljište (LAND) Objekt za rekreaciju (LEIS) Višestambeni objekt (MULF) Mješovita upotreba (MIXD) Poslovni objekt (OFFC) Ugostiteljski objekt (PUBX) Maloprodajni objekt (RETL)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Skladište za osobnu upotrebu (SSTR) Komercijalno skladište (WARE) Razno (VARI) Drugo (OTHR) Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.		
CREC13	Vrsta vlasništva nad nekretninom	Odgovarajuća vrsta vlasništva nad nekretninom. Najam samo zemljišta, pri kojem je dužnik u pravilu vlasnik građevine ili ima obvezu izgradnje kako je određeno uvjetima najma. Takvi su najmovi obično dugoročni neto najmovi; prava i obveze dužnika traju sve do isteka najma ili njegova prekida zbog statusa neispunjavanja obveza: Zakup (LESH) Trajno vlasništvo (FREE) Miješano (MIXD) Drugo (OTHR) Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite ND5.	NE	DA
CREC14	Datum trenutnog vrednovanja	Datum najnovijeg vrednovanja.	DA	DA
CREC15	Trenutačni iznos vrednovanja	Najnovije vrednovanje nekretnine kako ju je procijenio neovisni vanjski ili unutarnji procjenitelj; ako takva procjena nije dostupna, tekuća vrijednost nekretnine može se procijeniti na temelju indeksa vrijednosti nekretnine koji je dovoljno detaljan u odnosu na zemljopisni položaj i vrstu nekretnine; ako ni takav indeks vrijednosti nekretnine nije dostupan, može se, nakon primjene odgovarajućeg umanjenja vrijednosti kako bi se uzela u obzir amortizacija nekretnine, upotrijebiti indeks cijena nekretnina koji je dovoljno detaljan u odnosu na zemljopisni položaj i vrstu nekretnine. Ako kolateral o kojem se izvješćuje nije nekretninski kolateral, upišite najnovije vrednovanje kolaterala koje je izvršio neovisni vanjski ili unutarnji procjenitelj ili, ako to nije moguće, inicijator. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREC16	Trenutačna metoda vrednovanja	Najnovija metoda za izračun vrijednosti kolaterala, kako je navedena u rubrici CREC15. Potpuna, unutarnja i vanjska provjera (FALL) Potpuna, samo vanjska provjera (FEXT) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVN) Indeksacija (IDXN) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine/posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Vrednovanje poreznog tijela (TXAT) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREC17	Osnova za trenutno vrednovanje	Osnova za najnovije vrednovanje: Otvoreno tržište (OPEN) Nezaposjednuti posjed (VCNT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CREC18	Izvorna metoda vrednovanja	Metoda za izračun vrijednosti kolaterala u trenutku iniciranja odnosno izloženosti: Potpuna, unutarnja i vanjska provjera (FALL) Potpuna, samo vanjska provjera (FEXT) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVM) Indeksacija (IDXN) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine/posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Vrednovanje poreznog tijela (TXAT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CREC19	Datum sekuritizacije kolaterala	Datum na koji je nekretnina/kolateral postao instrument osiguranja odnosno izloženosti. Ako je došlo do zamjene te nekretnine/kolaterala, upišite datum zamjene. Ako su ta nekretnina/kolateral bili dio izvorne sekuritizacije, upišite datum sekuritizacije.	DA	NE
CREC20	Dodijeljeni postotak odnosne izloženosti na datum sekuritizacije	Postotak odnosne izloženosti koji se dodjeljuje nekretnini/kolateralu na datum sekuritizacije ako je odnosna izloženost osigurana većim brojem nekretnina/stavki kolaterala. Može se utvrditi u ugovoru o odnosnoj izloženosti ili se dodijeliti na temelju vrednovanja ili neto prihoda iz poslovanja.	DA	DA
CREC21	Trenutačni dodijeljeni postotak odnosne izloženosti	Postotak odnosne izloženosti koji se dodjeljuje kolateralu na datum plaćanja odnosne izloženosti. Ako je odnosna izloženost osigurana većim brojem stavki kolaterala, zbroj svih postotaka iznosi 100 %. Može se utvrditi u ugovoru o odnosnoj izloženosti ili se dodijeliti na temelju vrednovanja (neto prihodi iz poslovanja).	NE	DA
CREC22	Vrednovanje pri sekuritizaciji	Vrednovanje nekretnine/kolaterala kojima se osigurava odnosna izloženost na datum sekuritizacije kako je navedeno u sažetku prospekta. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREC23	Naziv procjenitelja pri sekuritizaciji	Naziv društva za vrednovanje koje je izradilo vrednovanje nekretnine/kolaterala na datum sekuritizacije.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREC24	Datum vrednovanja pri sekuritizaciji	Datum pripreme vrednovanja za vrijednosti navedene u sažetku prospekta.	NE	DA
CREC25	Godina izgradnje	Godina izgradnje nekretnine iz izvješća o vrednovanju ili dokumentacije o odnosnoj izloženosti.	DA	DA
CREC26	Godina posljednje renovacije	Godina dovršetka posljednje velike renovacije/nove izgradnje na nekretnini iz izvješća o vrednovanju ili dokumentacije o odnosnoj izloženosti.	DA	DA
CREC27	Broj jedinica	Za višestambenu nekretninu navesti broj jedinica, za ugostiteljske objekte/hotele/zdravstvene objekte broj kreveta, za autokampove broj jedinica, za smještajne objekte broj soba i za skladišta za osobnu upotrebu broj jedinica.	NE	DA
CREC28	Neto površina	Ukupna neto površina za najam u kvadratnim metrima nekretnina koja je instrument osiguranja odnosno izloženosti iz najnovijeg izvješća o vrednovanju.	NE	DA
CREC29	Poslovna površina	Ukupna neto poslovna površina za najam u kvadratnim metrima nekretnina koja je instrument osiguranja odnosno izloženosti iz najnovijeg izvješća o vrednovanju.	NE	DA
CREC30	Stambena površina	Ukupna neto stambena površina za najam u kvadratnim metrima nekretnine koja je instrument osiguranja kredita iz najnovijeg izvješća o vrednovanju.	NE	DA
CREC31	Potvrđena neto podna površina	Je li procjenitelj (najnovijeg vrednovanja) provjerio neto podnu površinu nekretnine?	DA	DA
CREC32	Zauzeće na datum	Datum primitka posljednjeg popisa nekretnina za najam/rasporeda najma. U slučaju ugostiteljskih objekata (hotela) i zdravstvenih objekata navesti prosječno zauzeće za razdoblje za koje se podnose financijski izvještaji.	NE	DA
CREC33	Komercijalno zauzeće pri sekuritizaciji	Postotak prostora za najam za koje su potpisani ugovori o najmu na datum sekuritizacije ako je naveden u sažetku prospekta (najmoprimci ne upotrebljavaju nužno prostor, ali plaćaju najam).	NE	DA
CREC34	Fizičko zauzeće pri sekuritizaciji	Postotak prostora za najam koji je stvarno zauzet dostupan pri sekuritizaciji (odnosno prostor koji najmoprimci doista zauzimaju i koji nije prazan) ako je naveden u sažetku prospekta. Podatak se treba temeljiti na popisu nekretnina za najam ili drugom dokumentu u kojem je navedeno zauzeće koje je u skladu s najnovijim podacima za financijsku godinu.	NE	DA
CREC35	Vrijednost nezaposjednutog posjeda na datum sekuritizacije	Vrijednost nezaposjednutog posjeda na datum sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREC36	Datum financijskih izvještaja pri sekuritizaciji	Završni datum financijskih izvještaja za informacije navedene u sažetku prospekta (primjerice, ovogodišnji, godišnji, tromjesečni ili za posljednjih 12 mjeseci).	DA	DA
CREC37	Neto prihodi iz poslovanja pri sekuritizaciji	Prihodi umanjeni za troškove poslovanja na datum sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREC38	Najnoviji financijski izvještaj na početni datum	Početni datum razdoblja obuhvaćenog najnovijim dostupnim računom dobiti i gubitka (primjerice, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci).	DA	DA
CREC39	Najnoviji financijski izvještaj na završni datum	Završni datum financijskih izvještaja koji su upotrijebljeni za najnoviji račun dobiti i gubitka (primjerice, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci).	DA	DA
CREC40	Najnoviji prihodi	Ukupni prihodi za razdoblje obuhvaćeno najnovijim računom dobiti i gubitka (primjerice, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci) za nekretninu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREC41	Najnoviji troškovi poslovanja	Ukupni troškovi poslovanja za razdoblje obuhvaćeno najnovijim računom dobiti i gubitka (primjerice, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci) za nekretninu. Oni mogu uključivati poreze na nekretnine, osiguranje, troškove upravljanja, režijske troškove, troškove održavanja i popravaka te izravne troškove nekretnine za vlasnika; kapitalni rashodi i provizije za najam nisu uključeni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREC42	Najnoviji kapitalni rashodi	Ukupni kapitalni rashodi (za razliku od troškova popravaka i održavanja) za razdoblje obuhvaćeno najnovijim računom dobiti i gubitka (primjerice, mjesečni, tromjesečni, ovogodišnji ili za posljednjih 12 mjeseci) za nekretninu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CREC43	Obveza najamnine za zemljište	Ako je nekretnina u zakupu, navedite trenutačnu godišnju zakupninu koja se plaća najmodavcu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREC44	Ponderirano prosječno trajanje najma	Ponderirano prosječno trajanje najma u godinama, pri čemu se kao ponder upotrebljava posljednja dostupna nepodmirena vrijednost najma.	NE	DA
CREC45	Istek zakupa nad nekretninom	Naveći najraniji datum isteka zakupa.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CREC46	Ugovorni godišnji prihodi od najma	Ugovorni godišnji prihodi od najma dobiveni na temelju najnovijeg rasporeda najma zajmoprimca. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CREC47	Prihodi koji istječu za 1-12 mjeseci	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od mjesec dana do 12 mjeseci.	DA	DA
CREC48	Prihodi koji istječu za 13-24 mjeseca	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 13 mjeseci do 24 mjeseca.	DA	DA
CREC49	Prihodi koji istječu za 25-36 mjeseci	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 25 do 36 mjeseci.	DA	DA
CREC50	Prihodi koji istječu za 37-48 mjeseci	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 37 do 48 mjeseci.	DA	DA
CREC51	Prihodi koji istječu za 49 ili više mjeseci	Postotak prihoda koji istječu u razdoblju od 49 ili više mjeseci.	DA	DA

Odjeljak s informacijama na razini zajmoprimca

CRET1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici CREL1.	NE	NE
CRET2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici CREL5. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRET3	Identifikacijska oznaka kolaterala	Jedinstvena identifikacijska oznaka kolaterala. Ova se rubrika treba podudarati s rubrikom CREC4 da bi se omogućilo mapiranje.	NE	NE
CRET4	Identifikacijska oznaka zajmoprimca	Jedinstvena identifikacijska oznaka zajmoprimca. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRET5	Naziv zajmoprimca	Naziv trenutnog zajmoprimca. Ako je zajmoprimac fizička osoba, u ovu rubriku upišite isto što i u rubrici CRET4.	DA	NE
CRET6	Oznaka djelatnosti NACE	Oznaka djelatnosti zajmoprimca iz Statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE, kako je utvrđeno Uredbom (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća 1. ⁽¹⁾	DA	DA
CRET7	Datum isteka najma	Datum isteka najma trenutnog zajmoprimca.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRET8	Obveza najamnine	Godišnja najamnina koju plaća trenutni najmoprimac. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRET9	Valuta najamnine	Oznaka valute najamnine.	NE	DA

(¹) Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.).

PRILOG IV.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – TRGOVAČKA DRUŠTVA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
CRPL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
CRPL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CRPL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CRPL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CRPL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CRPL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
CRPL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
CRPL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
CRPL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL10	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE
CRPL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
CRPL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospelje nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		(c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CRPL13	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE
CRPL14	Oznaka djelatnosti NACE	Oznaka djelatnosti dužnika iz Statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE, kako je utvrđeno Uredbom (EZ) br. 1893/2006.	DA	DA
CRPL15	Segment dužnika prema Baselu III	Segment dužnika prema Baselu III: Trgovačko društvo (CORP) Malo i srednje poduzeće koje se tretira kao trgovačko društvo (SMEX) Maloprodajni objekt (RETL) Drugo (OTHR)	DA	DA
CRPL16	Veličina poduzeća	Klasifikacija poduzeća po veličini u skladu s Prilogom Preporuci Komisije 2003/361/EZ: Mikropoduzeće (MICE) – ima manje od 10 zaposlenika i godišnji promet i/ili godišnju bilancu do najviše 2 milijuna EUR Malo poduzeće (SMAE) – ima manje od 50 zaposlenika i godišnji promet i/ili godišnju bilancu do najviše 10 milijuna EUR Srednje poduzeće (MEDE) – ima manje od 250 zaposlenika, godišnji promet do najviše 50 milijuna EUR i/ili godišnju bilancu do najviše 43 milijuna EUR	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Veliko poduzeće (LARE) – poduzeće koje nije mikropoduzeće, malo ni srednje poduzeće. Fizička osoba (NATP) Drugo (OTHR)		
CRPL17	Prihodi	Godišnji obujam prodaje bez popusta i poreza na prodaju dužnika u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. Istovrijedan pojmu „ukupnih godišnjih poslovnih prihoda” iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CRPL18	Ukupni dug	Ukupni bruto dug dužnika, uključujući financijska sredstva osigurana ovom odnosnom izloženošću. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CRPL19	EBITDA	Redovni prihodi od tekućeg poslovanja, zajedno s kamatama, porezima i amortizacijom. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CRPL20	Vrijednost poduzeća	Vrijednost poduzeća, odnosno tržišna kapitalizacija zajedno s dugom, manjinskim udjelima i povlaštenim dionicama, umanjena za ukupna novčana sredstva i novčane ekvivalente. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CRPL21	Slobodni novčani tok	Neto prihod uvećan za negotovinske izdatke i kamatu pomnoženo s (1 – stopa poreza) i dugoročna ulaganja te umanjen za ulaganja u obrtni kapital. Negotovinski izdaci uključuju amortizaciju, iscrpljivanje, naknadu s pomoću dionica i umanjene vrijednosti imovine. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CRPL22	Datum financijskih izvještaja	Datum pružanja financijskih informacija (npr. EBITDA) o dužniku za tu odnosnu izloženost.	DA	DA
CRPL23	Valuta financijskog izvještaja	Valuta financijskih izvještaja	DA	NE
CRPL24	Vrsta duga	Vrsta duga: Kredit ili najam (LOLE) Jamstvo (DGAR) Zadužnice (PRMS) Pravo na sudjelovanje (PRTR) Prekoračenje po računu (ODFT)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Akreditiv (LCRE) Instrument obrtnog kapitala (WCFC) Vlasnički kapital (EQUI) Drugo (OTHR)		
CRPL25	Sekuritizirana potraživanja	Koja su potraživanja povezana s tom odnosnom izloženosti sekuritizirana: Glavnica i kamata (PRIN) Samo glavnica (PRPL) Samo kamata (INTR) Drugo (OTHR)	NE	NE
CRPL26	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	Oznaka ISIN dodijeljena toj odnosnoj izloženosti, ako je primjenjivo.	NE	DA
CRPL27	Nadređenost	Nadređenost dužničkog instrumenta: Nadređeni dug (SNDB) Mezaninski dug (MZZD) Podređeni dug („junior“) (JUND) Podređeni dug („subordinated“) (SBOD) Drugo (OTHR)	NE	DA
CRPL28	Sindicirana	Je li odnosna izloženost sindicirana?	DA	NE
CRPL29	Transakcija s financijskom polugom	Je li odnosna izloženost transakcija s financijskom polugom, kako je definirana u ESB-ovim smjernicama https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.leveraged_transactions_guidance_201705.en.pdf	NE	NE
CRPL30	Upravitelj CLO-a	Upravlja li odnosnom izloženosti i upravitelj CLO-a?	NE	DA
CRPL31	Plaćanje u naravi	Plaća li se pri odnosnoj izloženosti trenutačno u naravi? (tj. kamata se plaća u obliku kapitalizirane glavnice)	DA	NE
CRPL32	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
CRPL33	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosne izloženosti.	DA	NE
CRPL34	Datum dospijeca	Datum dospijeca odnosne izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
CRPL35	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja odnosne izloženosti: Mreža ureda ili podružnica (BRAN)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Broker (BROKA) Internet (WEBI) Drugo (OTHR)		
CRPL36	Svrha	Namjena odnosno izloženosti: Prekoračenje ili obrtni kapital (OVRD) Ulaganje u nova postrojenja i opremu (EQPI) Ulaganje u novu informacijsku tehnologiju (INFT) Obnova postojećih postrojenja, opreme ili tehnologije (RFBR) Spajanje i preuzimanje (MGAQ) Druga namjena širenja (OEXP) Drugo (OTHR)	DA	NE
CRPL37	Oznaka valute	Oznaka valute odnosno izloženosti.	NE	NE
CRPL38	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos odnosno izloženosti (uključujući naknade). Odnosi se na iznos odnosno izloženosti na datum iniciranja odnosno izloženosti, a ne na datum prodaje odnosno izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CRPL39	Trenutačni iznos glavnice	Iznos odnosno izloženosti nepodmiren na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje. To uključuje sve iznose koji su u sekuritizaciji klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosno izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL40	Prethodni iznosi glavnice	Ukupni iznosi prije predmetne odnosno izloženosti (uključujući izloženosti kod drugih zajmodavaca). Ako ne postoje prethodni iznosi, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CRPL41	Tržišna vrijednost	Za sekuritizacije kolateraliziranih kreditnih obveza, upišite tržišnu vrijednost instrumenta osiguranja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL42	Ukupni kreditni limit	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim instrumentima za ponovno povlačenje (uključujući obilježja obnovljivosti) ili ako najviši iznos odnosne izloženosti nije povučen u cijelosti – najviši iznos odnosne izloženosti koji bi mogao ostati nepodmićen. U ovu rubriku unose se samo odnosne izloženosti s fleksibilnim ili dodatnim mogućnostima povlačenja. Time se ne nastoje obuhvatiti slučajevi u kojima dužnik može ponovno pregovarati o povećanju iznosa odnosne izloženosti, nego slučajevi u kojima trenutačno postoji ugovorna mogućnost da dužnik to učini i da zajmodavac osigura dodatno financiranje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL43	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
CRPL44	Datum prodaje	Ako postoji opcija povratne prodaje odnosne izloženosti, upišite datum na koji se opcija može izvršiti. Ako datum nije poznat (npr. riječ je o američkoj opciji), upišite datum 31. prosinca 2099.	NE	DA
CRPL45	Izvršna cijena prodaje	Ako postoji opcija povratne prodaje odnosne izloženosti, upišite izvršnu cijenu. Ako je izvršna cijena promjenjiva (npr. riječ je o opciji „lookback”), upišite najbolju procjenu izvršne cijene na referentni datum informacija.	NE	DA
		Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
CRPL46	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosne izloženosti, uključujući glavnice i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamate) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CRPL47	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	DA	DA
CRPL48	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijea plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)		
CRPL49	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeća plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CRPL50	Dospijeće plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL51	Iznos balona	Ukupan iznos (sekuritizirane) otplate glavnice koji se plaća na datum dospijeća odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CRPL52	Vrsta kamatne stope	Vrsta kamatne stope: Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FLIF) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom vezanom za jedan indeks koja će se u budućnosti vezati na drugi indeks (FINX) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom (za vrijeme trajanja izloženosti) (FXRL) Fiksna kamata s periodičnim promjenama u budućnosti (FXPR) Odnosna izloženost s fiksnom kamatnom stopom i obveznim prelaskom na promjenjivu kamatnu stopu u budućnosti (FLCF) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najnižom kamatnom stopom (FLFL) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom kamatnom stopom (CAPP) Odnosna izloženost s promjenjivom kamatnom stopom i utvrđenom najvišom i najnižom kamatnom stopom (FLCA) Popust (DISC) Mogućnost zamjene (SWIC) Zamjena dužnika (OBLS) Modularna (MODE) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL53	Trenutačna kamatna stopa	Bruto godišnja stopa upotrijebljena za izračun predviđene kamate u tekućem razdoblju za sekuritizirane odnosne izloženosti. Stope izračunane za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
CRPL54	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIAswaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CRPL55	Rok dospijanja indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijanja indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonoćno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)		
CRPL56	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
CRPL57	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
CRPL58	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CRPL59	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CRPL60	Marža pri prvoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum prve revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca). U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.	DA	DA
CRPL61	Kamata pri prvoj reviziji	Datum sljedećih promjena kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosne izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
CRPL62	Marža pri drugoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum druge revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca).	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.		
CRPL63	Kamata pri drugoj reviziji	Datum druge promjene kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosno izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
CRPL64	Marža pri trećoj reviziji	Marža za odnosnu izloženost na datum treće revizije. Odnosi se samo na ugovorne izmjene marže (npr. s + 50 baznih bodova na + 100 baznih bodova) ili odnosnog indeksa (npr. s 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) koji se upotrebljava za izračun kamata. Ta se rubrika ne odnosi na datum periodične promjene indeksa (npr. ponovno postavljanje 1M EURIBOR svakog mjeseca). U ovu rubriku treba unijeti potpuni revidirani iznos marže, a ne <i>promjenu</i> marže.	DA	DA
CRPL65	Kamata pri trećoj reviziji	Datum treće promjene kamatne stope (npr. promjena diskontne marže, kraj utvrđenog razdoblja, ponovno utvrđene odnosno izloženosti itd.; to nije sljedeći datum ponovnog utvrđivanja LIBOR-a/EURIBOR-a/indeksa).	DA	DA
CRPL66	Indeks revidirane kamatne stope	Sljedeći indeks kamatne stope. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL67	Rok dospijea indeksa revidirane kamatne stope	Rok dospijea sljedećeg indeksa kamatne stope: Prekonoćno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	DA	DA
CRPL68	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
CRPL69	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA
CRPL70	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti.	DA	DA
CRPL71	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL72	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
CRPL73	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
CRPL74	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplata naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosne izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL75	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA
CRPL76	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
CRPL77	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CRPL78	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
CRPL79	Status računa	Trenutačni status odnosno izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospelje nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospelje nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CRPL80	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
CRPL81	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL82	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA
CRPL83	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL84	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL85	Izvor povrata	Izvor povrata: Likvidacija kolaterala (LCOL) Izvršenje jamstva (EGAR) Dodatno kreditiranje (ALEN) Povrat gotovine (CASR) Miješano (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	DA
CRPL86	Pravo namirenja	Postoji li pravo namirenja (potpuno ili ograničeno) na imovini dužnika u iznosu većem od prihoda od svih kolaterala za tu odnosnu izloženost?	DA	DA
CRPL87	Iznos depozita	Zbroj svih iznosa depozita dužnika koje drži inicijator ili prodavatelj, za koje je potencijalno moguće izvršiti prijeboj s iznosom odnosne izloženosti, ne uzimajući u obzir plaćanja iz bilo kojeg nacionalnog sustava za osiguranje depozita. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, taj se iznos ograničuje na manji od sljedeća dva iznosa: 1. iznos depozita ili 2. najveći mogući iznos za koji je unutar skupa moguće izvršiti prijeboj na razini dužnika (tj. ne na razini odnosne izloženosti). Upotrijebite istu oznaku valute kao i za predmetnu odnosnu izloženost. Ako dužnik u skupu ima više od jedne nepodmirene odnosne izloženosti, onda se ova rubrika ispunjava za svaku odnosnu izloženost, a diskrecijsko je pravo izvještajnog subjekta da odluči o raspoređivanju iznosa depozita na svaku od odnosnih izloženosti, podložno gore navedenoj gornjoj granici i uz uvjet da je zbroj unosa u ovoj rubrici za te odnosne izloženosti točan. Na primjer, ako je stanje depozita dužnika A 100 EUR, u skupu su dvije nepodmirene odnosne izloženosti: odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR). Ova se rubrika može ispuniti kao odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (40 EUR) ili odnosna izloženost 1 (25 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR) (tj. odgovarajući unosi za ovu rubriku za svaku odnosnu izloženost imaju gornju granicu od 60 EUR za odnosnu izloženost 1, odnosno 75 EUR za odnosnu izloženost 2, a zbroj vrijednosti odnosne izloženosti 1 i odnosne izloženosti 2 mora iznositi 100 EUR). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL88	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni kamatne stope, upišite zamišljeni iznos. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL89	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CRPL90	Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni kamatne stope, navedite puni pravni naziv davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CRPL91	Datum dospijea ugovora o zamjeni kamatne stope	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni kamatne stope, upišite datum dospijea ugovora o zamjeni.	NE	DA
CRPL92	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni valuta, upišite zamišljeni iznos. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPL93	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni valuta	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni valuta, upišite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	DA
CRPL94	Davatelj ugovora o zamjeni valuta	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni valuta, navedite puni pravni naziv davatelja ugovora o zamjeni valuta. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
CRPL95	Datum dospijea ugovora o zamjeni valuta	Ako za odnosnu izloženost postoji ugovor o zamjeni valuta, upišite datum dospijea ugovora o zamjeni.	NE	DA
CRPL96	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
CRPL97	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
CRPL98	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA
CRPL99	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
CRPL100	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPL101	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE

Odjeljak za informacije o kolateralima

CRPC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici CRPL1.	NE	NE
CRPC2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici CRPL3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu ili jamstvu. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CRPC3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CRPC3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CRPC5	Zemljopisna regija – Kolateral	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj je smješten kolateral. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
CRPC6	Vrsta instrumenta osiguranja	Vrsta instrumenta osiguranja: Kolateral (COLL) Jamstvo poduprto dodatnim kolateralom (GCOL) Jamstvo bez dodatnog kolaterala (GNCO) Drugo (OTHR)	NE	NE
CRPC7	Vrsta založnog prava	Vrsta instrumenta osiguranja po kolateralu Ako postoji jamstvo, ova se rubrika odnosi na sve instrumente osiguranja za svaki kolateral kojim se podupire to jamstvo. „Bez založnog prava, ali s neopozivom punomoći ili slično” odnosi se na situaciju kada je inicijator ili izvorni zajmodavac, ovisno o slučaju, ovlašten neopozivo i bezuvjetno jednostrano ostvarivati založno pravo nad kolateralom bilo kada u budućnosti, bez potrebe za dodatnim odobrenjem dužnika ili jamca: Fiksno založno pravo (FXCH) Promjenjivo založno pravo (FLCH) Bez založnog prava (NOCG) Bez založnog prava, ali s neopozivom punomoći ili slično (ATRN) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPC8	Založno pravo	Najviše založno pravo inicijatora u odnosu na kolateral.	DA	DA
CRPC9	Vrsta kolaterala	Primarna (u smislu vrijednosti) vrsta imovine kojom je dug osiguran. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Automobil (CARX) Industrijsko vozilo (INDV) Komercijalni kamion (CMTR) Željezničko vozilo (RALV) Komercijalno plovilo (NACM) Rekreativno plovilo (NALV) Zrakoplov (AERO) Alatni stroj (MCHT) Industrijska oprema (INDE) Uredska oprema (OFEQ) IT oprema (ITEQ) Medicinska oprema (MDEQ) Energetska oprema (ENEQ) Poslovna zgrada (CBLD) Stambena zgrada (RBLD) Industrijska zgrada (IBLD) Ostala vozila (OTHV) Ostala oprema (OTHE) Ostale nekretnine (OTRE) Ostala roba ili inventar (OTGI) Vrijednosni papiri (SECU) Jamstvo (GUAR) Ostala financijska imovina (OTFA) Miješane kategorije zbog jamstva koje obuhvaća svu imovinu dužnika (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	NE
CRPC10	Trenutačni iznos vrednovanja	Najnovije vrednovanje kolaterala. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CRPC11	Trenutačna metoda vrednovanja	Metoda za izračun najnovije vrijednosti kolaterala, kako se navodi u rubrici CRPC10. Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVM) Indeksacija (IDXN) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Vrednovanje po tržišnoj vrijednosti (MTTM) Vrednovanje dužnika (OBLV) Drugo (OTHR)	DA	DA
CRPC12	Datum trenutačnog vrednovanja	Datum najnovijeg vrednovanja kolaterala, kako se navodi u rubrici CRPC10.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CRPC13	Iznos izvornog vrednovanja	Izvorno vrednovanje kolaterala na datum iniciranja izvorne odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CRPC14	Izvorna metoda vrednovanja	Metoda izračuna vrijednosti kolaterala u trenutku iniciranja odnosne izloženosti, kako se navodi u rubrici CRPC13. Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVM) Indeksacija (IDX) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Vrednovanje po tržišnoj vrijednosti (MTTM) Vrednovanje dužnika (OBLV) Drugo (OTHR)	DA	DA
CRPC15	Datum izvornog vrednovanja	Datum izvornog vrednovanja fizičkog ili financijskog kolaterala, kako se navodi u rubrici CRPC13.	DA	DA
CRPC16	Datum prodaje	Datum prodaje kolaterala.	NE	DA
CRPC17	Prodajna cijena	Cijena postignuta pri prodaji kolaterala u slučaju ovršnog postupka. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CRPC18	Valuta kolaterala	Riječ je o valuti u kojoj je iskazan iznos vrednovanja naveden u CRPC10.	NE	DA
CRPC19	Zemlja jamca	Zemlja u kojoj jamac ima poslovni nastan.	NE	DA
CRPC20	Podsektor jamca po sustavu ESA	Klasifikacija jamca prema Europskom sustavu računa 2010. u skladu s Uredbom (EU) 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća („ESA 2010“) 1 Taj se unos navodi na razini podsektora. Upotrijebite jednu od vrijednosti iz tablice (1). Priloga I. ovoj Uredbi.	NE	DA

(1) Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1.).

PRILOG V.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – AUTOMOBILI

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
AUTL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224	NE	NE
AUTL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
AUTL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike AUTL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u AUTL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
AUTL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
AUTL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike AUTL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u AUTL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
AUTL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
AUTL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
AUTL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
AUTL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA
AUTL10	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
AUTL12	Radni status	Radni status primarnog dužnika: Zaposlen – privatni sektor (EMRS) Zaposlen – javni sektor (EMBL) Zaposlen – sektor nepoznat (EMUK) Nezaposlen (UNEM) Samozaposlena osoba (SFEM) Bez zaposlenja, dužnik je pravna osoba (NOEM) Student (STNT) Umirovljenik (PNNR) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL13	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili (c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
AUTL14	Pravni oblik dužnika	Pravni oblik klijenta: Javno poduzeće (PUBL) Društvo s ograničenom odgovornošću (LLCO) Partnerstvo (PNTR) Pojedinac (INDV) Državni subjekt (GOVT) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL15	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL16	Primarni dohodak	Primarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmata odnosno izloženosti. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL17	Vrsta primarnog dohotka	Navedite koji je dohodak prikazan u AUTL16: Bruto godišnji dohodak (GRAN) Neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (NITS) Neto godišnji dohodak (bez poreza) (NITX) Neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (NTIN) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (ENIS) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza) (EITX) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (EISS) Raspoloživi dohodak (DSPL) Zajmoprimac je pravna osoba (CORP) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL18	Valuta primarnog dohotka	Valuta u kojoj se isplaćuje dohodak primarnog dužnika. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, upišite valutu prihoda iz rubrike AUTL20.	DA	DA
AUTL19	Provjera primarnog dohotka	Provjera primarnog dohotka: Neprovjerena osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRFD) Neprovjeren dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL20	Prihodi	Godišnji obujam prodaje bez popusta i poreza na prodaju dužnika u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. Istovrijedan pojmu „ukupnih godišnjih poslovnih prihoda” iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL21	Valuta financijskog izvještaja	Valuta financijskih izvještaja	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL22	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
AUTL23	Vrsta proizvoda	Klasifikacija leasinga prema definicijama davatelja leasinga: (Osobni) ugovor o kupoprodaji (PPUR) (Osobni) ugovor o najmu (PHIR) Najam s opcijom kupnje (HIRP) Leasing s opcijom kupnje (LEAP) Financijski leasing (FNLS) Operativni leasing (OPLS) Drugo (OTHR)	NE	DA
AUTL24	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosne izloženosti.	DA	NE
AUTL25	Datum dospijeca	Datum dospijeca odnosne izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
AUTL26	Prvotni rok	Prvotni ugovorni rok (broj mjeseci) na datum iniciranja.	DA	DA
AUTL27	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja odnosne izloženosti: Autokuća (ADLR) Broker (BROKA) Izravan (DIRE) Neizravan (IDRT) Drugo (OTHR)	DA	DA
AUTL28	Oznaka valute	Oznaka valute odnosne izloženosti.	NE	NE
AUTL29	Izvorni iznos glavnice	iznos glavnice odnosne izloženosti dužnika ili iznos diskontiranog leasinga (uključujući kapitalizirane naknade) pri iniciranju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL30	Trenutačni iznos glavnice	Nepodmireni iznos odnosne izloženosti (ili diskontiranog najma) dužnika na referentni datum informacija. To uključuje sve iznose osigurane u pogledu vozila. Primjerice, ako su iznosu u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez dospjelih nepodmirenih kamata ili iznosa kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL31	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
AUTL32	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosno izloženosti, uključujući glavnice i kamate. Francuska: otplata u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemački: otplata u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju otplatu glavnice i kamate. (DEXX) Plan otplate s fiksnim iznosom: otplata u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna otplata (bullet): otplata u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL33	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA
AUTL34	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
AUTL35	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
AUTL36	Način plaćanja	Uobičajeni način plaćanja (može se temeljiti na posljednjoj primljenoj uplati). Izravno terećenje (CDTX) Trajni nalog (SORD) Ček (CHKX) Gotovina (CASH) Bankovni transfer (koji nije izravno terećenje ni trajni nalog) (BTRA) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL37	Dospijeće plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL38	Iznos balona	Ukupan iznos (sekuritizirane) otplate glavnice koji se plaća na datum dospijeća odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL39	Iznos predujma	Iznos depozita/predujma pri iniciranju odnosno izloženosti (to uključuje vrijednost vozila po principu staro za novo itd.) Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL40	Trenutačna kamatna stopa	Ukupna bruto kamatna stopa ili diskontna stopa koja se trenutno primjenjuje na odnosnu izloženost. Stope izračunane za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
AUTL41	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Stopa vlastitih sredstava vjerovnika (LDOR) Drugo (OTHR)		
AUTL42	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
AUTL43	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
AUTL44	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
AUTL45	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
AUTL46	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
AUTL47	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL48	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA
AUTL49	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL50	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
AUTL51	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
AUTL52	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplata naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosne izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL53	Proizvođač	Naziv trgovačke marke proizvođača vozila Npr. upišite „Škoda”, ne „Volkswagen”.	DA	NE
AUTL54	Model	Naziv modela automobila.	DA	NE
AUTL55	Godina registracije	Godina registracije automobila.	DA	DA
AUTL56	Nov ili rabljen	Stanje vozila na početku odnosne izloženosti: Nov (NEWX) Rabljen (USED) Izložbeno vozilo (DEMO) Drugo (OTHR)	DA	NE
AUTL57	Vrijednost energetskog certifikata	Vrijednost energetskog certifikata kolaterala u trenutku iniciranja: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		F (EPCF) G (EPCG) Drugo (OTHR)		
AUTL58	Naziv izdavatelja energetskeg certifikata	Upišite puni pravni naziv izdavatelja energetskeg certifikata. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
AUTL59	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Omjer iznosa odnosno izloženosti na početku u odnosu na vrijednost automobila na početku.	DA	NE
AUTL60	Iznos izvornog vrednovanja	Kataloška cijena vozila na datum iniciranja odnosno izloženosti. Za rabljeni automobil, upišite trgovačku vrijednost ili prodajnu cijenu automobila. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
AUTL61	Izvorna preostala vrijednost vozila	Procijenjena preostala vrijednost imovine na datum početka leasinga. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL62	Cijena opcije kupnje	Iznos koji dužnik mora platiti na kraju razdoblja leasinga ili odnosno izloženosti kako bi stekao vlasništvo nad vozilom, osim plaćanja iz rubrike AUTL63. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL63	Sekuritizirana preostala vrijednost	Samo iznos preostale vrijednosti koji je sekuritiziran. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL64	Ažurirana preostala vrijednost vozila	Ako je preostala vrijednost sekuritizirana, upišite najnoviju procijenjenu preostalu vrijednost vozila na kraju ugovora. Ako nije došlo do ažuriranja, upišite izvornu procijenjenu preostalu vrijednost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL65	Datum ažuriranog vrednovanja preostale vrijednosti vozila	Ako je preostala vrijednost sekuritizirana, upišite datum izračuna najnovije ažurirane procjene preostale vrijednosti vozila. Ako nije došlo do ažuriranja, upišite datum izvornog vrednovanja.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL66	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA
AUTL67	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
AUTL68	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
AUTL69	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
AUTL70	Status računa	Trenutačni status odnosno izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospelje nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospelje nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
AUTL71	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
AUTL72	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL73	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA
AUTL74	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL75	Gubici preostale vrijednosti	Gubitak preostale vrijednosti pri povratu vozila. Ako preostala vrijednost nije sekuritizirana, upišite ND5. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
AUTL76	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
AUTL77	Prodajna cijena	Cijena postignuta pri prodaji vozila u slučaju ovršnog postupka. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL78	Iznos depozita	Zbroj svih iznosa depozita dužnika koje drži inicijator ili prodavatelj, za koje je potencijalno moguće izvršiti prijeboj s iznosom odnosno izloženosti, ne uzimajući u obzir plaćanja iz bilo kojeg nacionalnog sustava za osiguranje depozita. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, taj iznos treba ograničiti na manji od sljedeća dva iznosa: 1. iznos depozita ili 2. najviši mogući iznos za koji je unutar skupa moguće izvršiti prijeboj na razini dužnika (a ne na razini odnosne izloženosti). Upotrijebite istu oznaku valute kao i za predmetnu odnosnu izloženost. Ako dužnik u skupu ima više od jedne nepodmirene odnosne izloženosti, onda se ova rubrika ispunjava za svaku odnosnu izloženost, a diskrecijsko je pravo izvještajnog subjekta da odluči o raspoređivanju iznosa depozita na svaku od odnosnih izloženosti, podložno gore navedenoj gornjoj granici i uz uvjet da je zbroj unosa u ovoj rubrici za te odnosne izloženosti točan. Na primjer, ako je stanje depozita dužnika A 100 EUR, u skupu su dvije nepodmirene odnosne izloženosti: odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR). Ova se rubrika može ispuniti kao odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (40 EUR) ili odnosna izloženost 1 (25 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR) (tj. odgovarajući unosi za ovu rubriku za svaku odnosnu izloženost imaju gornju granicu od 60 EUR za odnosnu izloženost 1, odnosno 75 EUR za odnosnu izloženost 2, a zbroj vrijednosti odnosne izloženosti 1 i odnosne izloženosti 2 mora iznositi 100 EUR). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
AUTL79	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
AUTL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
AUTL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
AUTL82	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
AUTL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
AUTL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE

PRILOG VI.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – POTROŠAČ

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
CMRL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
CMRL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CMRL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CMRL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CMRL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CMRL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CMRL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CMRL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CMRL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CMRL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
CMRL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
CMRL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
CMRL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA
CMRL10	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
CMRL12	Radni status	Radni status primarnog dužnika: Zaposlen – privatni sektor (EMRS) Zaposlen – javni sektor (EMBL) Zaposlen – sektor nepoznat (EMUK) Nezaposlen (UNEM) Samozaposlena osoba (SFEM) Bez zaposlenja, dužnik je pravna osoba (NOEM) Student (STNT) Umirovljenik (PNNR) Drugo (OTHR)	DA	NE
CMRL13	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili (c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CMRL14	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (ENEO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE
CMRL15	Primarni dohodak	Primarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmana odnosno izloženosti. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CMRL16	Vrsta primarnog dohotka	Navedite koji je dohodak prikazan u CMRL15: Bruto godišnji dohodak (GRAN) Neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (NITS)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Neto godišnji dohodak (bez poreza) (NITX) Neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (NTIN) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (ENIS) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza) (EITX) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (EISS) Raspoloživi dohodak (DSPL) Zajmoprimac je pravna osoba (CORP) Drugo (OTHR)		
CMRL17	Valuta primarnog dohotka	Valuta u kojoj se isplaćuje dohodak ili prihod primarnog dužnika.	DA	NE
CMRL18	Provjera primarnog dohotka	Provjera primarnog dohotka: Neprovjerena osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRED) Neprovjeren dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	NE
CMRL19	Osigurano ustupanjem plaće/mirovine	Pripada li osobna odnosna izloženost kategoriji odnosnih izloženosti osiguranih mirovinom/izloženosti osiguranih plaćom (tj. cessione del quinto)?	DA	NE
CMRL20	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
CMRL21	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosne izloženosti.	DA	NE
CMRL22	Datum dospijea	Datum dospijea odnosne izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
CMRL23	Prvotni rok	Prvotni ugovorni rok (broj mjeseci) na datum iniciranja.	DA	DA
CMRL24	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja: Internet (WEBI) Podružnica (BRCH) Telefonska prodaja (TSL) Štand (STND) Pošta (POST) Posrednička platforma („White Label”) (WLBL)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Časopis (MGZN) Autokuća (ADLR) Drugo (OTHR)		
CMRL25	Svrha	Svrha kredita: Školarina (TUIT) Troškovi života (LEXP) Zdravstveni troškovi (MDCL) Uređenje doma (HIMP) Kućanski aparati ili namještaj (APFR) Putovanje (TRVL) Konsolidacija duga (DCON) Novi automobil (NCAR) Rabljeni automobil (UCAR) Ostala vozila (OTHV) Oprema (EQU) Nekretnina (PROP) Drugo (OTHR)	DA	NE
CMRL26	Oznaka valute	Oznaka valute odnosno izloženosti.	NE	NE
CMRL27	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos glavnice odnosno izloženosti (uključujući kapitalizirane naknade) pri iniciranju. Odnosi se na iznos odnosno izloženosti na datum iniciranja odnosno izloženosti, a ne na datum prodaje odnosno izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CMRL28	Trenutačni iznos glavnice	Iznos odnosno izloženosti nepodmiren na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje. To uključuje sve iznose koji su u sekuritizaciji klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosno izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL29	Ukupni kreditni limit	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim instrumentima za ponovno povlačenje (uključujući obilježja obnovljivosti) ili ako najviši iznos odnosno izloženosti nije povučen u cijelosti – najviši iznos odnosno izloženosti koji bi mogao ostati nepodmiren.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		U ovu rubriku unose se samo odnosne izloženosti s fleksibilnim ili dodatnim mogućnostima povlačenja. Time se ne nastoje obuhvatiti slučajevi u kojima dužnik može ponovno pregovarati o povećanju iznosa odnosne izloženosti, nego slučajevi u kojima trenutačno postoji ugovorna mogućnost da dužnik to učini i da zajmodavac osigura dodatno financiranje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
CMRL30	Završni datum obnovljivosti	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim obilježjima ponovnog povlačenja/obnovljivosti navedite datum očekivanog isteka fleksibilnih obilježja, odnosno završetka razdoblja obnove.	NE	DA
CMRL31	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
CMRL32	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosne izloženosti, uključujući glavnice i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
CMRL33	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA
CMRL34	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CMRL35	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL36	Dospijeće plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL37	Trenutačna kamatna stopa	Bruto godišnja stopa upotrijebljena za izračun predviđene kamate u tekućem razdoblju za sekuritizirane odnosno izloženosti. Stope izračunane za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
CMRL38	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL39	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
CMRL40	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
CMRL41	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
CMRL42	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CMRL43	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
CMRL44	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
CMRL45	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA
CMRL46	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL47	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL48	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
CMRL49	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
CMRL50	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplata naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosno izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
CMRL51	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA
CMRL52	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
CMRL53	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CMRL54	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
CMRL55	Status računa	Trenutačni status odnosno izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospjele nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospjele nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CMRL56	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
CMRL57	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL58	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL59	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL60	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL61	Iznos depozita	Zbroj svih iznosa depozita dužnika koje drži inicijator ili prodavatelj, za koje je potencijalno moguće izvršiti prijeboj s iznosom odnosno izloženosti, ne uzimajući u obzir plaćanja iz bilo kojeg nacionalnog sustava za osiguranje depozita. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, taj iznos treba ograničiti na manji od sljedeća dva iznosa: 1. iznos depozita ili 2. najviši mogući iznos za koji je unutar skupa moguće izvršiti prijeboj na razini dužnika (a ne na razini odnosne izloženosti). Upotrijebite istu oznaku valute kao i za predmetnu odnosnu izloženost. Ako dužnik u skupu ima više od jedne nepodmirene odnosne izloženosti, onda se ova rubrika ispunjava za svaku odnosnu izloženost, a diskrecijsko je pravo izvještajnog subjekta da odluči o raspoređivanju iznosa depozita na svaku od odnosnih izloženosti, podložno gore navedenoj gornjoj granici i uz uvjet da je zbroj unosa u ovoj rubrici za te odnosne izloženosti točan. Na primjer, ako je stanje depozita dužnika A 100 EUR, u skupu su dvije nepodmirene odnosne izloženosti: odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR). Ova se rubrika može ispuniti kao odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (40 EUR) ili odnosna izloženost 1 (25 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR) (tj. odgovarajući unosi za ovu rubriku za svaku odnosnu izloženost imaju gornju granicu od 60 EUR za odnosnu izloženost 1, odnosno 75 EUR za odnosnu izloženost 2, a zbroj vrijednosti odnosne izloženosti 1 i odnosne izloženosti 2 mora iznositi 100 EUR). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CMRL62	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CMRL63	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
CMRL64	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA
CMRL65	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
CMRL66	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
CMRL67	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE
CMRL68	Vrijednost energetskog certifikata	Vrijednost energetskog certifikata kolaterala u trenutku iniciranja: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE) F (EPCF) G (EPCG) Drugo (OTHR)	DA	DA
CMRL69	Naziv izdavatelja energetskog certifikata	Upišite puni pravni naziv izdavatelja energetskog certifikata. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA

PRILOG VII.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – KREDITNA KARTICA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
CCDL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
CCDL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CCDL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CCDL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CCDL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CCDL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CCDL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike CCDL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u CCDL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
CCDL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
CCDL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
CCDL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
CCDL9	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CCDL10	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
CCDL11	Radni status	Radni status primarnog dužnika: Zaposlen – privatni sektor (EMRS) Zaposlen – javni sektor (EMBL) Zaposlen – sektor nepoznat (EMUK) Nezaposlen (UNEM) Samozaposlena osoba (SFEM) Bez zaposlenja, dužnik je pravna osoba (NOEM) Student (STNT) Umirovljenik (PNNR) Drugo (OTHR)	DA	NE
CCDL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili (c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CCDL13	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE
CCDL14	Primarni dohodak	Primarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmana odnosno izloženosti. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
CCDL15	Vrsta primarnog dohotka	Navedite koji je dohodak prikazan u CCDL14: Bruto godišnji dohodak (GRAN) Neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (NITS)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Neto godišnji dohodak (bez poreza) (NITX) Neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (NTIN) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (ENIS) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza) (EITX) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (EISS) Raspoloživi dohodak (DSPL) Zajmoprimac je pravna osoba (CORP) Drugo (OTHR)		
CCDL16	Valuta primarnog dohotka	Valuta u kojoj se isplaćuje dohodak ili prihod primarnog dužnika.	DA	NE
CCDL17	Provjera primarnog dohotka	Provjera primarnog dohotka: Neprovrjena osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRFD) Neprovrjen dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	NE
CCDL18	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
CCDL19	Datum iniciranja	Datum otvaranja računa.	DA	NE
CCDL20	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja: Internet (WEBI) Podružnica (BRCH) Telefonska prodaja (TSL) Štand (STND) Pošta (POST) Posrednička platforma („White Label”) (WLBL) Časopis (MGZN) Drugo (OTHR)	DA	DA
CCDL21	Oznaka valute	Oznaka valute odnosno izloženosti.	NE	NE
CCDL22	Trenutačni iznos glavnice	Upišite ukupni iznos koji dužnik trenutačno duguje (uključujući sve naknade i kamate) po računu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CCDL23	Ukupni kreditni limit	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim instrumentima za ponovno povlačenje (uključujući obilježja obnovljivosti) ili ako najviši iznos odnosne izloženosti nije povučen u cijelosti – najviši iznos odnosne izloženosti koji bi mogao ostati nepodmiren. U ovu rubriku unose se samo odnosne izloženosti s fleksibilnim ili dodatnim mogućnostima povlačenja. Time se ne nastoje obuhvatiti slučajevi u kojima dužnik može ponovno pregovarati o povećanju iznosa odnosne izloženosti, nego slučajevi u kojima trenutačno postoji ugovorna mogućnost da dužnik to učini i da zajmodavac osigura dodatno financiranje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CCDL24	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
CCDL25	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA
CCDL26	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CCDL27	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CCDL28	Dospijeca plaćanja	Sljedeće minimalni iznos planiranog plaćanja dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CCDL29	Trenutačna kamatna stopa	Ukupni ponderirani prosječni godišnji prinos, uključujući sve primjenjive naknade na zadnji datum izdavanja računa (dakle fakturirani, a ne novčani prinos).	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CCDL30	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA
CCDL31	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)		
CCDL32	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
CCDL33	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljeni u skladu sa shemom XML.	DA	DA
CCDL34	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum kada su posljednji put zabilježene dospelje nepodmirene obveze po računu.	DA	DA
CCDL35	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana zakašnjenja u podmirenju dospelje obveze od referentnog datuma informacija. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza po računu, upišite 0.	NE	NE
CCDL36	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
CCDL37	Status računa	Trenutačni status odnosno izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospelje nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospjele nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnovne kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
CCDL38	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
CCDL39	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
CCDL40	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA
CCDL41	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
CCDL42	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
CCDL43	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
CCDL44	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA
CCDL45	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
CCDL46	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
CCDL47	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE

PRILOG VIII.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – LEASING

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
LESL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
LESL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
LESL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike LESL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u LESL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
LESL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
LESL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike LESL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u LESL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
LESL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
LESL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
LESL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
LESL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL10	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	NE
LESL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	NE
LESL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospelje nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		(c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
LESL13	Segment dužnika prema Baselu III	Segment dužnika prema Baselu III: Trgovačko društvo (CORP) Malo i srednje poduzeće koje se tretira kao trgovačko društvo (SMEX) Maloprodajni objekt (RETL) Drugo (OTHR)	DA	DA
LESL14	Vrsta klijenta	Vrsta klijenta na početku: Novi klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (CNEO) Novi klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Novi klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Postojeći klijent koji nije zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/povezan s grupom inicijatora (EEMO) Postojeći klijent i zaposlenik/nije zabilježena povezanost (ENRO) Drugo (OTHR)	DA	NE
LESL15	Oznaka djelatnosti NACE	Oznaka djelatnosti korisnika leasinga iz Statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE utvrđene Uredbom (EZ) br. 1893/2006.	DA	DA
LESL16	Veličina poduzeća	Klasifikacija poduzeća po veličini u skladu s Prilogom Preporuci Komisije 2003/361/EZ: Mikropoduzeće (MICE) – ima manje od 10 zaposlenika i godišnji promet i/ili godišnju bilancu do najviše 2 milijuna EUR Malo poduzeće (SMAE) – ima manje od 50 zaposlenika i godišnji promet i/ili godišnju bilancu do najviše 10 milijuna EUR Srednje poduzeće (MEDE) – ima manje od 250 zaposlenika, godišnji promet do najviše 50 milijuna EUR i/ili godišnju bilancu do najviše 43 milijuna EUR	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Veliko poduzeće (LARE) – poduzeće koje nije mikropoduzeće, malo ni srednje poduzeće. Fizička osoba (NATP) Drugo (OTHR)		
LESL17	Prihodi	Godišnji obujam prodaje bez popusta i poreza na prodaju dužnika u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. Istovrijedan pojmu „ukupnih godišnjih poslovnih prihoda” iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL18	Valuta financijskog izvještaja	Valuta financijskih izvještaja	DA	DA
LESL19	Vrsta proizvoda	Klasifikacija odnosno izloženosti, prema definicijama davatelja leasinga: (Osobni) ugovor o kupoprodaji (PPUR) (Osobni) ugovor o najmu (PHIR) Najam s opcijom kupnje (HIRP) Leasing s opcijom kupnje (LEAP) Financijski leasing (FNLS) Operativni leasing (OPLS) Drugo (OTHR)	NE	DA
LESL20	Sindicirana	Je li odnosna izloženost sindicirana?	DA	NE
LESL21	Posebne sheme	Ako je odnosna izloženost uređena posebnim aranžmanom za javni sektor, ovdje upišite puni naziv aranžmana (bez kratica).	DA	DA
LESL22	Datum iniciranja	Datum odobravanja izvornog leasinga.	DA	NE
LESL23	Datum dospijea	Datum dospijea odnosno izloženosti ili isteka najma.	NE	DA
LESL24	Prvotni rok	Prvotni ugovorni rok (broj mjeseci) na datum iniciranja.	DA	DA
LESL25	Kanal iniciranja	Kanal iniciranja odnosno izloženosti: Mreža ureda ili podružnica (BRAN) Broker (BROKA) Internet (WEBI) Drugo (OTHR)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL26	Oznaka valute	Oznaka valute odnosno izloženosti.	NE	NE
LESL27	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos (ili diskontirani iznos) glavnice leasinga (uključujući kapitalizirane naknade) pri iniciranju. Odnosi se na iznos leasinga na datum iniciranja, a ne na datum prodaje odnosno izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL28	Trenutačni iznos glavnice	Dužnikov iznos leasinga ili diskontirani iznos leasinga koji nije podmiren na referentni datum informacija. To uključuje iznose osigurane imovinom. Primjerice, ako su iznosu u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez dospjelih nepodmirenih kamata ili iznosa kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL29	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosno izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
LESL30	Sekuritizirana preostala vrijednost	Samo iznos preostale vrijednosti koji je sekuritiziran. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL31	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosno izloženosti, uključujući glavicu i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
LESL32	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	NE	DA
LESL33	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijeca plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL34	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
LESL35	Dospijeca plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL36	Trenutačna kamatna stopa	Ukupna bruto kamatna stopa ili diskontna stopa koja se trenutno primjenjuje na odnosnu izloženost. Stope izračunane za pojedinačno razdoblje moraju se iskazati na godišnjoj razini.	NE	DA
LESL37	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIA Swaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
LESL38	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
LESL39	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	NE	DA
LESL40	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	NE	DA
LESL41	Najviša kamatna stopa	Najviša stopa koju dužnik mora platiti za leasing s promjenjivom kamatnom stopom na temelju uvjeta ugovora o odnosnoj izloženosti.	NE	DA
LESL42	Najniža kamatna stopa	Najniža stopa koju dužnik mora platiti za leasing s promjenjivom kamatnom stopom na temelju uvjeta ugovora o leasingu.	NE	DA
LESL43	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	NE
LESL44	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL45	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti.	DA	DA
LESL46	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma otplate leasinga. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL47	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosno izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
LESL48	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
LESL49	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplata naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosno izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL50	Cijena opcije kupnje	Iznos koji korisnik leasinga mora platiti na kraju razdoblja leasinga kako bi stekao vlasništvo nad imovinom, osim plaćanja iz rubrike LESL30. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL51	Iznos predujma	Iznos pologa/predujma pri iniciranju odnosno izloženosti (uključuje vrijednost opreme po principu staro za novo itd.). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL52	Trenutačna preostala vrijednost imovine	Preostala vrijednost imovine na kraju razdoblja leasinga prema najnovijoj prognozi. Ako nije došlo do ažuriranja, upišite izvornu procijenjenu preostalu vrijednost. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL53	Datum restrukturiranja	Upišite datum restrukturiranja odnosno izloženosti. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. U slučaju većeg broja datuma, svi datumi moraju biti dostavljani u skladu sa shemom XML.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL54	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
LESL55	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
LESL56	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospelje nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	NE	NE
LESL57	Status računa	Trenutačni status odnosne izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospelje nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospelje nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospelje i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL58	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA
LESL59	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL60	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	NE	DA
LESL61	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL62	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL63	Izvor povrata	Izvor povrata: Likvidacija kolaterala (LCOL) Izvršenje jamstva (EGAR) Dodatno kreditiranje (ALEN) Povrat gotovine (CASR) Miješano (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL64	Iznos depozita	Zbroj svih iznosa depozita dužnika koje drži inicijator ili prodavatelj, za koje je potencijalno moguće izvršiti prijeboj s iznosom odnosne izloženosti, ne uzimajući u obzir plaćanja iz bilo kojeg nacionalnog sustava za osiguranje depozita. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, taj iznos treba ograničiti na manji od sljedeća dva iznosa: 1. iznos depozita ili 2. najviši mogući iznos za koji je unutar skupa moguće izvršiti prijeboj na razini dužnika (a ne na razini odnosne izloženosti). Upotrijebite istu oznaku valute kao i za predmetnu odnosnu izloženost. Ako dužnik u skupu ima više od jedne nepodmirene odnosne izloženosti, onda se ova rubrika ispunjava za svaku odnosnu izloženost, a diskrecijsko je pravo izvještajnog subjekta da odluči o raspoređivanju iznosa depozita na svaku od odnosnih izloženosti, podložno gore navedenoj gornjoj granici i uz uvjet da je zbroj unosa u ovoj rubrici za te odnosne izloženosti točan. Na primjer, ako je stanje depozita dužnika A 100 EUR, u skupu su dvije nepodmirene odnosne izloženosti: odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR). Ova se rubrika može ispuniti kao odnosna izloženost 1 (60 EUR) i odnosna izloženost 2 (40 EUR) ili odnosna izloženost 1 (25 EUR) i odnosna izloženost 2 (75 EUR) (tj. odgovarajući unosi za ovu rubriku za svaku odnosnu izloženost imaju gornju granicu od 60 EUR za odnosnu izloženost 1, odnosno 75 EUR za odnosnu izloženost 2, a zbroj vrijednosti odnosne izloženosti 1 i odnosne izloženosti 2 mora iznositi 100 EUR). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
LESL65	Zemljopisna regija – Kolateral	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se imovina nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
LESL66	Proizvođač	Ime proizvođača imovine.	DA	NE
LESL67	Model	Naziv imovine/modela.	DA	NE
LESL68	Godina proizvodnje/izgradnje	Godina proizvodnje.	DA	DA
LESL69	Nov ili rabljen	Stanje imovine u trenutku iniciranja odnosne izloženosti: Nov (NEWX) Rabljen (USED) Izložbeno vozilo (DEMO) Drugo (OTHR)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL70	Izvorna preostala vrijednost imovine	Procijenjena preostala vrijednost imovine na datum iniciranja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL71	Vrsta kolaterala	Primarna (u smislu vrijednosti) vrsta imovine kojom je osigurana odnosno izloženost: Automobil (CARX) Industrijsko vozilo (INDV) Komercijalni kamion (CMTR) Željezničko vozilo (RALV) Komercijalno plovilo (NACM) Rekreacijsko plovilo (NALV) Zrakoplov (AERO) Alatni stroj (MCHT) Industrijska oprema (INDE) Uredska oprema (OFEQ) Medicinska oprema (MDEQ) Energetska oprema (ENEQ) Poslovna zgrada (CBLD) Stambena zgrada (RBLD) Industrijska zgrada (IBLD) Ostala vozila (OTHV) Ostala oprema (OTHE) Ostale nekretnine (OTRE) Ostala roba ili inventar (OTGI) Vrijednosni papir (SECU) Jamstvo (GUAR) Ostala financijska imovina (OTFA) IT oprema (ITEQ) Miješane kategorije zbog jamstva koje obuhvaća svu imovinu dužnika (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	NE
LESL72	Iznos izvornog vrednovanja	Vrednovanje imovine pri iniciranju odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	NE
LESL73	Izvorna metoda vrednovanja	Metoda izračuna vrijednosti imovine u trenutku iniciranja odnosno izloženosti: Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVM)	DA	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Indeksacija (IDX) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Drugo (OTHR)		
LESL74	Datum izvornog vrednovanja	Datum vrednovanja imovine pri iniciranju.	DA	NE
LESL75	Trenutačni iznos vrednovanja	Najnovije vrednovanje imovine. Ako od iniciranja nije izvršena revalorizacija, upišite izvorno vrednovanje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
LESL76	Trenutačna metoda vrednovanja	Metoda izračuna najnovije vrijednosti imovine. Ako od iniciranja nije izvršena revalorizacija, upišite vrstu izvornog vrednovanja: Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVN) Indeksacija (IDX) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Drugo (OTHR)	DA	NE
LESL77	Datum trenutačnog vrednovanja	Datum najnovijeg vrednovanja imovine. Ako od iniciranja nije izvršena revalorizacija, upišite datum izvornog vrednovanja:	DA	DA
LESL78	Broj predmeta u leasingu	Broj pojedinačnih stavki imovine obuhvaćenih odnosnom izloženosti.	DA	NE
LESL79	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
LESL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
LESL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
LESL82	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
LESL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
LESL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE

PRILOG IX.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – SPECIFIČNE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
ESTL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
ESTL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike ESTL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u ESTL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike ESTL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u ESTL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
ESTL7	Datum uključivanja u skup	Datum prijenosa odnosne izloženosti na SSPN. Ako taj podatak nije dostupan, za sve odnosne izloženosti u skupu na referentni datum u prvom izvješću dostavljenom sekuritizacijskom repozitoriju, navedite kasniji od sljedećih datuma: i. zaključni datum sekuritizacije i ii. datum iniciranja odnosne izloženosti.	NE	DA
ESTL8	Datum ponovne kupnje	Datum ponovne kupnje odnosne izloženosti iz skupa.	NE	DA
ESTL9	Datum otkupa	Datum otkupa računa ili (za odnosne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza) datum dovršetka postupka naplate.	NE	DA
ESTL10	Opis	Opišite odnosnu izloženost u nekoliko riječi (npr. „potraživanja po osnovi tarife za električnu energiju”, „budući tok”). Sve odnosne izloženosti ove vrste u dostavljenim informacijama moraju biti opisane na isti način.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL11	Zemljopisna regija – Dužnik	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj se dužnik nalazi. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
ESTL12	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	DA
ESTL13	Radni status	Radni status primarnog dužnika: Zaposlen – privatni sektor (EMRS) Zaposlen – javni sektor (EMBL) Zaposlen – sektor nepoznat (EMUK) Nezaposlen (UNEM) Samozaposlena osoba (SFEM) Bez zaposlenja, dužnik je pravna osoba (NOEM) Student (STNT) Umirovljenik (PNNR) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTL14	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	Potvrdite da u skladu s člankom 20. stavkom 11. Uredbe (EU) 2017/2402, u trenutku odabira za prijenos na SSPN ta odnosna izloženost nije bila u statusu neispunjavanja obveza u smislu članka 178. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 niti izloženost dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti koji je prema saznanjima inicijatora ili izvornog zajmodavca: (a) proglašen nesolventnim ili je sud njegovim vjerovnicima dodijelio konačno pravo na ovrhu ili materijalnu odštetu protiv čega nije dopuštena žalba kao posljedica izostanka plaćanja u roku od tri godine prije datuma iniciranja sekuritizacije ili je bio podvrgnut procesu restrukturiranja duga s obzirom na njegove neprihodujuće izloženosti u roku od tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja odnosnih izloženosti SSPN-u, osim ako: i. restrukturirana odnosna izloženost nije uključivala nove dospjele nepodmirene obveze od datuma restrukturiranja koje se moralo provesti najmanje godinu dana prije datuma prijenosa ili dodjele odnosnih izloženosti SSPN-u; i	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		ii. informacije koje je dostavio inicijator, sponzor ili SSPN u skladu s člankom 7. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (a) i točkom (e) podtočkom i. eksplicitno utvrđuju udio restrukturiranih odnosnih izloženosti, vrijeme i detalje restrukturiranja kao i njihovu kvalitetu od datuma restrukturiranja; (b) je u trenutku iniciranja, ako je primjenjivo, bio u javnoj kreditnoj evidenciji osoba s nepovoljnom kreditnom prošlosti ili, ako takva javna kreditna evidencija ne postoji, drugoj kreditnoj evidenciji koja je dostupna inicijatoru ili izvornom zajmodavcu; ili (c) ima kreditnu procjenu ili kreditnu ocjenu koja upućuje na to da je rizik od neizvršenja ugovorno dogovorenih plaćanja znatno viši od usporedivih izloženosti koje drži inicijator i koje nisu sekuritizirane. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.		
ESTL15	Pravni oblik dužnika	Pravni oblik klijenta: Javno poduzeće (PUBL) Društvo s ograničenom odgovornošću (LLCO) Partnerstvo (PNTR) Pojedinaac (INDV) Državni subjekt (GOVT) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTL16	Oznaka djelatnosti NACE	Oznaka djelatnosti dužnika iz Statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE, kako je utvrđeno Uredbom (EZ) br. 1893/2006.	DA	DA
ESTL17	Primarni dohodak	Primarni godišnji dohodak dužnika koji se u vrijeme iniciranja koristi za odobravanje plasmana odnosno izloženosti. Ako je primarni dužnik pravna osoba/subjekt, navedite godišnje prihode tog dužnika. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL18	Vrsta primarnog dohotka	Navedite koji je dohodak prikazan u ESTL17: Bruto godišnji dohodak (GRAN) Neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (NITS) Neto godišnji dohodak (bez poreza) (NITX) Neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (NTIN)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza i doprinosa za socijalno osiguranje) (ENIS) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez poreza) (EITX) Procijenjeni neto godišnji dohodak (bez doprinosa za socijalno osiguranje) (EISS) Raspoloživi dohodak (DSPL) Zajmoprimac je pravna osoba (CORP) Drugo (OTHR)		
ESTL19	Valuta primarnog dohotka	Valuta u kojoj se isplaćuje dohodak ili prihod primarnog dužnika.	DA	DA
ESTL20	Provjera primarnog dohotka	Provjera primarnog dohotka: Neprovjerena osobna tvrdnja (SCRT) Osobna tvrdnja uz potvrdu priuštivosti (SCNF). Provjereno (VRFD) Neprovjeren dohodak ili brzi postupak provjere (NVRF) Informacije kreditne agencije ili ocjena kreditne sposobnosti (SCRG) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTL21	Prihodi	Godišnji obujam prodaje bez popusta i poreza na prodaju dužnika u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. Istovrijedan pojmu „ukupnih godišnjih poslovnih prihoda” iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL22	Valuta financijskog izvještaja	Valuta financijskih izvještaja	DA	DA
ESTL23	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	Oznaka ISIN dodijeljena toj odnosnoj izloženosti, ako je primjenjivo.	DA	DA
ESTL24	Datum iniciranja	Datum prve isplate kredita u okviru izvorne odnosne izloženosti.	DA	DA
ESTL25	Datum dospijeca	Datum dospijeca odnosne izloženosti ili isteka najma.	DA	DA
ESTL26	Oznaka valute	Oznaka valute odnosne izloženosti.	NE	DA
ESTL27	Izvorni iznos glavnice	Izvorni iznos glavnice odnosne izloženosti (uključujući kapitalizirane naknade) pri iniciranju. Odnosi se na iznos odnosne izloženosti na datum iniciranja odnosne izloženosti, a ne na datum prodaje odnosne izloženosti SSPN-u odnosno na datum zatvaranja sekuritizacije. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL28	Trenutačni iznos glavnice	Iznos odnosne izloženosti nepodmiren na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje. To uključuje sve iznose koji su u sekuritizaciji klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosne izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL29	Ukupni kreditni limit	Za odnosne izloženosti s fleksibilnim instrumentima za ponovno povlačenje (uključujući obilježja obnovljivosti) ili ako najviši iznos odnosne izloženosti nije povučen u cijelosti – najviši iznos odnosne izloženosti koji bi mogao ostati nepodmiren. U ovu rubriku unose se samo odnosne izloženosti s fleksibilnim ili dodatnim mogućnostima povlačenja. Time se ne nastoje obuhvatiti slučajevi u kojima dužnik može ponovno pregovarati o povećanju iznosa odnosne izloženosti, nego slučajevi u kojima trenutačno postoji ugovorna mogućnost da dužnik to učini i da zajmodavac osigura dodatno financiranje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL30	Kupovna cijena	Upišite cijenu u odnosu na nominalnu vrijednost po kojoj je SSPN kupio odnosnu izloženost. Upišite 100 ako nije primijenjeno diskontiranje.	NE	DA
ESTL31	Vrsta amortizacije	Vrsta amortizacije odnosne izloženosti, uključujući glavicu i kamate. Francuska: amortizacija u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FRXX) Njemačka: amortizacija u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju amortizaciju glavnice i kamate. (DEXX) Plan amortizacije s fiksnim iznosom: amortizacija u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak. (FIXE) Jednokratna amortizacija: amortizacija u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku. (BLLT) Drugo (OTHR)	DA	NE
ESTL32	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	Ako je primjenjivo na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje, navedite završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice.	DA	DA
ESTL33	Planirana učestalost plaćanja glavnice	Učestalost dospijea plaćanja glavnice, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL34	Planirana učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata, tj. razdoblje između plaćanja: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTL35	Dospijeca plaćanja	To je sljedeće ugovorno plaćanje dužnika u skladu s učestalošću plaćanja odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL36	Omjer duga i dohotka	Dug definiran kao nepodmireni iznos odnosno izloženosti na referentni datum informacija uključuje sve iznose osigurane hipotekom koji će biti klasificirani kao glavnica u sekuritizaciji. Primjerice, ako su iznosu odnosno izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Dohodak definiran kao u oznaci rubrike ESTL17, uključujući sve druge relevantne vrste dohotka (npr. sekundarni dohodak).	DA	DA
ESTL37	Iznos balona	Ukupan iznos (sekuritizirane) otplate glavnice koji se plaća na datum dospijeca odnosno izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL38	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	Broj mjeseci između svakog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope odnosno izloženosti.	DA	DA
ESTL39	Trenutačna kamatna stopa	Trenutačna kamatna stopa.	DA	DA
ESTL40	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIA Swaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
ESTL41	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTL42	Marža trenutačne kamatne stope	Marža trenutačne kamatne stope odnosno izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom višom od indeksirane stope (ili nižom, u tom je slučaju negativna).	DA	DA
ESTL43	Najviša kamatna stopa	Najviša kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL44	Najniža kamatna stopa	Najniža kamatna stopa koju dužnik mora platiti za odnosnu izloženost s promjenjivom kamatnom stopom na temelju odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti.	DA	DA
ESTL45	Broj plaćanja prije sekuritizacije	Upišite broj izvršenih plaćanja prije prijenosa izloženosti u sekuritizaciju.	DA	DA
ESTL46	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	Postotak dopuštene prijevremene otplate za svaki proizvod na godinu. Odnosi se na odnosne izloženosti koje omogućuju određeni prag prijevremene otplate (tj. 10 %) prije obračuna naknada.	DA	DA
ESTL47	Završni datum zabrane prijevremene otplate	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti.	DA	DA
ESTL48	Naknada za prijevremenu otplatu	Iznos koji se naplaćuje od dužnika u obliku naknade/kazne za prijevremenu otplatu, u skladu s odredbama ugovora o izloženosti. Taj iznos ne treba uključivati iznose plaćene za „troškove kršenja ugovora” radi nadoknade kamata do datuma plaćanja odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL49	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	Datum nakon kojeg zajmodavac dopušta prijevremenu otplatu odnosne izloženosti bez plaćanja naknade za prijevremenu otplatu.	DA	DA
ESTL50	Datum prijevremene otplate	Najkasniji datum primitka neplaniranog plaćanja glavnice.	DA	DA
ESTL51	Kumulativne prijevremene otplate	Ukupan iznos prijevremenih otplate naplaćenih na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (prijevremene otplate definirane su kao neplanirano plaćanje glavnice) od datuma iniciranja odnosne izloženosti Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL52	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze dužnika.	DA	DA
ESTL53	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	Trenutačni iznos dospjelih nepodmirenih obveza, koji se definira kao: Ukupna dospjela plaćanja do određenog datuma UVEĆANO za sve kapitalizirane iznose UVEĆANO za sve naknade po računu UMANJENO za ukupna plaćanja. Ako nema dospjelih nepodmirenih obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL54	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	Broj dana tijekom kojih postoje dospjele nepodmirene obveze za predmetnu odnosnu izloženost (kamata ili glavnica i, ako se razlikuje, veća vrijednost) na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje.	DA	DA
ESTL55	Status računa	Trenutačni status odnosne izloženosti koja je sekuritizirana: Prihodujuća (PERF) Restrukturirana – bez dospjelih nepodmirenih obveza (RNAR) Restrukturirana – postoje dospjele nepodmirene obveze (RARR) Status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (DFLT) Nije u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, ali je klasificirana kao izloženost sa statusom neispunjavanja obveza jer su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (NDFT) U statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s drugom definicijom neispunjavanja obveza (DTCR) U statusu neispunjavanja obveza samo zato što su ispunjeni zahtjevi druge definicije neispunjavanja obveza (DADB) Dospjele nepodmirene obveze (ARRE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – povreda izjava i jamstava (REBR) Ponovno otkupljena od prodavatelja – u statusu neispunjavanja obveza (REDF) Ponovno otkupljena od prodavatelja – restrukturirana (RERE) Ponovno otkupljena od prodavatelja – posebno servisiranje (RESS) Ponovno otkupljena od prodavatelja – ostali razlozi (REOT) Otkupljena (RDPMD) Drugo (OTHR) Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja.	NE	NE
ESTL56	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	Ako je odnosna izloženost u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, odaberite odgovarajući razlog: U statusu neispunjavanja obveza jer dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPXX) U statusu neispunjavanja obveza jer su svi dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (PDXX) U statusu neispunjavanja obveza jer se smatra da dužnik vjerojatno neće ispuniti svoje obveze i svi su dugovi dospjeli više od 90/180 dana, u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. (UPPD)	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTL57	Iznos neispunjenih obveza	Ukupni bruto iznos nepodmirenih obveza prije prihoda od prodaje i povrata. Ako nije u statusu neispunjavanja obveza, upišite 0. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL58	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza.	DA	DA
ESTL59	Raspoređeni gubici	Raspoređeni gubici do određenog datuma, umanjeni za naknade, obračunate kamate itd. nakon prihoda od prodaje (bez naknade za prijevremenu otplatu ako je podređena povratima glavnice). Navedite sve dobitke od prodaje kao negativan broj. Taj bi iznos trebao odražavati najnovije stanje na referentni datum informacija o kojima se izvješćuje (u vezi s naplatom potraživanja i napretkom restrukturiranja duga). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL60	Kumulativni povrati	Ukupni povrati (bez obzira na njihov izvor) koji se odnose na dug (u statusu neispunjavanja obveza/storniran itd.), bez troškova. Uključite sve izvore povrata, a ne samo prihode od prodaje kolaterala. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTL61	Naziv inicijatora	Navedite puni pravni naziv inicijatora odnosno izloženosti. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
ESTL62	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta inicijatora odnosno izloženosti (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
ESTL63	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	Zemlja u kojoj inicijator odnosno izloženosti ima poslovni nastan.	NE	NE
ESTL64	Naziv izvornog zajmodavca	Navedite puni pravni naziv izvornog zajmodavca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	DA	DA
ESTL65	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izvornog zajmodavca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako identifikacijska oznaka pravnog subjekta nije dostupna, upišite ND5.	DA	DA
ESTL66	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	Zemlja u kojoj izvorni zajmodavac ima poslovni nastan.	DA	DA

Odjeljak za informacije o kolateralima

ESTC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici ESTL1.	NE	NE
-------	-------------------------------------	---	----	----

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTC2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici ESTL3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu ili jamstvu. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike ESTC3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u ESTC3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
ESTC5	Zemljopisna regija – Kolateral	Zemljopisna regija (u skladu s klasifikacijom NUTS3) u kojoj je smješten kolateral. Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
ESTC6	Vrsta instrumenta osiguranja	Vrsta instrumenta osiguranja: Kolateral (COLL) Jamstvo poduprto dodatnim kolateralom (GCOL) Jamstvo bez dodatnog kolaterala (GNCO) Drugo (OTHR)	NE	NE
ESTC7	Vrsta založnog prava	Vrsta instrumenta osiguranja po kolateralu Ako postoji jamstvo, ova se rubrika odnosi na sve instrumente osiguranja za svaki kolateral kojim se podupire to jamstvo. „Bez založnog prava, ali s neopozivom punomoći ili slično” odnosi se na situaciju kada je inicijator ili izvorni zajmodavac, ovisno o slučaju, ovlašten neopozivo i bezuvjetno jednostrano ostvarivati založno pravo nad kolateralom bilo kada u budućnosti, bez potrebe za dodatnim odobrenjem dužnika ili jamca: Fiksno založno pravo (FXCH) Promjenjivo založno pravo (FLCH) Bez založnog prava (NOCG) Bez založnog prava, ali s neopozivom punomoći ili slično (ATRN) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTC8	Založno pravo	Najviše založno pravo inicijatora u odnosu na kolateral.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTC9	Vrsta kolaterala	Primarna (u smislu vrijednosti) vrsta imovine kojom je dug osiguran. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Automobil (CARX) Industrijsko vozilo (INDV) Komercijalni kamion (CMTR) Željezničko vozilo (RALV) Komercijalno plovilo (NACM) Rekreativno plovilo (NALV) Zrakoplov (AERO) Alatni stroj (MCHT) Industrijska oprema (INDE) Uredska oprema (OFEQ) IT oprema (ITEQ) Medicinska oprema (MDEQ) Energetska oprema (ENEQ) Poslovna zgrada (CBLD) Stambena zgrada (RBLD) Industrijska zgrada (IBLD) Ostala vozila (OTHV) Ostala oprema (OTHE) Ostale nekretnine (OTRE) Ostala roba ili inventar (OTGI) Vrijednosni papiri (SECU) Jamstvo (GUAR) Ostala financijska imovina (OTFA) Miješane kategorije zbog jamstva koje obuhvaća svu imovinu dužnika (MIXD) Drugo (OTHR)	NE	NE
ESTC10	Trenutačni iznos vrednovanja	Najnovije vrednovanje kolaterala. Ako postoji jamstvo pokriveno fizičkim ili financijskim kolateralom, pri vrednovanju jamstva upotrijebite vrijednost kolaterala kojim je to jamstvo pokriveno. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTC11	Trenutačna metoda vrednovanja	Metoda za izračun najnovije vrijednosti kolaterala, kako se navodi u rubrici ESTC10. Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVMM) Indeksacija (IDXDD) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Vrednovanje po tržišnoj vrijednosti (MTTM) Vrednovanje dužnika (OBLV) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTC12	Datum trenutačnog vrednovanja	Datum najnovijeg vrednovanja kolaterala, kako se navodi u rubrici ESTC10.	DA	DA
ESTC13	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine (LTV). Za kredite koji nisu osigurani založnim pravom prvog reda prvenstva ta je vrijednost kombinirani ili ukupni LTV. Ako je trenutačni iznos kredita negativan, upišite 0.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
ESTC14	Iznos izvornog vrednovanja	Izvorno vrednovanje kolaterala na datum iniciranja izvorne odnosne izloženosti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
ESTC15	Izvorna metoda vrednovanja	Metoda izračuna vrijednosti kolaterala u rubrici ESTC14 u trenutku iniciranja odnosno izloženosti: Potpuna procjena (FAPR) Brzo vrednovanje nekretnine (<i>drive-by</i>) (DRVB) Automatizirani model vrednovanja (AUVN) Indeksacija (IDXN) Vrednovanje na temelju dostupnih podataka (<i>desktop</i>) (DKTP) Vrednovanje upravitelja nekretnine ili posrednika u prometu nekretnina (MAEA) Kupovna cijena (PPRI) Korektivni faktor (HCUT) Vrednovanje po tržišnoj vrijednosti (MTTM) Vrednovanje dužnika (OBLV) Drugo (OTHR)	DA	DA
ESTC16	Datum izvornog vrednovanja	Datum izvornog vrednovanja fizičkog ili financijskog kolaterala, kako se navodi u rubrici ESTC14.	DA	DA
ESTC17	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine (LTV) inicijatora. Za kredite bez prvog založnog prava ta je vrijednost kombinirani ili ukupni LTV.	DA	DA
ESTC18	Datum prodaje	Datum prodaje kolaterala.	NE	DA
ESTC19	Prodajna cijena	Cijena postignuta pri prodaji kolaterala u slučaju ovršnog postupka. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
ESTC20	Valuta kolaterala	Riječ je o valuti u kojoj je iskazan iznos vrednovanja naveden u ESTC10.	NE	DA

PRILOG X.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – UVEĆANJE ZA NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
NPEL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224. Taj unos mora odgovarati unosu u rubrici jedinstvene identifikacijske oznake u popratnom obrascu za odnosne izloženosti koji se ispunjava za ovu odnosnu izloženost.	NE	NE
NPEL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosne izloženosti. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku. Taj unos mora odgovarati unosu u rubrici identifikacijske oznake izvorne odnosne izloženosti u popratnom obrascu za odnosne izloženosti (prilozi II.–IX. ovoj Uredbi) koji se ispunjava za ovu odnosnu izloženost.	NE	NE
NPEL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike NPEL2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku (koja mora odgovarati unosu u rubrici nove identifikacijske oznake odnosne izloženosti u popratnom obrascu za odnosne izloženosti (prilozi II.–IX. ovoj Uredbi) koji se ispunjava za ovu odnosnu izloženost). Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u NPEL2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dužnika. Identifikacijska oznaka mora se razlikovati od svih vanjskih identifikacijskih brojeva radi zaštite anonimnosti dužnika. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku. Taj unos mora odgovarati unosu u rubrici izvorne identifikacijske oznake dužnika u popratnom obrascu za odnosne izloženosti (prilozi II.–IX. ovoj Uredbi) koji se ispunjava za ovu odnosnu izloženost.	NE	NE
NPEL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike NPEL4 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku (koja mora odgovarati unosu u rubrici nove identifikacijske oznake dužnika u popratnom obrascu za odnosne izloženosti (prilozi II.–IX. ovoj Uredbi) koji se ispunjava za ovu odnosnu izloženost). Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u NPEL4. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
NPEL7	Stečajna uprava	Naznaka je li dužnik pod stečajnom upravom	DA	DA
NPEL8	Datum zadnjeg kontakta	Datum zadnjeg izravnog kontakta s dužnikom	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEL9	Premينو	Naznaka je li dužnik preminuo.	DA	DA
NPEL10	Pravni status	Vrsta pravnog statusa dužnika. Uvršteno trgovačko društvo je korporativni je subjekt čije dionice kotiraju na burzi i čijim se dionicama trguje na burzi (LCRP). Neuvršteno trgovačko društvo je korporativni subjekt čije dionice ne kotiraju na burzi i čijim se dionicama ne trguje na burzi, ali ono može imati neograničen broj dioničara kako bi prikupilo kapital za svoje poslovne pothvate (UCRP) Uvršteni fond je fond čije dionice kotiraju na burzi i čijim se dionicama trguje na burzi (LFND). Neuvršteni fond je fond čije dionice ne kotiraju na burzi i čijim se dionicama ne trguje na burzi (UFND). Partnerstvo je slučaj u kojem sponzor osniva skupinu osoba koje čine pravno partnerstvo u kojem se dijele dobit i obveze (PSHP). Fizička osoba (INDV)	DA	DA
NPEL11	Vrsta pravnog postupka	Vrsta postupka u slučaju nesolventnosti u kojem dužnik trenutno sudjeluje: Postupak restrukturiranja trgovačkog društva, uključujući fondove (CPRR) Postupak u slučaju nesolventnosti trgovačkog društva, uključujući fondove (CPRI) Postupak nagodbe za dužnika fizičku osobu (PRCM) Postupak u slučaju nesolventnosti dužnika fizičke osobe (PRIP) Postupak restrukturiranja partnerstva (PRTR) Postupak u slučaju nesolventnosti partnerstva (PRIS) Drugo (OTHR)	DA	DA
NPEL12	Naziv pravnog postupka	Naziv pravnog postupka iz kojeg je vidljivo u kojoj se fazi nalazi postupak, ovisno o zemlji u kojoj se nalazi dužnik.	DA	DA
NPEL13	Dovršeni pravni postupci	Opis pravnih postupaka okončanih za dužnika.	DA	DA
NPEL14	Datum početka tekućeg pravnog postupka	Datum na koji je dužnik stekao postojeći pravni status	DA	DA
NPEL15	Datum imenovanja upravitelja u slučaju nesolventnosti	Datum na koji je imenovan upravitelj u slučaju nesolventnosti.	DA	DA
NPEL16	Broj tekućih presuda	Broj neizvršenih sudskih naloga za izvršenje protiv dužnika.	DA	DA
NPEL17	Broj izvršenih presuda	Broj izvršenih sudskih naloga za izvršenje protiv dužnika.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEL18	Datum izdavanja vanjskog zahtjeva za podmirenje obveze	Datum slanja zahtjeva za podmirenje obveze od strane odvjetnika koji zastupaju instituciju	DA	DA
NPEL19	Datum izdavanja pisma o pridržavanju prava	Datum kada je institucija izdala pismo o pridržavanju prava	DA	DA
NPEL20	Sudska nadležnost	Mjesto suda pred kojim se vodi predmet	DA	DA
NPEL21	Datum primitka naloga za iseljenje	Datum na koji je sud odobrio nalog za iseljenje	DA	DA
NPEL22	Primjedbe o drugim sudskim sporovima	Dodatne primjedbe/pojedinosti ako postoje drugi sudski sporovi	DA	DA
NPEL23	Mjerodavno pravo	Jurisdikcija u čijoj je nadležnosti ugovor o odnosnoj izloženosti. To ne mora biti zemlja u kojoj je odnosna izloženost inicirana.	DA	DA
NPEL24	Opis nestandardizirane otplate	Opis nestandardiziranog profila otplate ako je u rubrici „Vrsta otplate” odabran odgovor „Ostalo”.	DA	DA
NPEL25	Datum početka plaćanja samo kamata	Datum kada počinje razdoblje otplate samo kamata.	DA	DA
NPEL26	Datum završetka plaćanja samo kamata	Datum kada završava razdoblje otplate samo kamata.	DA	DA
NPEL27	Datum početka tekućeg razdoblja fiksne kamate	Datum kada je počelo tekuće razdoblje fiksne kamate.	DA	DA
NPEL28	Datum završetka tekućeg razdoblja fiksne kamate	Datum kada je počelo tekuće razdoblje fiksne kamate.	DA	DA
NPEL29	Trenutačna kamatna stopa po završetku razdoblja fiksne kamate	Trenutačna razina kamatne stope po završetku razdoblja fiksne kamate u skladu s ugovorom o odnosnoj izloženosti.	DA	DA
NPEL30	Datum zadnjeg plaćanja	Datum na koji je izvršeno zadnje plaćanje	DA	DA
NPEL31	Sindicirani dio	Postotak dijela koji drži institucija kada je u rubrici „Sindicirani” u primjenjivom prilogu za neprihodujuću izloženost odabran odgovor „Da”.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEL32	Ulazak u MARP	Datum na koji je odnosna izloženost stekla trenutačni MARP status (postupak sanacije hipotekarnog duga, <i>Mortgage Arrears Resolution Process</i> , MARP).	DA	DA
NPEL33	MARP status	Status tekućeg postupka sanacije hipotekarnog duga (MARP): Nije u postupku MARP (NMRP) Izašao iz postupka MARP (EMRP) Odredba 23., dospjele obveze nepodmirene 31 dan (MP23) Odredba 24., financijske teškoće (MP24) Odredba 28., upozorenje zbog nesuradnje (MP28) Odredba 29., nesuradnja (MP29) Odredba 42., ponuda za restrukturiranje (MP42) Odredba 45., prodavatelj odbio restrukturiranje (MP45) Odredba 47., dužnik odbio restrukturiranje (MP47) Sanacija vlastitim sredstvima (MPSC) Alternativni aranžman otplate (MPAR) Drugo (OTHR)	DA	DA
NPEL34	Razina vanjske naplate	Naznaka je li vanjska naplata pripremljena na razini dužnika ili na razini odnosne izloženosti.	DA	DA
NPEL35	Plan otplate	Naznaka je li dogovoren plan otplate s vanjskom agencijom za naplatu.	DA	DA
NPEL36	Razina odgode plaćanja	Naznaka je li odgoda plaćanja pripremljena na razini dužnika ili na razini odnosne izloženosti	DA	DA
NPEL37	Datum prve odgode plaćanja	Datum na koji je došlo do prve odgode plaćanja	DA	DA
NPEL38	Broj ranijih odgoda plaćanja	Broj odgoda koje su ranije nastupile	DA	DA
NPEL39	Otpust glavnice	Iznos glavnice koji je otpušten u okviru trenutačne odgode plaćanja, uključujući otpust glavnice koji su dogovorile vanjske agencije za naplatu Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEL40	Datum otpusta glavnice	Datum na koji je došlo do otpusta glavnice	DA	DA
NPEL41	Datum završetka odgode plaćanja	Datum kada završava trenutačni aranžman odgode plaćanja	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEL42	Iznos otplate u okviru odgode plaćanja	Iznos obročne otplate koji su institucija i dužnik dogovorili u okviru trenutanih uvjeta odgode plaćanja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Odjeljak za informacije o kolateralima

NPEC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici NPEL1.	NE	NE
NPEC2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici NPEL3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu ili jamstvu. Ako je za predmetnu vrstu odnosno izloženosti potrebno ispuniti Prilog II., III., IV. ili IX., ova rubrika mora odgovarati rubrici izvorne identifikacijske oznake kolaterala u odgovarajućem obrascu koji se ispunjava za predmetnu stavku kolaterala (tj. unos u ovoj rubrici mora odgovarati identifikacijskoj oznaci upisanoj u rubrici RREC3, CREC3, CRPC3 odnosno ESTC3, ovisno o slučaju). Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike NPEC3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako je za predmetnu vrstu odnosno izloženosti potrebno ispuniti Prilog II., III., IV. ili IX., ta nova identifikacijska oznaka mora odgovarati unosu u rubrici nove identifikacijske oznake kolaterala u odgovarajućem obrascu koji se ispunjava za predmetnu stavku kolaterala (tj. unos u ovoj rubrici mora odgovarati identifikacijskoj oznaci upisanoj u rubrici RREC4, CREC4, CRPC4 odnosno ESTC4, ovisno o slučaju). Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u NPEC3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEC5	PDV za platiti	Iznos PDV-a koji se plaća pri prodaji jedinice	DA	DA
NPEC6	Postotak dovršenosti	Postotak dovršenosti od početka gradnje.	DA	DA
NPEC7	Status naplate	Status postupka naplate iz kolaterala koji je u tijeku na referentni datum, npr. u slučaju stečajne uprave	DA	DA
NPEC8	Status naplate trećih osoba	Jesu li drugi osigurani vjerovnici poduzeli mjere naplate iz instrumenta osiguranja	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEC9	Dodijeljeni iznos hipoteke	Ukupni iznos hipoteke dodijeljen nekretninskom kolateralu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC10	Odnosna izloženost višeg ranga	Iznos odnosnih izloženosti višeg ranga/odnosnih izloženosti sa založnim pravom osiguranih kolateralom koji ne drži institucija i koji nije dio portfelja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC11	Opis naplate	Primjedbe ili opis faze naplate	DA	DA
NPEC12	Iznos sudske procjene	Iznos sudske procjene vrijednosti imovine/kolaterala Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC13	Datum sudske procjene	Datum na koji je provedena sudska procjena	DA	DA
NPEC14	Cijena na tržištu	Cijena nekretnine/kolaterala na tržištu Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC15	Ponuđena cijena	Najviša cijena koju su ponudili potencijalni kupci Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC16	Priprema nekretnine za datum prodaje	Priprema nekretnine/kolaterala za datum prodaje	DA	DA
NPEC17	Datum stavljanja nekretnine na tržište	Datum stavljanja kolaterala na tržište, tj. datum na koji je kolateral oglašen ili stavljen na tržište radi prodaje.	DA	DA
NPEC18	Datum ponude na tržištu	Datum ponude na tržištu	DA	DA
NPEC19	Dogovoreni datum prodaje	Dogovoreni datum prodaje	DA	DA
NPEC20	Ugovoreni datum	Ugovoreni datum	DA	DA
NPEC21	Datum prve dražbe	Datum održavanja prve dražbe za prodaju nekretnine/kolaterala	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEC22	Početna cijena koju je odredio sud za prvu dražbu	Početna cijena koju je odredio sud za prvu dražbu, tj. najniža cijena koju zahtijeva sud. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC23	Datum sljedeće dražbe	Datum održavanja sljedeće dražbe za prodaju nekretnine/kolateral	DA	DA
NPEC24	Početna cijena koju je odredio sud za sljedeću dražbu	Početna cijena koju je odredio sud za sljedeću dražbu, tj. najniža cijena koju zahtijeva sud. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC25	Datum posljednje dražbe	Datum održavanja posljednje dražbe za prodaju nekretnine/kolateral	DA	DA
NPEC26	Početna cijena koju je odredio sud za posljednju dražbu	Početna cijena koju je odredio sud za posljednju dražbu, tj. najniža cijena koju zahtijeva sud. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEC27	Broj neuspjelih dražbi	Broj prethodnih neuspjelih dražbi za nekretninu/kolateral	DA	DA

Odjeljak za informacije o ranijim naplatama

NPEH1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici NPEL1.	NE	NE
NPEH2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka odnosno izloženosti. Mora se podudarati s identifikacijskom oznakom u rubrici NPEL3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
NPEH[3–38]	Nepodmireni iznos u zakonskom okviru u mjesecu n	Povijest ukupnog nepodmirenog iznosa u zakonskom okviru u trideset i šest mjeseci prije referentnog datuma informacija, pri čemu se iznos za svaki mjesec iskazuje u zasebnoj rubrici. Započnite s posljednjim mjesecom u rubrici NPEH3 i završite s prvim mjesecom u rubrici NPEH38. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEH[39–74]	Povijest dospjelih nepodmirenih iznosa u mjesecu n	Povijest ukupnog dospjelog nepodmirenog iznosa u trideset i šest mjeseci prije referentnog datuma informacija, pri čemu se iznos za svaki mjesec iskazuje u zasebnoj rubrici. Započnite s posljednjim mjesecom u rubrici NPEH39 i završite s prvim mjesecom u rubrici NPEH74. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
NPEH [75-110]	Povijest otplata – ne od prodaje kolaterala u mjesecu n	Otplate koje je izvršio dužnik u trideset i šest mjeseci prije referentnog datuma informacija, ne uključujući prodaju kolaterala i uključujući naplatu od strane agencija za naplatu, pri čemu se iznos za svaki mjesec iskazuje u zasebnoj rubrici. Započnite s posljednjim mjesecom u rubrici NPEH75 i završite s prvim mjesecom u rubrici NPEH110. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
NPEH [111-146]	Povijest otplata – od prodaje kolaterala u mjesecu n	Otplata izvršena prodajom kolaterala u trideset i šest mjeseci prije referentnog datuma informacija, pri čemu se iznos za svaki mjesec iskazuje u zasebnoj rubrici. Započnite s posljednjim mjesecom u rubrici NPEH111 i završite s prvim mjesecom u rubrici NPEH146. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

PRILOG XI.

INFORMACIJE O ODNOSNIM IZLOŽENOSTIMA – KOMERCIJALNI ZAPIS OSIGURAN IMOVINOM

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima				
IVAL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio programu ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
IVAL2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio transakciji ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
IVAL3	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	Jedinstvena identifikacijska oznaka vrste odnosne izloženosti. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVAL4	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike IVAL3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u IVAL3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVAL5	Vrsta odnosne izloženosti	Odaberite vrstu odnosne izloženosti u ovoj transakciji: Potraživanja od kupaca (TREC) Krediti za kupnju automobila ili leasing automobila (ALOL) Potrošački krediti (CONL) Leasing opreme (EQPL) Financirane trgovačke zalihe (FLRF) Premija osiguranja (INSU) Potraživanja po kreditnoj kartici (CCRR) Stambeni hipotekarni krediti (RMRT) Poslovni hipotekarni krediti (CMRT) Krediti malim i srednjim poduzećima (SMEL) Krediti trgovačkim društvima koja nisu mala i srednja poduzeća (NSML) Budući tok (FUTR) Financiranje s pomoću financijske poluge Kolateralizirana obveznica (CBOB) Kolateralizirana kreditna obveza (CLOB) Drugo (OTHR)	NE	NE
IVAL6	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAL7	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 1	Zemljopisna regija u kojoj se nalazi najveći iznos odnosnih izloženosti te vrste (po sadašnjoj vrijednosti izloženosti na referentni datum informacija), u smislu mjesta kolaterala (za osigurane odnosne izloženosti) ili dužnika (za neosigurane odnosne izloženosti). Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
IVAL8	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 2	Zemljopisna regija u kojoj se nalazi drugi najveći iznos odnosnih izloženosti te vrste (po sadašnjoj vrijednosti izloženosti na referentni datum informacija), u smislu mjesta kolaterala (za osigurane odnosne izloženosti) ili dužnika (za neosigurane odnosne izloženosti). Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
IVAL9	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 3	Zemljopisna regija u kojoj se nalazi treći najveći iznos odnosnih izloženosti te vrste (po sadašnjoj vrijednosti izloženosti na referentni datum informacija), u smislu mjesta kolaterala (za osigurane odnosne izloženosti) ili dužnika (za neosigurane odnosne izloženosti). Ako Eurostat nije izradio klasifikaciju NUTS3 (npr. riječ je o jurisdikciji izvan EU-a), upišite dvoznamenkastu oznaku države u obliku {COUNTRYCODE_2} i zatim „ZZZ”.	DA	DA
IVAL10	Klasifikacija zemljopisnih regija	Upišite godinu klasifikacije NUTS3 koja je upotrijebljena u rubrikama za zemljopisne regije, npr. 2013. za NUTS3 2013. Pri dostavi informacija, u svim rubrikama za zemljopisne regije mora se dosljedno koristiti ista klasifikacija za svaku odnosnu izloženost i za sve odnosne izloženosti. Na primjer, nije dopušteno za određenu odnosnu izloženost u nekim rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a klasifikaciju NUTS3 2013 u drugim rubrikama koje se odnose na istu izloženost. Isto tako, u istoj dostavi informacija nije dopušteno za neke odnosne izloženosti u rubrikama za zemljopisne regije upotrijebiti klasifikaciju NUTS3 2006, a za druge odnosne izloženosti klasifikaciju NUTS3 2013.	DA	DA
IVAL11	Trenutačni iznos glavnice	Ukupni nepodmireni iznos glavnice na referentni datum informacija za ovu vrstu izloženosti. To uključuje sve iznose koji su u sekuritizaciji klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosne izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAL12	Broj odnosnih izloženosti	Broj odnosnih izloženosti ove vrste izloženosti koje se sekuritiziraju.	DA	NE
IVAL13	Izloženosti u EUR	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su denominirane u EUR, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL14	Izloženosti u GBP	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su denominirane u GBP, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL15	Izloženosti u USD	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su denominirane u USD, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL16	Druge izloženosti	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su denominirane u valutama osim EUR, GBP i USD, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL17	Najdulji preostali rok do dospijea	Najdulji preostali rok do dospijea, u mjesecima na referentni datum informacija, za sve izloženosti ove vrste.	DA	DA
IVAL18	Prosječni preostali rok do dospijea	Prosječni preostali rok do dospijea u mjesecima, na referentni datum i ponderiran trenutačnim iznosom na referentni datum informacija, za sve izloženosti ove vrste.	DA	DA
IVAL19	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	Ponderirani prosjek, primjenom trenutačnog iznosa svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija, trenutačnog omjera kredita i vrijednosti kolaterala (LTV). Za kredite bez prvog založnog prava ta je vrijednost kombinirani ili ukupni LTV.	DA	DA
IVAL20	Omjer duga i dohotka	Ponderirani prosjek, primjenom trenutačnog iznosa svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija, omjera duga i dohotka dužnika. Dug definiran kao ukupni nepodmireni iznos glavnice odnosno izloženosti na referentni datum informacija. To uključuje sve iznose koji su u sekuritizaciji klasificirani kao glavnica. Primjerice, ako su iznosu odnosno izloženosti u sekuritizaciji dodane naknade kao dio glavnice, treba dodati i njih. Bez zateznih kamata ili iznosa novčanih kazni. Dohodak definiran kao kombinirani dohodak, zbroj primarnog i (ako je primjenjivo) sekundarnog dohotka.	DA	DA
IVAL21	Vrsta amortizacije	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste ako je otplata jednokratna, balonska ili drugi aranžman, osim francuskog i njemačkog plana otplate ili plana otplate s fiksnim iznosom. Za potrebe ove rubrike: — francuska otplata definira se kao otplata u kojoj je ukupni iznos (glavnice i kamata) koji se otplaćuje u svakom obroku jednak,	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		— njemačka otplata definira se kao otplata u kojoj se u prvom obroku plaćaju samo kamate, a preostali obroci su jednaki te uključuju otplatu glavnice i kamate, — plan otplate s fiksnim iznosom definira se kao otplata u kojoj je iznos glavnice koji se otplaćuje u svakom obroku jednak, — jednokratna otplata (bullet) definira se kao otplata u kojoj se puni iznos glavnice otplaćuje u zadnjem obroku, — balonska otplata definira se kao otplata koja se sastoji od djelomičnih otplata glavnice nakon kojih slijedi konačna otplata većeg iznosa glavnice, i — druga otplata definira se kao druge vrste otplate koje nisu obuhvaćene prethodnim kategorijama. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
IVAL22	Planirana učestalost plaćanja glavnice manja od jednog mjeseca	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste ako je učestalost plaćanja glavnice manja od jednog mjeseca, tj. razdoblje između plaćanja dulje od jednog mjeseca (npr. tromjesečno, polugodišnje, godišnje, jednokratna otplata, beskuponski, drugo). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL23	Planirana učestalost plaćanja kamata manja od jednog mjeseca	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste ako je učestalost plaćanja kamata manja od jednog mjeseca, tj. razdoblje između plaćanja dulje od jednog mjeseca (npr. tromjesečno, polugodišnje, godišnje, jednokratna otplata, beskuponski, drugo). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL24	Potraživanja s promjenjivom kamatnom stopom	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste na referentni datum informacija ako se kamatna stopa općenito smatra „promjenjivom”. Izraz „promjenjiva” odnosi se na stopu koja je indeksirana prema bilo čemu od sljedećega: LIBOR (bilo koja valuta i rok dospijeca), EURIBOR (bilo koja valuta i rok dospijeca), osnovna stopa bilo koje središnje banke (Engleska središnja banka, ESB itd.), standardna varijabilna stopa inicijatora ili bilo koji sličan aranžman. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL25	Financirani iznos	Iznos odnosnih izloženosti kupljenih od inicijatora u ovoj transakciji koje se financiraju komercijalnim zapisom, između prethodnog referentnog datuma informacija i referentnog datuma za ovu dostavu informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL26	Razrjeđivanje	Ukupna smanjenja ove vrste odnosnih izloženosti glavnice tijekom razdoblja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL27	Otkupljene izloženosti	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su otkupljene (tj. uklonjene iz skupa odnosnih izloženosti otkupom) od strane inicijatora/sponzora između prethodnog referentnog datuma informacija i tekućeg referentnog datuma informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAL28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ili prema dužniku/jamcu smanjene kreditne sposobnosti	U skladu s člankom 24. stavkom 9. Uredbe (EU) 2017/2402, upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su u trenutku sekuritizacije bile izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ili izloženosti prema dužniku ili jamcu smanjene kreditne sposobnosti u smislu tog članka. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL29	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su na referentni datum u statusu neispunjavanja obveza, u skladu s definicijom statusa neispunjavanja obveza utvrđenom u sekuritizacijskoj dokumentaciji. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL30	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza CRR	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su na referentni datum u statusu neispunjavanja obveza, u skladu s definicijom statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL31	Bruto terećenja tijekom razdoblja	Nominalna vrijednost bruto terećenja glavnice (tj. prije povrata) za razdoblje. Terećenje je prema definiciji sekuritizacije ili u skladu s uobičajenom praksom zajmodavca. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL32	Dospjele nepodmirene obveze 1–29 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 1 i najviše 29 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL33	Dospjele nepodmirene obveze 30–59 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 30 i najviše 59 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL34	Dospjele nepodmirene obveze 60–89 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 60 i najviše 89 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAL35	Dospjele nepodmirene obveze 90–119 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavnice i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 90 i najviše 119 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL36	Dospjele nepodmirene obveze 120–149 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavnice i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 120 i najviše 149 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL37	Dospjele nepodmirene obveze 150–179 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavnice i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 150 i najviše 179 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL38	Dospjele nepodmirene obveze 180+ dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavnice i/ili kamate na referentni datum informacija nisu bile podmirene 180 dana ili dulje. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL39	Restrukturirane izloženosti	Upišite udio izloženosti ove vrste koje su u bilo kojem trenutku restrukturirane od strane inicijatora/sponzora, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Izračunajte udio dijeljenjem ukupnog trenutačnog iznosa tih izloženosti ukupnim trenutačnim iznosom izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	DA	DA
IVAL40	Restrukturirane izloženosti (0–1 godina prije prijenosa)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora u bilo kojem trenutku, ali manje od godinu dana prije datuma prijenosa ili ustupanja SSPN-u, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
IVAL41	Restrukturirane izloženosti (1–3 godine prije prijenosa)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora u bilo kojem trenutku tijekom razdoblja od jedne do tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja SSPN-u, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL42	Restrukturirane izloženosti (> 3 godine prije prijenosa)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora u bilo kojem trenutku, a najmanje tri godine prije datuma prijenosa ili ustupanja SSPN-u, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL43	Restrukturirane izloženosti (kamatna stopa)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste čija je kamatna stopa restrukturirana od strane inicijatora/sponzora, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje kamatne stope odnosi se na sve promjene odredaba o kamatnoj stopi u ugovoru o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući promjene osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja povezane s kamatnom stopom.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.		
IVAL44	Restrukturirane izloženosti (plan otplate)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste čiji je plan otplate restrukturiran od strane inicijatora/sponzora, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje plana otplate odnosi se na sve promjene odredaba o planu otplate u ugovoru o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, rokove otplate i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja povezane s planom otplate. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL45	Restrukturirane izloženosti (dospijeće)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste čiji je profil dospjeća restrukturiran od strane inicijatora/sponzora, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje profila dospjeća odnosi se na sve promjene odredaba o dospjeću u ugovoru o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući produljenje rokova dospjeća i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja povezane s dospjećem. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL46	Restrukturirane izloženosti (0–1 godina prije prijenosa, bez novih dospjelih nepodmirenih obveza)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora najmanje jednu godinu prije datuma prijenosa ili ustupanja SSPN-u I po kojima od datuma restrukturiranja ni u jednom trenutku nije bilo dospjelih nepodmirenih obveza (bilo za glavnice ili za kamate), kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAL47	Restrukturirane izloženosti (bez novih dospjelih nepodmirenih obveza)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su u bilo kojem trenutku restrukturirane od strane inicijatora/sponzora I po kojima od datuma restrukturiranja ni u jednom trenutku nije bilo dospjelih nepodmirenih obveza (bilo za glavnice ili za kamate), kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL48	Restrukturirane izloženosti (nove dospjele nepodmirene obveze)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su u bilo kojem trenutku restrukturirane od strane inicijatora/sponzora I po kojima je od datuma restrukturiranja u bilo kojem trenutku bilo dospjelih nepodmirenih obveza (bilo za glavnice ili za kamate), kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospjeće i/ili druge općeprihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAL49	Restrukturirane izloženosti (ostalo)	Upišite ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora, ne uključujući restrukturiranja koja su već obuhvaćena rubrikama IVAL43, IVAL44 i IVAL45, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

PRILOG XII.

INFORMACIJE ZA IZVJEŠĆE ULAGATELJIMA – SEKURITIZACIJA KOMERCIJALNIH ZAPISA KOJI NISU OSIGURANI IMOVINOM

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o sekuritizaciji				
IVSS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224	NE	NE
IVSS2	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija. Mora odgovarati referentnom datumu informacija u primjenjivim dostavljenim obrascima za odnosne izloženosti.	NE	NE
IVSS3	Naziv sekuritizacije	Upišite naziv sekuritizacije	NE	NE
IVSS4	Naziv izvještajnog subjekta	Puni pravni naziv subjekta određenog u skladu s člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402; taj naziv mora biti jednak nazivu koji je za tog subjekta upisan u rubrici SESP3 u odjeljku za informacije o drugim ugovornim stranama. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
IVSS5	Osoba za kontakt izvještajnog subjekta	Ime i prezime osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVSS6	Telefon za kontakt izvještajnog subjekta	Broj telefona osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVSS7	Adresa e-pošte izvještajnog subjekta	Adresa e-pošte osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVSS8	Metoda zadržavanja rizika	Metoda s pomoću koje se poštuju zahtjevi EU-a za zadržavanje rizika (npr. članak 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do stupanja na snagu, članak 405. Uredbe (EU) 575/2013): Vertikalni udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (a) (VSLC) Prodavateljev udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (b) (SLLS) U bilanci se zadržavaju nasumce odabrane izloženosti – tj. članak 6. stavak 3. točka (c) (RSEX) Tranša prvoga gubitka – tj. članak 6. stavak 3. točka (d) (FLTR) Izloženost prvog gubitka u svakoj imovini – tj. članak 6. stavak 3. točka (e) (FLEX) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS9	Subjekt koji zadržava rizik	Koji subjekt zadržava znatan neto ekonomski udjel, kako je utvrđeno u članku 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do njezina stupanja na snagu, članku 405. Uredbe (EU) 575/2013): Inicijator (ORIG) Sponzor (SPON) Izvorni zajmodavac (OLND) Prodavatelj (SELL) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)	NE	NE
IVSS10	Vrsta odnosne izloženosti	Upišite vrstu odnosnih izloženosti sekuritizacije. Ako postoji više vrsta izloženosti s popisa u nastavku, upišite „miješano” (osim u slučaju sekuritizacija čije se odnosne izloženosti sastoje isključivo od kombinacije potrošačkih kredita i kredita za kupnju automobila ili leasinga automobila – za te sekuritizacije treba upisati vrijednost koja odgovara unosu pod „Potrošački krediti”): Kredit za kupnju automobila ili leasing automobila (ALOL) Potrošački kredit (CONL) Poslovni hipotekarni kredit (CMRT) Potraživanje po kreditnoj kartici (CCRR) Leasing (LEAS) Stambeni hipotekarni kredit (RMRT) Miješano (MIXD) Mala i srednja poduzeća (SMEL) Trgovačko društvo koje nije malo i srednje poduzeće (NSML) Drugo (OTHR)	NE	NE
IVSS11	Metoda prijenosa rizika	U skladu s člankom 242. točkama 13. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 metoda prijenosa rizika u sekuritizaciji je „tradicionalna” (tj. „stvarna prodaja”).	NE	NE
IVSS12	Vrijednosti/omjeri pokretači	Je li nastupio bilo kakav događaj pokretač povezan s odnosnom izloženosti? To uključuje neurednost u plaćanju, razrjeđivanje, status neispunjavanja obveza, gubitak, nemogućnost zamjene, nemogućnost obnavljanja ili slične događaje povezane s izloženosti koji utječu na sekuritizaciju na referentni datum informacija. To uključuje i slučaj kada postoji dugovanje u bilo kojoj evidenciji gubitaka od glavnice ili nedostatak imovine.	NE	NE
IVSS13	Datum završetka razdoblja obnove/povećanja	Upišite datum predviđenog završetka razdoblja obnove ili povećanja sekuritizacije. U slučaju razdoblja obnove bez predviđenog datuma završetka, upišite datum dospijeća sekuritizacije.	NE	DA
IVSS14	Povrati glavnice tijekom razdoblja	Bruto povrati glavnice primljeni tijekom razdoblja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS15	Povrati kamata tijekom razdoblja	Bruto povrati kamata primljeni tijekom razdoblja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
IVSS16	Naplate glavnice tijekom razdoblja	Naplate tijekom razdoblja koje se tretiraju kao glavnica. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
IVSS17	Naplate kamata tijekom razdoblja	Naplate tijekom razdoblja koje se tretiraju kao prihod. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
IVSS18	Povlačenja iz likvidnosne linije	Ako sekuritizacija ima likvidnosnu liniju, potvrdite je li tijekom razdoblja koje završava na datum zadnjeg plaćanja kamata bilo povlačenja sredstava iz likvidnosne linije.	NE	DA
IVSS19	Preostala razlika u sekuritizaciji	Iznos sredstava koji preostane nakon primjene svih trenutačno primjenjivih faza redoslijeda isplate, koji se obično naziva „preostala razlika”. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
IVSS20	Mehanizam zadržavanja preostale razlike	Preostala razlika trenutačno se zadržava u sekuritizaciji (npr. akumulirana na zasebnom računu rezervi)	NE	NE
IVSS21	Trenutačna prekomjerna kolateralizacija	Trenutačna prekomjerna kolateralizacija sekuritizacije, izračunana kao omjer (ukupnog nepodmirenog iznosa glavnice svih odnosnih izloženosti, bez odnosnih izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza na referentni datum informacija) i (ukupnog nepodmirenog iznosa glavnice svih tranši/obveznica na referentni datum informacija).	NE	NE
IVSS22	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate (CPR) odnosnih izloženosti na temelju najnovijeg periodičnog CPR-a. Periodični CPR iznosi [(ukupna prijevremeno primljena glavnica na kraju posljednjeg razdoblja naplate)/(ukupni iznos glavnice na početku razdoblja naplate)]. Periodični CPR se zatim izražava na godišnjoj razini kako slijedi: $100 * (1 - ((1 - \text{periodični CPR})^{\text{broj razdoblja naplate u godini}}))$ „Periodični CPR” odnosi se na CPR tijekom posljednjeg razdoblja naplate, tj. za sekuritizaciju s obveznicama s tromjesečnim plaćanjem to je u pravilu prethodno tromjesečno razdoblje.	NE	NE
IVSS23	Razrjeđivanje	Ukupna smanjenja odnosnih izloženosti glavnice tijekom razdoblja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS24	Bruto terećenja tijekom razdoblja	Ukupni iznos bruto terećenja glavnice (tj. prije povrata) za razdoblje. Terećenje je prema definiciji sekuritizacije ili u skladu s uobičajenom praksom zajmodavca. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
IVSS25	Otkupljene izloženosti	Ukupni nepodmireni iznos glavnice odnosnih izloženosti koje su otkupljene od strane inicijatora/sponzora između prethodnog referentnog datuma informacija i tekućeg referentnog datuma informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVSS26	Restrukturirane izloženosti	Ukupni nepodmireni iznos glavnice odnosnih izloženosti koje su restrukturirane od strane inicijatora/sponzora između prethodnog referentnog datuma informacija i tekućeg referentnog datuma informacija. Restrukturiranje se odnosi na sve promjene odredaba ugovora o odnosnoj izloženosti zbog odgode plaćanja, uključujući razmake između plaćanja, kapitalizaciju dospjelih nepodmirenih obveza, promjenu osnove kamatne stope ili marže, naknade, kazne, dospijeće i/ili druge opće prihvaćene mjere restrukturiranja zbog odgode plaćanja. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
IVSS27	Godišnja stalna stopa statusa neispunjavanja obveza	Godišnja stalna stopa statusa neispunjavanja obveza (CDR) za odnosne izloženosti na temelju periodičnog CPR-a. Periodični CDR jest [(ukupni trenutačni iznos odnosnih izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tijekom razdoblja)/(ukupni trenutačni iznos odnosnih izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza na početku razdoblja)]. Ta se vrijednost zatim izražava na godišnjoj razini kako slijedi: $100 * (1 - ((1 - \text{periodični CDR})^{\text{broj razdoblja naplate u godini}}))$ „Periodični CDR” odnosi se na CDR tijekom posljednjeg razdoblja naplate, tj. za sekuritizaciju s obveznicama s tromjesečnim plaćanjem to je u pravilu prethodno tromjesečno razdoblje.	NE	NE
IVSS28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti u statusu neispunjavanja obveza na referentni datum informacija, u skladu s definicijom statusa neispunjavanja obveza utvrđenom u sekuritizacijskoj dokumentaciji. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
IVSS29	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza CRR	Ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti u statusu neispunjavanja obveza na referentni datum informacija, u skladu s definicijom statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS30	Pristup ponderiranja	Navedite koji je pristup ponderiranja rizika inicijator primijenio pri utvrđivanju pondera rizika za odnosne izloženosti u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013; Standardizirani pristup (STND) Osnovni pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (FIRB) Napredni pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (ADIR)	NE	DA
IVSS31	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,00 %,0,10 %)	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 0,00 % $\leq$ x < 0,10 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS32	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,10 %,0,25 %)	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 0,10 % $\leq$ x < 0,25 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS33	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,25 %,1,00 %)	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 0,25 % $\leq$ x < 1,00 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS34	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [1,00 %,7,50 %)	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 1,00 % $\leq$ x < 7,50 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS35	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [7,50 %,20,00 %)	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 7,50 % $\leq$ x < 20,00 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS36	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [20,00 %,100,00 %]	Ukupni nepodmireni iznos odnosnih izloženosti čija je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza procijenjena u rasponu od 20,00 % $\leq$ x $\leq$ 100,00 %. Ta procjena može potjecati od inicijatora ili relevantne nacionalne središnje banke. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS37	Interna procjena gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD)	Inicijatorova najnovija procjena gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza za odnosne izloženosti u nepovoljnom scenariju, ponderirano primjenom ukupnog nepodmirenog iznosa glavnice odnosnih izloženosti na referentni datum informacija. Ako nema regulatorne obveze za izračunavanje gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza, upišite ND5.	NE	DA
IVSS38	Dospjele nepodmirene obveze 1–29 dana	Postotak izloženosti ove vrste po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 1 i najviše 29 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti ove vrste iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti ove vrste na referentni datum informacija.	NE	NE
IVSS39	Dospjele nepodmirene obveze 30–59 dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 30 i najviše 59 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE
IVSS40	Dospjele nepodmirene obveze 60–89 dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 60 i najviše 89 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE
IVSS41	Dospjele nepodmirene obveze 90–119 dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 90 i najviše 119 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE
IVSS42	Dospjele nepodmirene obveze 120–149 dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavicu i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 120 i najviše 149 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSS43	Dospjele nepodmirene obveze 150–179 dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavnica i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene najmanje 150 i najviše 179 dana. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE
IVSS44	Dospjele nepodmirene obveze 180+ dana	Postotak izloženosti po kojima dospjele obveze za glavnica i/ili kamate na referentni datum informacija nisu podmirene tijekom 180 dana ili dulje. Postotak se izračunava kao ukupni nepodmireni iznos glavnice izloženosti iz ove kategorije dospjelih nepodmirenih obveza na referentni datum informacija u odnosu na ukupni nepodmireni iznos glavnice svih izloženosti na referentni datum informacija.	NE	NE

Odjeljak za informacije o testiranjima/događajima/pokretačima

IVSR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici IVSS1.	NE	NE
IVSR2	Izvorna identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVSR3	Identifikacijska oznaka novog testiranja/događaja/pokretača	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike IVSR2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u IVSR2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVSR4	Opis	Opišite testiranje/događaj/pokretač, uključujući formule. Ovo je rubrika za slobodan unos teksta, ali opis testiranja/događaja/pokretača uključuje formule i ključne definicije koje omogućuju da ulagatelj/potencijalni ulagatelj dobije predodžbu o testiranju/događaju/pokretaču te svim uvjetima i posljedicama koje su s njima povezane.	NE	NE
IVSR5	Razina praga	Upišite razinu na kojoj se smatra da je rezultat testa pozitivan ili da je prekoračena vrijednost određena kao pokretač ili na kojoj se smatra da nastupio neki drugi događaj, ovisno o vrsti testiranja/događaja/pokretača o kojem se izvješćuje. U slučaju nebrojčanih testiranja/događaja/pokretača upišite ND5.	NE	DA
IVSR6	Stvarna vrijednost	Upišite sadašnju vrijednost mjere koja se uspoređuje s razinom praga. U slučaju nebrojčanih testiranja/događaja/pokretača upišite ND5. Ako se unose postoci, treba ih unijeti u obliku postotnih bodova, npr. 99,50 za 99,50 %, npr. 0,006 za 0,006 %.	NE	DA
IVSR7	Status	Je li na referentni datum informacija status testiranja/događaja/pokretača određen kao „kršenje” (tj. rezultat ispitivanja bio je negativan ili su ispunjeni uvjeti pokretača)?	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSR8	Rok za ispravljanje kršenja	Upišite maksimalni broj dana odobren za vraćanje rezultata testiranja/pokretača na propisanu razinu. Ako takvo vrijeme nije predviđeno (tj. ako nema roka za ispravljanje kršenja), upišite 0.	NE	DA
IVSR9	Učestalost izračuna	Upišite interval izračuna testa u kalendarskim danima. Koristite okrugle brojeve, primjerice 7 za tjedno, 30 za mjesečno, 90 za tromjesečno i 365 za godišnje.	NE	DA
IVSR10	Posljedica kršenja	Upišite posljedicu nezadovoljavajućeg rezultata testiranja/događaja/pokretača (tj. kršenja), u skladu sa sekuritizacijskom dokumentacijom: Promjena u redoslijedu plaćanja (CHPP) Zamjena druge ugovorne strane (CHCP) I promjena u redoslijedu plaćanja i zamjena druge ugovorne strane (BOTH) Druge posljedice (OTHR)	NE	NE

Odjeljak za informacije o novčanom toku

IVSF1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici IVSS1.	NE	NE
IVSF2	Izvorna identifikacijska oznaka stavke novčanog toka	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka stavke novčanog toka. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVSF3	Nova identifikacijska oznaka stavke novčanog toka	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike IVSF2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u IVSF2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVSF4	Stavka novčanog toka	Popišite stavke novčanog toka. Ova se rubrika ispunjava prema primjenjivom redoslijedu primitaka ili plaćanja na referentni datum informacija. To znači da se moraju redom popisati svi izvori novčanih priljeva, nakon čega se moraju popisati i izvori novčanih odljeva.	NE	NE
IVSF5	Iznos plaćen tijekom razdoblja	Koja su sredstva isplaćena u skladu s redoslijedom plaćanja za ovu stavku? Upišite negativnu vrijednost za isplaćena sredstva i pozitivnu vrijednost za primljena sredstva. Napomena: zbroj vrijednosti pod „Iznos plaćen tijekom razdoblja” upisan u odgovarajućem retku (npr. u retku B) i vrijednosti pod „Raspoloživa sredstva poslije” upisane u prethodnom retku (npr. redak A) mora odgovarati vrijednosti pod „Raspoloživa sredstva poslije” upisanoj u ovom retku (npr. redak B). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVSF6	Raspoloživa sredstva poslije	Koja su sredstva raspoloživa u redosljedu plaćanja nakon primjene stavke novčanog toka? Napomena: zbroj vrijednosti pod „Iznos plaćen tijekom razdoblja” upisan u odgovarajućem retku (npr. u retku B) i vrijednosti pod „Raspoloživa sredstva poslije” upisane u prethodnom retku (npr. redak A) mora odgovarati vrijednosti pod „Raspoloživa sredstva poslije” upisanoj u ovom retku (npr. redak B). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE

PRILOG XIII.

INFORMACIJE ZA IZVJEŠĆE ULAGATELJIMA – SEKURITIZACIJA KOMERCIJALNIH ZAPISA OSIGURANIH IMOVINOM

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
----------------	---------------	---------	----------------------	----------------

Odjeljak za informacije o programu

IVAS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio programu ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
IVAS2	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija.	NE	NE
IVAS3	Naziv izvještajnog subjekta	Puni pravni naziv subjekta određenog u skladu s člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402; taj naziv mora biti jednak nazivu koji je za taj subjekt upisan u rubrici SEAP3 u odjeljku za informacije o drugoj ugovornoj strani. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
IVAS4	Osoba za kontakt izvještajnog subjekta	Ime i prezime osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVAS5	Telefon za kontakt izvještajnog subjekta	Broj telefona osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVAS6	Adresa e-pošte izvještajnog subjekta	Adresa e-pošte osobe za kontakt odgovorne za izradu ovih podataka o sekuritizaciji kojoj se mogu uputiti pitanja o dostavljenim podacima.	NE	NE
IVAS7	Vrijednosti/omjeri pokretači	Je li nastupio bilo kakav događaj pokretač povezan s odnosnom izloženošću? To uključuje neurednost u plaćanju, razrjeđivanje, status neispunjavanja obveza, gubitak, nemogućnost zamjene, nemogućnost obnavljanja ili slične događaje povezane s izloženošću koji utječu na sekuritizaciju na referentni datum informacija. Odnosi se i na svako dugovanje iz evidencije gubitaka od glavnice ili nedostatak imovine.	NE	DA
IVAS8	Izloženosti koje ne ispunjavaju propisane zahtjeve	U skladu s člankom 26. stavkom 1. Uredbe (EU) 2017/2402, upišite ukupnu vrijednost izloženosti, odnosno aktualni iznos na referentni datum informacija, koje ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 24. stavaka 9., 10. i 11. Uredbe (EU) 2017/2402. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	DA	DA
IVAS9	Ponderirano prosječno trajanje	Upišite preostalo ponderirano prosječno trajanje skupa odnosnih izloženosti ovog programa ABCP, izraženo u godinama.	DA	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAS10	Metoda zadržavanja rizika	Metoda s pomoću koje se poštuju zahtjevi EU-a za zadržavanje rizika (npr. članak 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do stupanja na snagu, članak 405. Uredbe (EU) 575/2013): Vertikalni udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (a) (VSLC) Prodavateljev udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (b) (SLLS) U bilanci se zadržavaju nasumce odabrane izloženosti – tj. članak 6. stavak 3. točka (c) (RSEX) Tranša prvoga gubitka – tj. članak 6. stavak 3. točka (d) (FLTR) Izloženost prvog gubitka u svakoj imovini – tj. članak 6. stavak 3. točka (e) (FLEX) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)	NE	DA
IVAS11	Subjekt koji zadržava rizik	Koji subjekt zadržava znatan neto ekonomski udjel, kako je utvrđeno u članku 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do njezina stupanja na snagu, u članku 405. Uredbe (EU) 575/2013: Inicijator (ORIG) Sponzor (SPON) Izvorni zajmodavac (OLND) Prodavatelj (SELL) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)	NE	DA

Odjeljak za informacije o transakcijama

IVAN1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku programa ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici IVAS1.	NE	NE
IVAN2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio transakciji ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
IVAN3	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija. Ovaj datum mora biti jednak referentnom datumu informacija navedenom u obrascima za odnosne izloženosti koji se dostavljaju na temelju Priloga XI.	NE	NE
IVAN4	Oznaka djelatnosti NACE	Oznaka djelatnosti inicijatora iz Statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE utvrđene Uredbom (EZ) br. 1893/2006.	NE	DA
IVAN5	Metoda zadržavanja rizika	Metoda s pomoću koje se poštuju zahtjevi EU-a za zadržavanje rizika (npr. članak 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do stupanja na snagu, članak 405. Uredbe (EU) 575/2013): Vertikalni udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (a) (VSLC)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Prodavateljev udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (b) (SLLS) U bilanci se zadržavaju nasumce odabrane izloženosti – tj. članak 6. stavak 3. točka (c) (RSEX) Tranša prvoga gubitka – tj. članak 6. stavak 3. točka (d) (FLTR) Izloženost prvog gubitka u svakoj imovini – tj. članak 6. stavak 3. točka (e) (FLEX) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)		
IVAN6	Subjekt koji zadržava rizik	Koji subjekt zadržava znatan neto ekonomski udjel, kako je utvrđeno u članku 6. Uredbe (EU) 2017/2402 ili, do njezina stupanja na snagu, u članku 405. Uredbe (EU) 575/2013: Inicijator (ORIG) Sponzor (SPON) Izvorni zajmodavac (OLND) Prodavatelj (SELL) Nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (NCOM) Drugo (OTHR)	NE	DA
IVAN7	Ponderirano prosječno trajanje	Upišite preostalo ponderirano prosječno trajanje skupa odnosnih izloženosti ove transakcije, izraženo u godinama.	DA	DA

Odjeljak za informacije o testiranjima/događajima/pokretačima

IVAR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici IVAN2.	NE	NE
IVAR2	Izvorna identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVAR3	Identifikacijska oznaka novog testiranja/događaja/pokretača	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike IVAR2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u IVAR2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
IVAR4	Opis	Opišite testiranje/događaj/pokretač, uključujući formule. Ovo je rubrika za slobodan unos teksta, ali opis testiranja/događaja/pokretača uključuje formule i ključne definicije koje omogućuju da ulagatelj/potencijalni ulagatelj dobije predodžbu o testiranju/događaju/pokretaču te svim uvjetima i posljedicama koje su s njima povezane.	NE	NE
IVAR5	Status	Jesu li na referentni datum informacija ispitni zahtjevi bili ispunjeni? Ako je riječ o nekom pokretaču, jesu li prekoračena razina tog pokretača?	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
IVAR6	Posljedica kršenja	Upišite posljedicu nezadovoljavajućeg rezultata testiranja/događaja/pokretača (tj. kršenja), u skladu sa sekuritizacijskom dokumentacijom: Promjena u redoslijedu plaćanja (CHPP) Zamjena druge ugovorne strane (CHCP) I promjena u redoslijedu plaćanja i zamjena druge ugovorne strane (BOTH) Druge posljedice (OTHR)	NE	NE

PRILOG XIV.

POVLAŠTENE INFORMACIJE ILI INFORMACIJE O ZNAČAJNIM DOGAĐAJIMA – SEKURITIZACIJA
KOMERCIJALNIH ZAPISA NEOSIGURANIH IMOVINOM

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
----------------	---------------	---------	----------------------	----------------

Odjeljak za informacije o sekuritizaciji

SESS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju dodjeljuje izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
SESS2	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija. Kada se dostavlja zajedno s informacijama o odnosnim izloženostima i informacijama o izvješću ulagateljima, taj datum mora biti jednak referentnom datumu informacija navedenom u obrascima za odgovarajuću odnosnu izloženost i za izvješće ulagateljima.	NE	NE
SESS3	Više nije STS	Je li sekuritizacija prestala ispunjavati STS zahtjeve? Ako sekuritizacija nikad nije ni imala status STS, upišite ND5.	NE	DA
SESS4	Korektivne mjere	Jesu li nadležna tijela poduzela korektivne mjere u vezi s tom sekuritizacijom? Ako sekuritizacija nije STS, upišite ND5.	NE	DA
SESS5	Administrativne mjere	Jesu li nadležna tijela poduzela administrativne mjere u vezi s tom sekuritizacijom? Ako sekuritizacija nije STS, upišite ND5.	NE	DA
SESS6	Znatne izmjene dokumentacije o transakciji	Opišite sve znatne izmjene dokumentacije o transakciji i navedite naziv i oznaku stavke (u skladu s tablicom 3. iz Priloga I.) dokumenta te detaljan opis izmjena.	NE	DA
SESS7	Usavršavanje prodaje	Provodi li se prijenos odnosnih izloženosti na SSPN (odnosno usavršavanje prodaje) nakon datuma zaključenja sekuritizacije, u skladu s člankom 20. stavkom 5. Uredbe (EU) 2017/2402?	NE	DA
SESS8	Aktualni redoslijed isplata	S popisa u nastavku odaberite redoslijed isplata koji je najbliži aktualnom aranžmanu koji se primjenjuje na predmetnu sekuritizaciju: Ubrzana isplata (Turbo Waterfall – TRWT) Postupna isplata (Sequential Waterfall – SQWT) Proporcionalna isplata (Pro-rata Waterfall – PRWT) Zasad postupna isplata, s mogućnošću prelaska na proporcionalnu u budućnosti (SQPR) Zasad proporcionalna isplata, s mogućnošću prelaska na postupnu u budućnosti (PRSQ) Drugo (OTHR)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESS9	Vrsta okvirnog sporazuma	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, odaberite najtočniji opis te strukture: Svaki je SSPN neovisan o drugim SSPN-ovima u smislu izdavanja obveznica i raspodjele novčanih tokova (tzv. „kapitalistička struktura”) (CSTR) Gubici se dijele na sve SSPN-ove, dok se pojedinačne kategorije obveznica izdaju neovisno o nadređenim ili podređenim kategorijama (tzv. „socijalistička struktura”) (SSTR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESS10	Vrijednost SSPN-a	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite nominalnu vrijednost svih odnosnih izloženosti (glavnica i naknade) u kojima zaklada ili SSPN na referentni datum informacija imaju pravo na udjel. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESS11	Vrijednost glavnice SSPN-a	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite nominalnu vrijednost svih odnosnih izloženosti (glavnica i naknade) u kojima zaklada na referentni datum informacija ima pravo na udjel. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESS12	Broj računâ SSPN-a	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite broj računâ u kojima zaklada ili SSPN na referentni datum informacija imaju pravo na udjel.	NE	DA
SESS13	Stanje glavnice obveznice	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite nominalnu vrijednost svih obveznica osiguranih imovinom, kolateraliziranih odnosnim izloženostima u zakladi. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESS14	Udjel prodavatelja	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite udjel inicijatora u zakladi, izražen u postotku. Ako ima više inicijatora, upišite agregirani iznos udjela svih inicijatora.	NE	DA
SESS15	Udjel za financiranje	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite udjel SSPN-a u ovoj seriji u zakladi na referentni datum informacija, izražen u postotku.	NE	DA
SESS16	Prihodi alocirani ovoj seriji	Ako sekuritizacija ima strukturu okvirnog sporazuma, upišite iznose prihoda iz zaklade alocirane ovoj seriji. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESS17	Referentna vrijednost ugovora o zamjeni kamatne stope	Navedite referentnu vrijednost uz koju je vezan ugovor o zamjeni kamatne stope na strani platitelja: MuniAAA (MAAA)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
SESS18	Datum dospijeca ugovora o zamjeni kamatne stope	Datum dospijeca ugovora o zamjeni kamatne stope.	NE	DA
SESS19	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESS20	Valuta na strani platitelja u ugovoru o zamjeni valuta	Upišite valutu plaćanja na strani platitelja u ugovoru o zamjeni.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESS21	Valuta na strani primatelja u ugovoru o zamjeni valuta	Upišite valutu plaćanja na strani primatelja u ugovoru o zamjeni.	NE	DA
SESS22	Devizni tečaj koji se primjenjuje na ugovor o zamjeni valuta	Ugovoreni tečaj za ugovor o zamjeni valuta.	NE	DA
SESS23	Datum dospijeca ugovora o zamjeni valuta	Datum dospijeca ugovora o zamjeni valuta.	NE	DA
SESS24	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Odjeljak za informacije o tranšama/obveznicama

SEST1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SEST2	Izvorna identifikacijska oznaka tranše	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena instrumentu. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SEST3	Nova identifikacijska oznaka tranše	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike SEST2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite vrijednost u rubricu SEST2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SEST4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	Oznaka ISIN dodijeljena tranši, ako je primjenjivo.	NE	DA
SEST5	Naziv tranše	Oznaka (u pravilu slovo i/ili brojka) dodijeljena toj tranši obveznica (ili kategoriji vrijednosnih papira) s jednakim pravima, prioritetima i obilježjima koji su definirani u prospektu, odnosno serija 1. kategorija A1 itd.	NE	DA
SEST6	Vrsta tranše/obveznice	Odaberite opciju koja najbolje opisuje profil otplate instrumenta: Obveznica s ugovorenom isplatom glavnice (tj. fiksno dospijecće) (hard bullet) (HBUL) Obveznica s isplatom glavnice po dospijecu (tj. utvrđeni rok dospijeca može se produljiti do propisanog dospijeca) (soft bullet) (SBUL) Višekratna otplata (otplata glavnice na utvrđene datume otplate) (SAMO) Kontrolirana otplata (otplata glavnice počinje u utvrđenom razdoblju) (CMM) Drugo (OTHR)	NE	NE
SEST7	Valuta	Oznaka valute instrumenta	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEST8	Izvorni iznos glavnice	Početna vrijednost glavnice tranše na datum izdavanja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEST9	Trenutačni iznos glavnice	Nominalni ili zamišljeni iznos tranše nakon aktualnog datuma plaćanja glavnice Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEST10	Učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijeca plaćanja kamata po instrumentu: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	NE
SEST11	Datum isplate kamate	Prvi datum, nakon tekućeg referentnog datuma informacija, na koji je planirana isplata kamata imateljima obveznica iz te tranše.	NE	DA
SEST12	Datum isplate glavnice	Prvi datum, nakon tekućeg referentnog datuma informacija, na koji je planirana isplata glavnice imateljima obveznica iz te tranše.	NE	DA
SEST13	Tekući kupon obveznice	Kupon instrumenta u baznim bodovima.	NE	NE
SEST14	Aktualna kamatna marža/razlika	Kamatni kupon koji se primjenjuje na referentni kamatni indeks prema definiciji iz ponude koji se primjenjuje na konkretni instrument u baznim bodovima.	NE	DA
SEST15	Najniža vrijednost kupona	Najniža vrijednost kupona instrumenta	NE	DA
SEST16	Najviša vrijednost kupona	Najviša vrijednost kupona instrumenta.	NE	DA
SEST17	Vrijednost kupona s rastućom/padajućom kamatnom stopom	Ako je ima, vrijednost kupona s rastućom/padajućom kamatnom stopom?	NE	DA
SEST18	Datum rastuće/padajuće kuponske kamatne stope	Ako ga ima, koji je datum pretpostavljene promjene definicije kuponske kamatne stope prema uvjetima sekuritizacije/programa?	NE	DA
SEST19	Pravilo radnih dana	Pravilo radnih dana na temelju kojeg se izračunava dospijeca kamata: Sljedeći (FWNG) Modificiran sljedeći (MODF) Najbliži (NEAR) Prethodni (PREC) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEST20	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEST21	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)		
SEST22	Datum izdavanja	Datum izdavanja tog instrumenta.	NE	NE
SEST23	Datum početka isplate	Prvi dan za koji se obračunava iznos kamate plative po instrumentu.	NE	DA
SEST24	Propisano dospijeće	Datum do kojeg taj instrument mora biti isplaćen da ne bi bio u statusu neispunjavanja obveza.	NE	DA
SEST25	Odredba o produljenju	Odaberite opciju koja najbolje opisuje koja strana ima pravo produljiti rok dospijeća instrumenta prema uvjetima sekuritizacije/programa: Samo SSPN (ISUR) Imatelj obveznice (NHLD) SSPN ili imatelj obveznice (ISNH) Nema opcije (NOPT)	NE	DA
SEST26	Datum sljedeće opcije kupnje	Koji je sljedeći datum moguće kupnje instrumenta prema uvjetima sekuritizacije/programa? To isključuje sporazume o opciji kupnje s ugrađenim otkupom (clean-up).	NE	DA
SEST27	Prag vrijednosti opcije kupnje s ugrađenim otkupom	Koja je prag vrijednosti opcije kupnje s ugrađenim otkupom prema uvjetima sekuritizacije/programa?	NE	DA
SEST28	Datum sljedeće opcije prodaje	Koji je datum sljedeće opcije prodaje prema uvjetima sekuritizacije/programa?	NE	DA
SEST29	Pravilo broja dana	Pravilo brojanja „dana” za izračun kamata: 30/360 (A011) Stvaran/365 (A005) Stvaran/360 (A004) Stvaran/stvaran ICMA (A006) Stvaran/stvaran ISDA (A008) Stvaran/stvaran AFB (A010) Stvaran/366 (A009) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEST30	Pravilo namire	Uobičajeno pravilo namire tranše: T plus jedan (TONE) T plus dva (TTWO) T plus tri (TTRE) Što prije (ASAP) Na kraju ugovora (ENDC) Kraj mjeseca (MONT) U budućnosti (FUTU) Sljedeći dan (NXTD) Redovito (REGU) T plus pet (TFIV) T plus četiri (TFOR) Pri izdavanju i ako bude izdano (WHIF) Pri distribuciji (WDIS) Pri izdavanju (WISS) Pri izdavanju ili distribuciji (WHID) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEST31	Aktualna točka spajanja	Aktualna točka spajanja tranše koja se izračunava u skladu s člankom 256. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženo sa 100.	NE	NE
SEST32	Početna točka spajanja	Točka spajanja tranše u vrijeme izdavanja obveznica u tranši, koja se izračunava u skladu s člankom 256. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženo sa 100.	NE	DA
SEST33	Aktualno kreditno poboljšanje	Aktualno kreditno poboljšanje tranše, koje se izračunava prema definiciji inicijatora/sponzora/SSPN-a	NE	NE
SEST34	Početno kreditno poboljšanje	Kreditno poboljšanje tranše u vrijeme izdavanja obveznica u tranši, koje se izračunava prema definiciji inicijatora/sponzora/SSPN-a	NE	DA
SEST35	Formula za izračun kreditnog poboljšanja	Opišite/upišite korištenu formulu za izračun kreditnog poboljšanja tranše.	NE	NE
SEST36	Tranše istog reda	Upišite oznake ISIN svih tranši (uključujući i ovu) koje su na referentni datum informacija bile istog reda kao aktualna tranša u skladu s redoslijedom plaćanja u sekuritizaciji na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja oznaka ISIN, sve oznake ISIN moraju biti dostavljene u skladu sa shemom XML.	NE	DA
SEST37	Nadređene tranše	Upišite oznake ISIN svih tranši koje su na referentni datum informacija nadređene aktualnoj tranši u skladu s redoslijedom plaćanja u sekuritizaciji na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja oznaka ISIN, sve oznake ISIN moraju biti dostavljene u skladu sa shemom XML.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEST38	Nepodmireni iznos iz evidencije gubitaka od glavnice	Nepodmireni iznos predmetne tranše iz glavne evidencije gubitaka od imovine Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEST39	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta jamca	Ako je tranša pokrivena jamstvom, navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta jamca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)). Ako tranša nije pokrivena jamstvom, upišite ND5.	NE	DA
SEST40	Ime jamca	Navedite puni pravni naziv jamca. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF). Ako tranša nije pokrivena jamstvom, upišite ND5.	NE	DA
SEST41	Podsektor jamca po sustavu ESA	Klasifikacija jamca prema Europskom sustavu računa 2010 u skladu s Uredbom (EU) 549/2013 („ESA 2010“). Taj se unos navodi na razini podsektora. Upotrijebite jednu od vrijednosti iz tablice 1. Priloga I. ovoj Uredbi. Ako tranša nije pokrivena jamstvom, upišite ND5.	NE	DA
SEST42	Vrsta zaštite	Navedite vrstu korištenog instrumenta zaštite: Kreditna izvedenica na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDSX) Obveznica s ugrađenom kreditnom izvedenicom na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CLKN) Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa (TRES) Financijsko jamstvo (poznato i kao nefinancirano smanjenje kreditnog rizika) (FGUA) Kreditno osiguranje (CINS) Drugo (OTHR)	NE	DA

Odjeljak za informacije o računu

SESA1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SESA2	Izvorna identifikacijska oznaka računa	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka računa. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SESA3	Nova identifikacijska oznaka računa	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike SESA2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u SESA2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SESA4	Vrsta računa	Vrsta računa: Gotovinski račun rezervi (CARE) Kombinirani račun rezervi (CORE) Račun rezervi za prijeboj (SORE) Likvidnosna linija (LQDF) Račun marže (MGAC) Drugi račun (OTHR)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESA5	Ciljno stanje računa	Iznos položenih sredstava na predmetnom računu ako su sve dospjele obveze podmirene u skladu s dokumentacijom o sekuritizaciji. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESA6	Stvarno stanje računa	Stanje sredstava na predmetnom računu na završni datum obračuna. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESA7	Amortizacija računa	Amortizira li se račun tijekom trajanja sekuritizacije?	NE	NE

Odjeljak za informacije o drugoj ugovornoj strani

SESP1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SESP2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta druge ugovorne strane (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
SESP3	Naziv druge ugovorne strane	Navedite puni pravni naziv druge ugovorne strane. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
SESP4	Vrsta druge ugovorne strane	Vrsta druge ugovorne strane: Banka koja vodi račun (ABNK) Zamjenska banka koja vodi račun (BABN) Agencija posrednik za banku za vođenje računa (ABFC) Jamac banke koja vodi račun (ABFC) Posrednik za kolaterale (CAGT) Posrednik za plaćanje (PAYA) Posrednik za obračun (CALC) Posrednik za administrativne poslove (ADMI) Podugovaratelj posrednika za administrativne poslove (ADMI) Posrednik za prijenose (RANA) Posrednik za provjere (VERI) Posrednik za vrijednosne papire (SECU) Platitelj novčanog predujma (CAPR) Pružatelj kolaterala (COLL) Pružatelj ugovora o zajamčenom ulaganju (GICP) Pružatelj police osiguranja kredita (IPCP) Pružatelj likvidnosne linije (LQFP) Zamjenski pružatelj likvidnosne linije (LQFP) Savings Mortgage Participant (SVMP) Izdavatelj (ISSR)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Inicijator (ORIG) Prodavatelj (SELL) Sponzor sekuritizacijskog subjekta posebne namjene (SSSP) Serviser (SERV) Zamjenski serviser (BSER) Agencija posrednik za zamjenske servisere (BSER) Posebni serviser (SSRV) Agencija s kojom je ugovoren upis sekuritiziranih obveznica (SUBS) Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope (IRSP) Zamjenski davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope (BIPR) Davatelj ugovora o zamjeni valuta (CSPR) Zamjenski davatelj ugovora o zamjeni valuta (BCSP) Revizor (AUDT) Savjetnik (CNSL) Povjerenik (TRUS) Zastupnik imatelja obveznica (REPN) Odobravatelj plasmana (UNDR) Organizator (ARRG) Trgovac vrijednosnim papirima (DEAL) Upravitelj (MNGR) Izdavatelj akreditiva (LCPR) Subjekt posebne namjene za višestruke sekuritizacije (MSCD) Sekuritizacijski subjekt posebne namjene (SSPN) Posrednik za likvidnost i likvidaciju (LQAG) Vlasnik udjela u subjektu posebne namjene/SSPN-u (EQOC) Pružatelj kratkoročnih kredita (LQFP) Pružatelj kredita za pokretanje poslovanja ili najmodavac (SULP) Druga ugovorna strana u repo ugovorima (RAGC) Voditelj novčanog poslovanja (CASM) Banka koja vodi naplatni račun (CACB) Banka koja vodi račun kolaterala (COLA) Davatelj podređenih zajmova (SBLP) Voditelj poslova kolateraliziranih kreditnih obveza (CLOM) Savjetnik o portfelju (PRTA) Posrednik u poslovima zamjene (SUBA) Drugo (OTHR)		
SESP5	Zemlja poslovnog nastana druge ugovorne strane	Zemlja u kojoj druga ugovorna strana ima poslovni nastan.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESP6	Prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja rejtinga, svi se rejtingi dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SESP7	Kreditni rejting druge ugovorne strane	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite kreditni rejting druge ugovorne strane na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja pragova rejtinga, svi se pragovi rejtinga dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SESP8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja rejtinga, sve se identifikacijske oznake pravnih subjekata koji su dodijelili rejting dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SESP9	Naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	Ako je za usluge druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite puni naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting na referentni datum informacija. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF). U slučaju većeg broja rejtinga, sve se identifikacijske oznake pravnih subjekata koji su dodijelili rejting dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA

Odjeljak za informacije o sekuritizaciji kolateraliziranih kreditnih obveza (CLO)

SESC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SESC2	Završni datum razdoblja zabrane prodaje	Upišite datum završetka razdoblja zbrane prodaje (npr. zabrane zahtjeva imatelja tranše SSPN-u za likvidaciju portfelja i otkup svih tranši, ponovno utvrđivanje ili refinanciranje tranši itd.).	NE	DA
SESC3	Vrsta CLO-a	Vrsta CLO-a koja najbolje opisuje ovu transakciju: Bilančne kolateralizirane kreditne obveze (BCLO) Arbitražne kolateralizirane kreditne obveze (ACLO) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESC4	Tekuće razdoblje	Status CLO-a u tekućem razdoblju: Komerijalno skladište (WRHS) Povećanje (RMUP) Ponovno ulaganje (RINV) Poslije ponovnog ulaganja (PORI) Drugo (OTHR)	NE	NE
SESC5	Početni datum tekućeg razdoblja	Upišite datum početka tekućeg razdoblja.	NE	DA
SESC6	Završni datum tekućeg razdoblja	Upišite datum (očekivanog) završetka tekućeg razdoblja.	NE	DA
SESC7	Granična vrijednost koncentracije	Upišite graničnu vrijednost koncentracije, u postotku nominalne vrijednosti portfelja, koja se primjenjuje na drugu ugovornu stranu/dužnika, kako je utvrđeno u dokumentaciji transakcije. U slučaju većeg broja graničnih vrijednosti, upišite maksimalnu graničnu vrijednost (npr. ako, ovisno o rejtingu, postoje granične vrijednosti 10 % i 20 %, upišite 20 %).	NE	DA
SESC8	Ograničenja – Propisani rok dospijeca	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) izloženosti s ugovorenim konačnim rokom dospijeca koji je dulji od najkraćeg ugovorenog konačnog roka dospijeca tranši? (pod pretpostavkom da je iskorištena opcija kupnje s ugrađenim otkupom)	NE	DA
SESC9	Ograničenja – Podređene izloženosti	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) izloženosti koje nisu osigurane založnim pravom prvog reda prvenstva koji je moguće kupiti?	NE	DA
SESC10	Ograničenja – Neprihodujuće izloženosti	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) neprihodujućih izloženosti koji je moguće kupiti?	NE	DA
SESC11	Ograničenja – izloženosti s nenovčanom isplatom	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) nenovčanih izloženosti koje je moguće držati u bilo kojem trenutku?	NE	DA
SESC12	Ograničenja – Bezkuponske izloženosti	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) bezkuponskih izloženosti koji je moguće kupiti?	NE	DA
SESC13	Ograničenja – izloženosti po vlasničkim ulaganjima	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) vlasničkih ulaganja ili duga koji je moguće pretvoriti u vlasničke udjele koji je moguće kupiti?	NE	DA
SESC14	Ograničenja – Izloženosti po sudjelovanju	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) sudjelovanja u zajmu koji je moguće kupiti?	NE	DA
SESC15	Ograničenja – Prodaja na diskrecijskoj osnovi	Dopušteni postotak (u odnosu na nominalnu vrijednost portfelja) godišnje prodaje na diskrecijskoj osnovi?	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESC16	Prodaja na diskrecijskoj osnovi	Stvarna prodaja na diskrecijskoj osnovi u tekućoj godini. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESC17	Ponovno ulaganje	Iznos ponovnog ulaganja u tekućoj godini. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESC18	Ograničenja – Kreditno poboljšanje	Može li voditelj poslova CLO-a povući ili unovčiti viškove od kreditnog poboljšanja?	NE	NE
SESC19	Ograničenja – Ponude	Može li voditelj poslova CLO-a dobiti ponude od drugih trgovaca osim od organizatora?	NE	NE
SESC20	Ograničenja – Trgovanje	Može li voditelj poslova CLO-a trgovati s drugim posrednicima osim s organizatorom?	NE	NE
SESC21	Ograničenja – Izdanja	Ima li ograničenja za dodatno izdavanje obveznica?	NE	NE
SESC22	Ograničenja – Otkup	Ima li ograničenja podrijetla sredstava za selektivni otkup obveznica? (npr. sredstva glavnice ne mogu se iskoristiti za otkup; otkup mora biti u skladu s redoslijedom plaćanja obveznica; nakon kupnje nužno je zadržati ili poboljšati koeficijent prekomjerne kolateralizacije)	NE	NE
SESC23	Ograničenja – Refinanciranje	Je li ograničeno vrijeme refinanciranja obveznica?	NE	NE
SESC24	Ograničenja – Naknada za obveznice	Mogu li imatelji obveznica predati svoje obveznice povjereniku radi otkazivanja bez novčane naknade za obveznice?	NE	NE
SESC25	Ograničenja – Kreditna zaštita	Može li upravitelj CLO-a kupiti ili prodati kreditnu zaštitu za odnosnu imovinu?	NE	NE
SESC26	Razdoblje likvidacije kolaterala	Upišite broj kalendarskih dana nakon kojih se kolateral mora likvidirati. U slučaju određenog razdoblja ili više mogućih razdoblja, upišite minimalni broj kalendarskih dana.	NE	DA
SESC27	Likvidacija kolaterala – Izuzeće	Mogu li neki ili svi imatelji obveznica zatražiti izuzeće od razdoblja likvidacije kolaterala?	NE	NE

Odjeljak za informacije o voditelju poslova CLO-a

SESL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SESL2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta voditelja poslova CLO-a	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta voditelja poslova CLO-a (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESL3	Naziv voditelja poslova	Navedite puni pravni naziv voditelja poslova CLO-a. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
SESL4	Datum osnivanja	Datum osnivanja voditelja poslova CLO-a	NE	DA
SESL5	Datum registracije	Datum registracije u EU-u za poslove investicijskog savjetovanja	NE	DA
SESL6	Zaposlenici	Ukupni broj zaposlenih	NE	NE
SESL7	Zaposlenici – CLO	Ukupni broj zaposlenih na poslovima trgovanja zajmovima i upravljanja portfeljima CLO-a	NE	NE
SESL8	Zaposlenici – Restrukturiranje neprihodujućih kredita	Ukupni broj zaposlenih na poslovima restrukturiranja neprihodujućih kredita	NE	NE
SESL9	Imovina kojom se upravlja	Imovina kojom se upravlja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL10	Imovina kojom se upravlja – Zajmovi s financijskom polugom	Ukupno zajmovi s financijskom polugom – imovina kojom se upravlja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL11	Imovina kojom se upravlja – CLO	Ukupno CLO – imovina kojom se upravlja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL12	Imovina kojom se upravlja – EU	Ukupna imovina u EU-u kojom se upravlja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL13	Imovina kojom se upravlja – CLO u EU-u	Ukupno CLO u EU-u – imovina kojom se upravlja Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL14	CLO-i u EU-u, broj	Broj CLO-a u EU-u kojima se upravlja	NE	NE
SESL15	Kapital	Ukupni kapital Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL16	Kapital – Zadržavanje rizika	Kapital za financiranje zadržavanja rizika Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESL17	Vrijeme namire	Prosječno vrijeme namire transakcije, u kalendarskim danima	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESL18	Učestalost utvrđivanja cijena	Učestalost (u broju dana) (ponovnog) utvrđivanja cijena portfelja. U slučaju različitih učestalosti, upišite prosječnu ponderiranu učestalost, pri čemu se imovina kojom se upravlja iz svake kategorije koristi kao ponder, zaokruženo na najbliži dan.	NE	NE
SESL19	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 1 godina	Prosječni godišnji postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza po sekuritizacijskoj imovini CLO-a kojom upravlja voditelj poslova CLO-a, praćenje na razini 1 godine.	NE	NE
SESL20	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 5 godina	Prosječni godišnji postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza po sekuritizacijskoj imovini CLO-a kojom upravlja voditelj poslova CLO-a, praćenje na razini 5 godina.	NE	NE
SESL21	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 10 godina	Prosječni godišnji postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza po sekuritizacijskoj imovini CLO-a kojom upravlja voditelj poslova CLO-a, praćenje na razini 10 godina.	NE	NE

Odjeljak za informacije o sintetskoj pokrivenosti

SESV1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
SESV2	Identifikacijska oznaka instrumenta zaštite	Jedinstvena identifikacijska oznaka instrumenta zaštite. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SESV3	Vrsta zaštite	Navedite vrstu korištenog instrumenta zaštite: Kreditna izvedenica na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CDSX) Obveznica s ugrađenom kreditnom izvedenicom na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza (CLKN) Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa (TRES) Financijsko jamstvo (poznato i kao nefinancirano smanjenje kreditnog rizika) (FGUA) Kreditno osiguranje (CINS) Drugo (OTHR)	NE	NE
SESV4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira instrumenta zaštite	Upišite oznaku ISIN instrumenta zaštite, ako je primjenjivo.	NE	DA
SESV5	Naziv pružatelja zaštite	Upišite puni pravni naziv pružatelja zaštite. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
SESV6	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta pružatelja zaštite	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta pružatelja zaštite (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
SESV7	Javno tijelo s ponderom rizika nula	Je li pružatelj zaštite javno tijelo iz članka 113. stavka 4., članka 117. stavka 2. ili članka 118. Uredbe (EU) 575/2013 (ili kako je izmijenjena)?	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESV8	Mjerodavno pravo	Jurisdikcija u čijoj je nadležnosti ugovor o zaštiti.	NE	NE
SESV9	Standardizirani ugovor ISDA-e	Osnova za dokumentaciju o zaštiti: Ugovor ISDA-e iz 2002. (ISDA) Ugovor ISDA-e iz 2014. (IS14) Ugovor ISDA-e, ostalo (ISOT) Rahmenvertrag (DERV) Drugo (OTHR)	NE	NE
SESV10	Događaji koji su uzrokovali nastanak statusa neispunjavanja obveza i raskid	Gdje su navedeni događaji iz aranžmana o zaštiti koji su uzrokovali nastanak statusa neispunjavanja obveza i raskid? Dodatak ugovoru ISDA-e iz 2002. (ISDA) Dodatak ugovoru ISDA-e iz 2014. (IS14) Drugo – Prilagođeno (OTHR)	NE	DA
SESV11	Vrsta sintetske sekuritizacije	Je li riječ o „bilančnoj sintetskoj sekuritizaciji“?	NE	NE
SESV12	Valuta zaštite	Oznaka valute zaštite.	NE	NE
SESV13	Zamišljeni iznos aktualne zaštite	Ukupni iznos pokrića u skladu s ugovorom o zaštiti na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV14	Maksimalni zamišljeni iznos zaštite	Maksimalni iznos pokrića u skladu s ugovorom o zaštiti. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV15	Točka početka zaštite	Upišite točku početka zaštite, izraženo u postotku glavnice u skupu.	NE	DA
SESV16	Točka prestanka zaštite	Upišite točku prestanka zaštite, izraženo u postotku glavnice u skupu.	NE	DA
SESV17	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira za pokrivene obveznice	Ako su zaštitom pokrivene određene tranše (npr. jamstvo), upišite oznaku ISIN za svaku tranšu pokrivenu određenim ugovorom o zaštiti. U slučaju većeg broja oznaka ISIN, sve oznake ISIN moraju biti dostavljene u skladu sa shemom XML.	NE	DA
SESV18	Pokrivenost zaštitom	Navedite opciju koja najbolje opisuje pokriće iznosa zaštite: Pokriven je samo gubitak glavnice (PRNC) Pokriveni su gubitak glavnice i gubitak nedospjelih obračunanih kamata (PACC) Pokriveni su gubitak glavnice, gubitak nedospjelih obračunanih kamata i zateznih kamata (PAPE) Pokriveni su gubitak glavnice, gubitak nedospjelih obračunanih kamata, troškovi ovršnog postupka (PIPF)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Pokriveni su gubitak glavnice, gubitak nedospjelih obračunanih kamata, zatezne kamate, troškovi ovršnog postupka (PIPF) Drugo (OTHR)		
SESV19	Datum isteka zaštite	Upišite ugovoreni datum isteka/završetka zaštite.	NE	DA
SESV20	Prag značajnosti	Postoje li pragovi značajnosti prije nego je moguća isplata zaštite? Na primjer, postoji li minimalni iznos pogoršanja kreditne kvalitete imovine koja stvara novčane tokove koji je nužno dosegnuti prije upućivanja zahtjeva prodavatelju zaštite?	NE	NE
SESV21	Uvjetovanje plaćanja	Uvjeti za isplatu od strane prodavatelja zaštite: Odmah nakon kreditnog događaja isplata punog iznosa imovine u statusu neispunjavanja obveza (IFAM) Odmah nakon kreditnog događaja isplata punog iznosa imovine u statusu neispunjavanja obveza bez očekivanog povrata (IFAR) Nakon unaprijed određenog razdoblja predviđenog za naplatu (ACOL) Nakon unaprijed određenog razdoblja predviđenog za naplatu, za iznos koji je jednak stvarnom gubitku umanjenom za očekivani povrat (APCR) Nakon potpunog restrukturiranja gubitka, za stvarni gubitak (AWRK) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESV22	Moguća plaćanja u svrhu usklađenja	Je li uvjetima ugovora o kreditnoj zaštiti predviđena isplata kupcu zaštite za usklađenja plaćanja (npr. ako se nakon dospijeća ugovora o kreditnoj zaštiti pojave razlike između prethodno procijenjenih i razmijenjenih iznosa)?	NE	NE
SESV23	Trajanje razdoblja restrukturiranja	Ako je u pogledu rokova plaćanja predviđeno unaprijed utvrđeno razdoblje za provedbu postupaka naplate i usklađenje početne namire gubitka, upišite propisani broj dana trajanja tog razdoblja.	NE	DA
SESV24	Obveza otplate	Je li kupac zaštite dužan vratiti bilo koji prethodno primljeni iznos za zaštitu (osim pri prestanku izvedenice ili nakon kreditnog događaja pokretača ili za povredu jamstva u vezi s referentnim obvezama)?	NE	NE
SESV25	Zamjenjivi kolateral	Je li pri držanju kolaterala dopuštena zamjena imovine u portfelju kolaterala? Ova se rubrika ispunjava u slučaju aranžmana za financirane sintetske sekuritizacije ili u drugim slučajevima ako je to primjenjivo (npr. kada se novac drži kao kolateral za plaćanje zaštite).	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESV26	Uvjeti pokrivenosti kolateralom	Ako se drži kolateral, upišite postotak (u smislu zamišljenog iznosa zaštite) pokrivenosti kolateralom, kako je utvrđeno u dokumentaciji o sekuritizaciji. Ova se rubrika ispunjava u slučaju aranžmana za financirane sintetske sekuritizacije ili u drugim slučajevima ako je to primjenjivo (npr. kada se novac drži kao kolateral za plaćanje zaštite).	NE	DA
SESV27	Početna marža kolaterala	Ako se koristi repo ugovor, upišite početnu maržu potrebnu za prihvatljiva ulaganja (kolateral), kako je utvrđeno u dokumentaciji o sekuritizaciji. Ova se rubrika ispunjava u slučaju aranžmana za financirane sintetske sekuritizacije ili u drugim slučajevima ako je to primjenjivo (npr. kada se novac drži kao kolateral za plaćanje zaštite). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SESV28	Rok za dostavu kolaterala	Ako se koristi repo ugovor, upišite rok (u danima), kako je utvrđeno u dokumentaciji o sekuritizaciji, do kojeg kolateral mora biti dostavljen, u slučaju da se mora vratiti. Ova se rubrika ispunjava u slučaju aranžmana za financirane sintetske sekuritizacije ili u drugim slučajevima ako je to primjenjivo (npr. kada se novac drži kao kolateral za plaćanje zaštite).	NE	DA
SESV29	Namira	Očekivana naknada: Gotovina (CASH) Fizička namira (PHYS)	NE	DA
SESV30	Maksimalni dopušteni rok dospijea	Za fizičku namiru upišite maksimalni rok dospijea utvrđen u dokumentaciji o sekuritizaciji za sve vrijednosne papire koji se mogu dostaviti.	NE	DA
SESV31	Aktualni indeks za plaćanja kupcu zaštite	Aktualni indeks kamatne stope (referentna stopa na temelju koje su utvrđena plaćanja kupcu zaštite). Ovu se rubrika posebno ispunjava u slučaju zaštite ugovorima o zamjeni: MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
SESV32	Aktualni rok indeksa za plaćanja kupcu zaštite	Rok indeksa kamatne stope primijenjenog za plaćanja kupcu zaštite: Prekonoćno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESV33	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja – Kupcu zaštite	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja kupcu zaštite u skladu s ugovorom o kreditnoj zaštiti: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESV34	Aktualna marža kamatne stope za plaćanja kupcu zaštite	Aktualna marža kamatne stope koja se primjenjuje na plaćanja po promjenljivoj kamatnoj stopi kupcu zaštite iznad (ili ako je ispod, unos je negativan) referentnog indeksa kamatne stope na temelju kojeg su utvrđena plaćanja kupcu zaštite. Ovu se rubrika posebno ispunjava u slučaju zaštite ugovorima o zamjeni.	NE	DA
SESV35	Aktualna kamatna stopa za plaćanja kupcu zaštite	Aktualna kamatna stopa koja se primjenjuje na plaćanja kupcu zaštite. Ovu se rubrika posebno ispunjava u slučaju zaštite ugovorima o zamjeni.	NE	DA
SESV36	Aktualni indeks za plaćanja prodavatelju zaštite	Aktualni indeks kamatne stope (referentna stopa na temelju koje su utvrđena plaćanja prodavatelju zaštite): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESV37	Aktualni rok indeksa za plaćanja prodavatelju zaštite	Rok indeksa kamatne stope primijenjenog za plaćanja prodavatelju zaštite: Prekonoćno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESV38	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja – Prodavatelju zaštite	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja prodavatelju zaštite u skladu s ugovorom o kreditnoj zaštiti: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESV39	Aktualna marža kamatne stope za plaćanja prodavatelju zaštite	Aktualna marža kamatne stope koja se primjenjuje na plaćanja po promjenjivoj kamatnoj stopi prodavatelju zaštite iznad (ili ako je ispod, unos je negativan) referentnog indeksa kamatne stope na temelju kojeg su utvrđena plaćanja kupcu zaštite. Ovu se rubriku posebno ispunjava u slučaju zaštite ugovorima o zamjeni.	NE	DA
SESV40	Aktualna kamatna stopa za plaćanja prodavatelju zaštite	Aktualna kamatna stopa koja se primjenjuje na plaćanja prodavatelju zaštite.	NE	DA
SESV41	Potporna za preostalu razliku	Je li se preostala razlika iskoristila kao kreditno poboljšanje najniže podređene kategorije obveznica?	NE	NE
SESV42	Definicija preostale razlike	Prema dokumentaciji o sekuritizaciji, definicija preostale razlike može se najbolje opisati kao fiksna preostala razlika (npr. iznos dostupne preostale razlike unaprijed je utvrđen, obično u obliku fiksnog postotka)	NE	NE
SESV43	Aktualni status zaštite	Aktualni status zaštite na referentni datum informacija? Aktivna (ACTI) Otkazana (CANC) Deaktivirana (DEAC)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Istekla (EXPI) Neaktivna (INAC) Povučena (WITH) Drugo (OTHR)		
SESV44	Stečaj je kreditni događaj	Je li stečaj referentnog kredita/dužnika uključen u definiciju kreditnih događaja u ugovoru o zaštiti?	NE	NE
SESV45	Neplaćanje je kreditni događaj	Je li dužnikovo neplaćanje nakon 90 dana uključeno u definiciju kreditnih događaja u ugovoru o zaštiti?	NE	NE
SESV46	Restrukturiranje je kreditni događaj	Je li restrukturiranje referentnog kredita/dužnika uključeno u definiciju kreditnih događaja u ugovoru o zaštiti?	NE	NE
SESV47	Kreditni događaj	Je li dostavljena obavijest o kreditnom događaju?	NE	NE
SESV48	Kumulativna plaćanja kupcu zaštite	Ukupni iznos plaćanja kupcu zaštite koje je izvršio prodavatelj zaštite, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV49	Kumulativna usklađenja plaćanja kupcu zaštite	Ukupni iznos usklađenja plaćanja kupcu zaštite koje je izvršio prodavatelj zaštite, na referentni datum informacija (na primjer, kao naknada za razliku između početnih plaćanja za očekivane gubitke i naknadnih stvarnih gubitaka ostvarenih od umanjenja vrijednosti imovine koja stvara novčane tokove). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV50	Kumulativna plaćanja prodavatelju zaštite	Ukupni iznos plaćanja prodavatelju zaštite koje je izvršio kupac zaštite, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV51	Kumulativna usklađenja plaćanja prodavatelju zaštite	Ukupni iznos usklađenja plaćanja prodavatelju zaštite koje je izvršio kupac zaštite, na referentni datum informacija (na primjer, kao naknada za razliku između početnih plaćanja za očekivane gubitke i naknadnih stvarnih gubitaka ostvarenih od umanjenja vrijednosti imovine koja stvara novčane tokove). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESV52	Iznos sintetske preostale razlike iz evidencije	Ukupni iznos sintetske preostale razlike iz evidencije, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Odjeljak za informacije o kolateralima izdavatelja

SESI1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESS1.	NE	NE
-------	-------------------------------------	---	----	----

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESI2	Identifikacijska oznaka instrumenta zaštite	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SESV2.	NE	NE
SESI3	Izvorna identifikacijska oznaka instrumenta kolaterala	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena kolateralu. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SESI4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike SESI3 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u SESI3. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SESI5	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira instrumenta kolaterala	Upišite oznaku ISIN instrumenta kolaterala, ako je primjenjivo.	NE	DA
SESI6	Vrsta instrumenta kolaterala	Vrsta instrumenta kolaterala: Gotovina (CASH) Državna obveznica (GBND) Komerцијални zapis (CPAP) Neosigurani bankovni dug (UBDT) Nadređeni neosigurani korporativni dug (SUCD) Podređeni neosigurani korporativni dug (SUCD) Pokrivena obveznica (CBND) Vrijednosni papir osiguran imovinom (ABSE) Drugo (OTHR)	NE	NE
SESI7	Podsektor izdavatelja kolaterala prema Europskom sustavu računa (ESA)	Klasifikacija kolaterala prema Europskom sustavu računa 2010 u skladu s Uredbom (EU) 549/2013 („ESA 2010“). Taj se unos navodi na razini podsektora. Upotrijebite jednu od vrijednosti iz tablice 1. Priloga I. ovoj Uredbi.	NE	DA
SESI8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izdavatelja kolaterala	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izdavatelja kolaterala (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
SESI9	Je li izdavatelj kolaterala subjekt povezan s inicijatorom?	Imaju li izdavatelj kolaterala i glavni inicijator sekuritizacije isto krajnje matično društvo?	NE	NE
SESI10	Aktualni nepodmireni iznos	Ukupni nepodmireni iznos glavnice stavke kolaterala, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SESI11	Valuta instrumenta	Oznaka valute instrumenta.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SESI12	Datum dospijeca	Datum dospijeca stavke kolaterala.	NE	DA
SESI13	Korektivni faktor	Upišite korektivni faktor (koji se primjenjuje na aktualni nepodmireni iznos glavnice) za ovu stavku kolaterala, kako je utvrđeno u dokumentaciji o sekuritizaciji.	NE	DA
SESI14	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SESI15	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonoćno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)		
SESI16	Aktualna kamatna stopa na gotovinske depozite	Ako su vrsta instrumenta kolaterala novčani depoziti, upišite aktualnu kamatnu stopu na te depozite. U slučaju većeg broja depozitnih računa po valuti, upišite prosječnu ponderiranu kamatnu stopu i pritom kao pondere koristite aktualni iznos novčanih depozita na odgovarajućim računima.	NE	DA
SESI17	Naziv druge ugovorne strane repo ugovora	Ako je stavka kolaterala dio repo ugovora, navedite puni pravni naziv druge ugovorne strane u sekuritizaciji. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
SESI18	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane repo ugovora	Ako je stavka kolaterala dio repo ugovora, upišite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) druge ugovorne strane kod koje su novčana sredstva položena.	NE	DA
SESI19	Datum dospijeca repo ugovora	Ako je stavka kolaterala dio repo ugovora, navedite datum dospijeca sekuritizacije.	NE	DA
Odjeljak za sve druge informacije				
SESO1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka upisana u rubrici SESS1.	NE	NE
SESO2	Druge informacije Broj retka	Upišite broj retka tih drugih informacija	NE	NE
SESO3	Druge informacije	Druge informacije, redak po redak	NE	NE

PRILOG XV.

POVLAŠTENE INFORMACIJE ILI INFORMACIJE O ZNAČAJNIM DOGAĐAJIMA – SEKURITIZACIJA
KOMERCIJALNIH ZAPISA OSIGURANIH IMOVINOM

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za informacije o programu				
SEAS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio programu ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
SEAS2	Referentni datum informacija	Referentni datum za ovu dostavu informacija. Kada se dostavlja zajedno s informacijama o odnosnim izloženostima i informacijama o izvješću ulagateljima, taj datum mora biti jednak referentnom datumu informacija navedenom u obrascima za odgovarajuću odnosnu izloženost i za izvješće ulagateljima.	NE	NE
SEAS3	Više nije STS	Je li program ABCP prestao ispunjavati STS zahtjeve? Ako program ABCP nikad nije ni imao status STS, upišite ND5.	NE	DA
SEAS4	Korektivne mjere	Jesu li nadležna tijela poduzela korektivne mjere u vezi s tom sekuritizacijom? Ako sekuritizacija nije STS, upišite ND5.	NE	DA
SEAS5	Administrativne mjere	Jesu li nadležna tijela poduzela administrativne mjere u vezi s tom sekuritizacijom? Ako sekuritizacija nije STS, upišite ND5.	NE	DA
SEAS6	Znatne izmjene dokumentacije o transakciji	Opišite sve znatne izmjene dokumentacije o transakciji i navedite naziv i oznaku stavke (u skladu s tablicom 3. iz Priloga I.) dokumenta te detaljan opis izmjena.	NE	DA
SEAS7	Mjerodavno pravo	Jurisdikcija u čijoj je nadležnosti program.	NE	NE
SEAS8	Trajanje likvidnosne linije	Razdoblje u kojem je program pokriven likvidnosnom linijom na razini programa (u danima).	NE	DA
SEAS9	Pokrivenost likvidnosnom linijom	Maksimalni iznos financiranja (u postotku odnosnih izloženosti programa) pokriven odgovarajućom likvidnosnom linijom na razini programa.	NE	DA
SEAS10	Interval pokrivenosti likvidnosnom linijom	Maksimalni broj dana intervala prije početka financiranja transakcije sredstvima likvidnosne linije na razini programa, nakon događaja koji pokrene isplate iz likvidnosne linije.	NE	DA
SEAS11	Datum dospijea likvidnosne linije	Datum isteka likvidnosne linije na razini programa.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAS12	Povlačenja iz likvidnosne linije	Ako sekuritizacija ima likvidnosnu liniju na razini programa, navedite je li bilo povlačenja sredstava iz likvidnosne linije u razdoblju koje završava na posljednji datum plaćanja kamata.	NE	DA
SEAS13	Ukupno izdanje	Ukupno nepodmireno izdanje u okviru programa, preračunato u EUR. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEAS14	Maksimalno izdanje	Ako je u bilo kojem trenutku iznos izdanja u okviru programa ABCP ograničen, upišite to ovdje. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Odjeljak za informacije o transakcijama

SEAR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku programa ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SEAS1.	NE	NE
SEAR2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio transakciji ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	NE	NE
SEAR3	Broj programa kojima se transakcija financira	Broj programa ABCP kojima se ta transakcija financira.	NE	NE
SEAR4	Više nije STS	Je li transakcija ABCP prestala ispunjavati STS zahtjeve? Ako transakcija ABCP nikad nije ni imala status STS, upišite ND5.	NE	DA
SEAR5	Inicijator klijent sponzora programa	Je li inicijator u trenutku prijenosa imovine bio klijent sponzora programa?	NE	NE
SEAR6	Odobren instrument osiguranja	Jesu li relevantni SSPN ili društvo kći inicijatora koji ne ulaze u stečajnu masu kupcu (SSPN) ponudili svoju imovinu kao instrument osiguranja?	NE	NE
SEAR7	Prihodi	Ukupni prihodi inicijatora u razdoblju na koje se odnosi posljednji financijski izvještaj (odnosno ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR8	Troškovi poslovanja	Ukupni rashodi poslovanja inicijatora u razdoblju na koje se odnosi posljednji financijski izvještaj (odnosno ovogodišnji podaci ili podaci za posljednjih 12 mjeseci). Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAR9	Kratkotrajna imovina	Kratkotrajna imovina inicijatora (koja dospijeva u sljedećih 12 mjeseci ili u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom), kako je iskazana u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR10	Novac	Novčana sredstva inicijatora, kako su iskazana u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR11	Utrživi vrijednosni papiri	Utrživi vrijednosni papiri inicijatora, kako su iskazani u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR12	Potraživanja	Potraživanja inicijatora, kako su iskazana u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR13	Kratkoročne obveze	Kratkoročne obveze inicijatora (koje dospijevaju u sljedećih 12 mjeseci ili u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom), kako su iskazane u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR14	Ukupni dug	Ukupna dugovanja inicijatora, kako su iskazana u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR15	Ukupni kapital	Ukupni kapital inicijatora, kako je iskazan u posljednjem financijskom izvještaju. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR16	Valuta financijskog izvještaja	Valuta iz financijskih izvještaja u rubrikama SEAR7 – SEAR15.	NE	DA
SEAR17	Potpora sponzora transakciji	Na kojoj razini sponzor pruža potporu: Razina transakcije (TRXN) Razina programa (PRGM) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEAR18	Vrsta potpore sponzora	Pruž li sponzor punu potporu ovoj transakciji?	NE	DA
SEAR19	Trajanje likvidnosne linije	Razdoblje u kojem je transakcija pokrivena likvidnosnom linijom na razini transakcije (u danima).	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAR20	Povučeni iznos iz likvidnosne linije	Povučeni iznos na temelju ugovora o likvidnosti u razdoblju od prethodnog referentnog datuma informacija i referentnog datuma za ovu dostavu informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR21	Pokrivenost likvidnosnom linijom	Maksimalni iznos financiranja (u postotku odnosnih izloženosti transakcije) pokriven odgovarajućom likvidnosnom linijom na razini transakcije.	NE	DA
SEAR22	Interval pokrivenosti likvidnosnom linijom	Maksimalni broj dana intervala prije početka financiranja transakcije sredstvima likvidnosne linije na razini transakcije, nakon događaja koji pokrene isplate iz likvidnosne linije.	NE	DA
SEAR23	Vrsta likvidnosne linije	Vrsta likvidnosne linije na razini transakcije: Kupnja imovine (ASPR) Repo ugovor (RPAG) Kreditna linija (LOFA) Ugovor o sudjelovanju (PAGR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEAR24	Datum dospjeća repo ugovora u okviru likvidnosne linije	Ako se u okviru likvidnosne linije na razini transakcije koriste repo ugovori, upišite datum isteka repo ugovora.	NE	DA
SEAR25	Valuta likvidnosne linije	Valuta u kojoj se povlače sredstva iz likvidnosne linije na razini transakcije.	NE	DA
SEAR26	Datum dospjeća likvidnosne linije	Datum isteka likvidnosne linije na razini transakcije.	NE	DA
SEAR27	Naziv pružatelja likvidnosne linije	Upišite puni pravni naziv pružatelja likvidnosne linije na razini transakcije. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
SEAR28	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta pružatelja likvidnosne linije	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) pružatelja likvidnosne linije na razini transakcije.	NE	DA
SEAR29	Prekomjerna kolateralizacija/podređeni udjel	Postotak podređenog udjela zadržan u odnosnim izloženostima koji je prodavatelj prodao (ili: diskont kupovne cijene odnosnih izloženosti koji je prodavatelj odobrio). Ako postotak podređenog udjela u odnosnim izloženostima varira, navedite minimalnu prekomjernu kolateralizaciju za sve odnosne izloženosti.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAR30	Preostala razlika na razini transakcije	Iznos sredstava koji preostane nakon podmirenja svih potrebnih plaćanja, troškova, naknada itd., koji se obično naziva „preostala razlika” Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEAR31	Naziv izdavatelja akreditiva	Upišite puni pravni naziv izdavatelja akreditiva. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
SEAR32	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izdavatelja akreditiva	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta izdavatelja akreditiva (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) za transakciju.	NE	DA
SEAR33	Valuta akreditiva	Oznaka valute akreditiva.	NE	DA
SEAR34	Maksimalna zaštita akreditivom	Maksimalni iznos pokrića, u postotku odnosnih izloženosti transakcije, na temelju ugovora o zaštiti akreditivom.	NE	DA
SEAR35	Ime jamca	Upišite puni pravni naziv jamca – odnosi se i na aranžmane kojima se institucija obvezuje da će od prodavatelja otkupiti potraživanja koja su u statusu neispunjavanja obveza. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	DA
SEAR36	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta jamca	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta jamca (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) – odnosi se i na aranžmane kojima se institucija obvezuje da će od prodavatelja otkupiti potraživanja koja su u statusu neispunjavanja obveza.	NE	DA
SEAR37	Maksimalna pokrivenost jamstvom	Maksimalni iznos pokrića u skladu s ugovorom o jamstvu/otkupu. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR38	Valuta jamstva	Valuta u kojoj se isplaćuju sredstva iz jamstva.	NE	DA
SEAR39	Datum dospjeća jamstva	Datum isteka jamstva.	NE	DA
SEAR40	Vrsta prijenosa potraživanja	Kako je proveden prijenos odnosnih izloženosti na kupca? Stvarnom prodajom (1) Osiguranim zajmom (2) Drugo (3)	NE	NE
SEAR41	Datum dospjeća repo ugovora	Datum isteka repo ugovora o prijenosu odnosnih izloženosti na kupca.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAR42	Kupljeni iznos	Iznos odnosnih izloženosti kupljenih od inicijatora u ovoj transakciji u razdoblju od prethodnog referentnog datuma i referentnog datuma za ovu dostavu informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEAR43	Najviši iznos financiranja	Najviši iznos financiranja koje se može dodijeliti inicijatoru u okviru transakcije, na referentni datum informacija. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAR44	Referentna vrijednost ugovora o zamjeni kamatne stope	Navedite referentnu vrijednost uz koju je vezan ugovor o zamjeni kamatne stope na strani platitelja. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite kamatnu stopu iz najnovijeg ugovora. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEAR45	Datum dospijea ugovora o zamjeni kamatne stope	Datum dospijea ugovora o zamjeni kamatne stope na razini transakcije. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite datum dospijea najnovijeg ugovora.	NE	DA
SEAR46	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope na razini transakcije. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite zamišljenu vrijednost najnovijeg ugovora o zamjeni kamatne stope.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAR47	Valuta na strani platitelja u ugovoru o zamjeni valuta	Upišite valutu plaćanja na strani platitelja u ugovoru o zamjeni. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite valutu iz najnovijeg ugovora.	NE	DA
SEAR48	Valuta na strani primatelja u ugovoru o zamjeni valuta	Upišite valutu plaćanja na strani primatelja u ugovoru o zamjeni. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite valutu iz najnovijeg ugovora.	NE	DA
SEAR49	Devizni tečaj koji se primjenjuje na ugovor o zamjeni valuta	Utvrđeni tečaj za ugovor o zamjeni valuta na razini transakcije. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite tečaj iz najnovijeg ugovora.	NE	DA
SEAR50	Datum dospelja ugovora o zamjeni valuta	Datum dospelja ugovora o zamjeni valuta na razini transakcije. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite datum dospelja najnovijeg sklopljenog ugovora.	NE	DA
SEAR51	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta na razini transakcije. Ako u ovoj transakciji ima nekoliko ugovora o zamjeni, upišite iznos pokriven najnovijim ugovorom o zamjeni. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA

Odjeljak za informacije o tranšama/obveznicama

SEAT1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku programa ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SEAS1.	NE	NE
SEAT2	Izorna identifikacijska oznaka obveznice	Izorna jedinstvena identifikacijska oznaka dodijeljena instrumentu. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SEAT3	Nova identifikacijska oznaka obveznice	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike SEAT2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite vrijednost u rubricu SEAT2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SEAT4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	Oznaka ISIN dodijeljena ovom instrumentu, ako je primjenjivo.	NE	DA
SEAT5	Vrsta tranše/obveznice	Odaberite opciju koja najbolje opisuje profil otplate instrumenta: Obveznica s ugovorenom isplatom glavnice (tj. fiksno dospelje) (<i>hard bullet</i>) (HBUL) Obveznica s isplatom glavnice po dospelju (tj. utvrđeni rok dospelja može se produljiti do propisanog dospelja) (<i>soft bullet</i>) (SBUL) Višekratna otplata (otplata glavnice na utvrđene datume otplate) (SAMO)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Kontrolirana otplata (otplata glavnice počinje u utvrđenom razdoblju) (CAMM) Drugo (OTHR)		
SEAT6	Datum izdavanja	Datum izdavanja tog instrumenta.	NE	NE
SEAT7	Propisano dospijanje	Datum do kojeg taj instrument mora biti isplaćen da ne bi bio u statusu neispunjavanja obveza.	NE	DA
SEAT8	Valuta	Oznaka valute instrumenta	NE	NE
SEAT9	Trenutačni iznos glavnice	Nominalna ili zamišljena vrijednost ovog instrumenta nakon aktualnog datuma otplate glavnice Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEAT10	Tekući kupon obveznice	Kupon instrumenta u baznim bodovima.	NE	NE
SEAT11	Indeks trenutačne kamatne stope	Osnovni referentni kamatni indeks koji se trenutačno primjenjuje (referentna stopa prema kojoj je određena kamatna stopa): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Treasury (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO)	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Osnovna stopa Engleske središnje banke (BOER) Osnovna stopa Europske središnje banke (ECBR) Vlastita stopa zajmodavca (LDOR) Drugo (OTHR)		
SEAT12	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope	Rok dospijea indeksa trenutačne kamatne stope: Prekonočno (OVNG) Unutardnevno (INDA) 1 dan (DAIL) 1 tjedan (WEEK) 2 tjedna (TOWK) 1 mjesec (MNTH) 2 mjeseca (TOMN) 3 mjeseca (QUTR) 4 mjeseca (FOMN) 6 mjeseci (SEMI) 12 mjeseci (YEAR) Na zahtjev (ONDE) Drugo (OTHR)	NE	DA
SEAT13	Učestalost plaćanja kamata	Učestalost dospijea plaćanja kamata po instrumentu: Mjesečno (MNTH) Tromjesečno (QUTR) Polugodišnje (SEMI) Godišnje (YEAR) Drugo (OTHR)	NE	NE
SEAT14	Aktualno kreditno poboljšanje	Aktualno kreditno poboljšanje instrumenta, koje se izračunava prema definiciji inicijatora/sponzora/SSPN-a	NE	NE
SEAT15	Formula za izračun kreditnog poboljšanja	Opišite/Upišite korištenu formulu za izračun kreditnog poboljšanja na razini obveznice.	NE	DA

Odjeljak za informacije o računu

SEAA1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SEAR2.	NE	NE
SEAA2	Izvorna identifikacijska oznaka računa	Izvorna jedinstvena identifikacijska oznaka računa. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
SEAA3	Nova identifikacijska oznaka računa	Ako se izvorna identifikacijska oznaka iz rubrike SEAA2 ne može upotrijebiti u ovoj rubrici, ovdje upišite novu identifikacijsku oznaku. Ako se identifikacijska oznaka nije mijenjala, upišite istu identifikacijsku oznaku kao u SEAA2. Izvještajni subjekt ne smije mijenjati tu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.	NE	NE
SEAA4	Vrsta računa	Vrsta računa: Gotovinski račun rezervi (CARE) Kombinirani račun rezervi (CORE) Račun rezervi za prijeboj (SORE) Likvidnosna linija (LQDF) Račun marže (MGAC) Drugi račun (OTHR)	NE	NE
SEAA5	Ciljno stanje računa	Iznos položenih sredstava na predmetnom računu ako su sve dospjele obveze podmirene u skladu s dokumentacijom o sekuritizaciji. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	DA
SEAA6	Stvarno stanje računa	Stanje sredstava na predmetnom računu na završni datum obračuna. Navedite valutu u kojoj je iznos denominiran u formatu {CURRENCYCODE_3}.	NE	NE
SEAA7	Amortizacija računa	Amortizira li se račun tijekom trajanja sekuritizacije?	NE	NE

Odjeljak za informacije o drugoj ugovornoj strani

SEAP1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	Navedite jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije ABCP koja je jednaka jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci u rubrici SEAR2.	NE	NE
SEAP2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane	Navedite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta druge ugovorne strane (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)).	NE	NE
SEAP3	Naziv druge ugovorne strane	Navedite puni pravni naziv druge ugovorne strane. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF).	NE	NE
SEAP4	Vrsta druge ugovorne strane	Vrsta druge ugovorne strane: Banka koja vodi račun (ABNK) Zamjenska banka koja vodi račun (BABN) Agencija posrednik za banku za vođenje računa (ABFC) Jamac banke koja vodi račun (ABFC) Posrednik za kolaterale (CAGT) Posrednik za plaćanje (PAYA) Posrednik za obračun (CALC)	NE	NE

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Posrednik za administrativne poslove (ADMI) Podugovaratelj posrednika za administrativne poslove (ADMI) Posrednik za prijenose (RANA) Posrednik za provjere (VERI) Posrednik za vrijednosne papire (SECU) Platitelj novčanog predujma (CAPR) Pružatelj kolaterala (COLL) Pružatelj ugovora o zajamčenom ulaganju (GICP) Pružatelj police osiguranja kredita (IPCP) Pružatelj likvidnosne linije (LQFP) Zamjenski pružatelj likvidnosne linije (LQFP) Sudionik hipotekarnog kredita vezanog uz štednju (SVMP) Izdavatelj (ISSR) Inicijator (ORIG) Prodavatelj (SELL) Sponzor sekuritizacijskog subjekta posebne namjene (SSSP) Serviser (SERV) Zamjenski serviser (BSER) Agencija posrednik za zamjenske servisere (BSER) Posebni serviser (SSRV) Agencija s kojom je ugovoren upis sekuritiziranih obveznica (SUBS) Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope (IRSP) Zamjenski davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope (BIPR) Davatelj ugovora o zamjeni valuta (CSPR) Zamjenski davatelj ugovora o zamjeni valuta (BCSP) Revizor (AUDT) Savjetnik (CNSL) Povjerenik (TRUS) Zastupnik imatelja obveznica (REPN) Odobravatelj plasmana (UNDR) Organizator (ARRG) Trgovac vrijednosnim papirima (DEAL) Upravitelj (MNGR) Izdavatelj akreditiva (LCPR) Subjekt posebne namjene za višestruke sekuritizacije (MSCD) Sekuritizacijski subjekt posebne namjene (SSPN) Posrednik za likvidnost i likvidaciju (LQAG) Vlasnik udjela u subjektu posebne namjene/SSPN-u (EQOC) Pružatelj kratkoročnih kredita (LQFP) Pružatelj kredita za pokretanje poslovanja ili najmodavac (SULP)		

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
		Druga ugovorna strana u repo ugovorima (RAGC) Voditelj novčanog poslovanja (CASM) Banka koja vodi naplatni račun (CACB) Banka koja vodi račun kolaterala (COLA) Davatelj podređenih zajmova (SBLP) Voditelj poslova kolateraliziranih kreditnih obveza (CLOM) Savjetnik o portfelju (PRTA) Posrednik u poslovima zamjene (SUBA) Drugo (OTHR)		
SEAP5	Zemlja poslovnog nastana druge ugovorne strane	Zemlja u kojoj druga ugovorna strana ima poslovni nastan.	NE	NE
SEAP6	Prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja rejtinga, svi se rejtingi dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SEAP7	Kreditni rejting druge ugovorne strane	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite kreditni rejting druge ugovorne strane na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja pragova rejtinga, svi se pragovi rejtinga dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SEAP8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	Ako je za uslugu druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite identifikacijsku oznaku pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting (kako je navedena u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF)) na referentni datum informacija. U slučaju većeg broja rejtinga, sve se identifikacijske oznake pravnih subjekata koji su dodijelili rejting dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA
SEAP9	Naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	Ako je za usluge druge ugovorne strane u sekuritizaciji utvrđen prag kreditnog rejtinga, upišite puni naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting na referentni datum informacija. Uneseni naziv mora odgovarati nazivu koji se odnosi na oznaku LEI u bazi podataka Globalne zaklade za identifikacijske oznake pravnih osoba (GLEIF). U slučaju većeg broja rejtinga, sve se identifikacijske oznake pravnih subjekata koji su dodijelili rejting dostavljaju u skladu sa shemom XML. Ako takav prag kreditnog rejtinga nije utvrđen, upišite ND5.	NE	DA

Oznaka rubrike	Naziv rubrike	Sadržaj	ND1 – ND4 dopušteno?	ND5 dopušteno?
Odjeljak za sve druge informacije				
SEAO1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka upisana u rubrici SEAS1.	NE	NE
SEAO2	Druge informacije Broj retka	Upišite broj retka tih drugih informacija	NE	NE
SEAO3	Druge informacije	Druge informacije, redak po redak	NE	NE

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1225**od 29. listopada 2019.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata i standardiziranih obrazaca putem kojih inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje informacije i pojedinosti o sekuritizaciji****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 7. stavak 4. i članak 17. stavak 3.,

budući da:

- (1) Članak 7. stavak 4. Uredbe (EU) 2017/2402 primjenjuje se na sve sekuritizacije, uključujući sekuritizacije za koje je potrebno sastaviti prospekt u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 ⁽²⁾ (poznate kao „javne” sekuritizacije) i sekuritizacije za koje nije potrebno sastaviti prospekt (poznate kao „privatne” sekuritizacije). U članku 17. stavku 3. Uredbe (EU) 2017/2402 upućuje se na sekuritizacije o kojima su informacije dostupne putem sekuritizacijskog repozitorija, što ne uključuje privatne sekuritizacije.
- (2) Sekuritizacije su složene i heterogene. Kako bi ulagatelji, potencijalni ulagatelji, nadležna tijela i, kada je riječ o javnim sekuritizacijama, ostali subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 mogli učinkovito prikupljati i analizirati podatke, informacije iz članka 7. stavka 1. točaka (a) i (e) i članka 17. stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 trebale bi se stavljati na raspolaganje primjenom usklađenog formata. Osim toga, ako se informacije stavljaju na raspolaganje putem sekuritizacijskog repozitorija, zahvaljujući usklađenom formatu moguće je i neometano agregirati i uspoređivati podatke među repozitorijima.
- (3) Troškove sudionika na tržištu trebalo bi svesti na najmanju moguću mjeru. Format za izvješćivanje o sekuritizacijama stoga bi trebao biti sličan, u mjeri u kojoj je to moguće, formatu propisanom za izvješćivanje o ugovorima o izvedenicama u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾ te formatu za izvješćivanje o pojedinostima o transakcijama financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 4. Uredbe (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁴⁾. Nadalje, ako se informacije stavljaju na raspolaganje putem sekuritizacijskog repozitorija, pri izradi formata za izvješćivanje trebalo bi uzeti u obzir i rješenja koja su razvili postojeći prikupljači podataka o sekuritizaciji. Stoga je i za izvješćivanje o sekuritizacijama primjereno zahtijevati upotrebu formata XML, koji se obično upotrebljava za dostavu informacija o kreditima i drugim sličnim odnosnim izloženostima.
- (4) Odredbe ove Uredbe međusobno su blisko povezane jer se njima utvrđuju format i obrasci putem kojih inicijator, sponzor ili SSPN sekuritizacije trebaju raznim strankama staviti na raspolaganje informacije o toj sekuritizaciji kako je propisano Uredbom (EU) 2017/2402. Kako bi se osigurala usklađenost tih odredbi, koje bi trebale stupiti na snagu istodobno, i kako bi se omogućio sveobuhvatan pregled i učinkovit pristup svim relevantnim informacijama o sekuritizaciji, nužno je objediniti te provedbene tehničke standarde u jednoj uredbi.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Direktive 2003/71/EZ (SL L 168, 30.6.2017., str. 12).

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).

⁽⁴⁾ Uredba (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o transparentnosti transakcija financiranja vrijednosnih papira i ponovne uporabe te o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 337, 23.12.2015., str. 1.).

- (5) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koje je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostavilo Komisiji.
- (6) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁵⁾,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

ODJELJAK 1.

OBRASCI ZA SVE SEKURITIZACIJE

Članak 1.

Obrasci za odnosne izloženosti

1. Informacije iz članka 2. stavaka 1. i 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 ⁽⁶⁾ stavljaju se na raspolaganje upotrebom sljedećih obrazaca:
 - (a) obrazac iz Priloga II. ovoj Uredbi za kredite privatnim kućanstvima osigurane stambenim nekretninama, bez obzira na svrhu tih kredita;
 - (b) obrazac iz Priloga III. ovoj Uredbi za kredite za kupnju poslovne nekretnine ili kredite osigurane poslovnom nekretninom;
 - (c) obrazac iz Priloga IV. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti prema trgovačkim društvima, uključujući odnosne izloženosti prema mikro, malim i srednjim poduzećima;
 - (d) obrazac iz Priloga V. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti za kupnju automobila, uključujući kredite i leasinge pravnim ili fizičkim osobama osigurane automobilima;
 - (e) obrazac iz Priloga VI. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti za potrošačke kredite;
 - (f) obrazac iz Priloga VII. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti za potraživanja po kreditnim karticama;
 - (g) obrazac iz Priloga VIII. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti za leasing;
 - (h) obrazac iz Priloga IX. ovoj Uredbi za odnosne izloženosti koje ne pripadaju ni u jednu od kategorija iz točaka od (a) do (g).
2. Informacije iz članka 2. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom sljedećih obrazaca:
 - (a) obrazaca iz stavka 1. ovog članka, koji su relevantni za određenu vrstu odnosne izloženosti;
 - (b) obrasca iz Priloga X. za sekuritizacije neprihodujuće izloženosti, kako je navedeno u članku 2. stavku 3. drugom podstavku Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.
3. Informacije iz članka 2. stavka 4. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XI.

⁽⁵⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela 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.).

⁽⁶⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (vidjeti stranicu 1. ovog Službenog lista).

*Članak 2.***Obrasci za izvješće ulagateljima**

1. Informacije iz članka 3. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XII.
2. Informacije iz članka 3. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XIII.

ODJELJAK 2.

OBRASCI ZA SEKURITIZACIJE ZA KOJE JE POTREBNO SASTAVITI PROSPEKT (JAVNE SEKURITIZACIJE)*Članak 3.***Obrasci za povlaštene informacije**

1. Informacije iz članka 6. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XIV.
2. Informacije iz članka 6. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XV.

*Članak 4.***Obrasci za značajne događaje**

1. Informacije iz članka 7. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XIV.
2. Informacije iz članka 7. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 stavljaju se na raspolaganje upotrebom obrasca iz Priloga XV.

ODJELJAK 3.

ZAJEDNIČKE ODREDBE*Članak 5.***Format informacija**

1. Format informacija navedenih u obrascima iz priloga od I. do XV. u skladu je s odgovarajućim formatom iz tablice 1. Priloga I.
2. Informacije se stavljaju na raspolaganje u elektroničkom i strojno čitljivom obliku upotrebom uobičajenih obrazaca u formatu XML.

Članak 6.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 29. listopada 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

PRILOG I.

Formati rubrika

OZNAKA	VRSTA INFORMACIJE	DEFINICIJA
{ALPHANUM-n}	Najviše n alfanumeričkih znakova	Rubrika za slobodan unos teksta. Upisuje se velikim slovima u formatu ASCII (bez dijakritičkih znakova).
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumerička znaka	Dvoslovna oznaka države, kako je definirano normom ISO 3166-1 (alpha-2 oznaka države). Upisuje se u formatu ASCII (bez dijakritičkih znakova).
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumerička znaka	Troslovna oznaka valute, kako je definirano normom ISO 4217 o oznakama valuta. Upisuje se u formatu ASCII (bez dijakritičkih znakova).
{YEAR}	Godina u formatu u skladu s normom ISO 8601	Godine se navode u sljedećem formatu: GGGG
{DATEFORMAT}	Datum u formatu u skladu s normom ISO 8601	Datumi se navode u sljedećem formatu: GGGG-MM-DD
{MONETARY}	Brojevi 0-18, od čega najviše 5 mogu biti decimalni brojevi	Broj novčanih jedinica navedenih u valuti, pri čemu je jedinica valute eksplicitna i u skladu s normom ISO 4217.
{NUMERIC}	Brojevi 0-18, od čega najviše 5 mogu biti decimalni brojevi	Najviše 18 numeričkih znakova, od čega najviše 5 decimalnih. Decimalna oznaka ne smatra se numeričkim znakom. Ako se piše, označava se točkom.
{INTEGER-n}	Cijeli broj do n	Numerička rubrika za pozitivne i negativne cijele brojeve.
{Y/N}	1 alfanumerički znak	„točno” – D „netočno” – N
{ISIN}	12 alfanumeričkih znakova	Oznaka ISIN, kako je definirano normom ISO 6166
{LEI}	20 alfanumeričkih znakova	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta, kako je utvrđeno normom ISO 17442
{LIST}		Kako je navedeno u određenom opisu rubrike
{NUTS}	5 alfanumeričkih znakova	Odnosi se na Eurostatovu statističku nomenklaturu prostornih jedinica. Dostavljaju se informacije razine NUTS3. http://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/
{NACE}	7 alfanumeričkih znakova	Odnosi se na statističku klasifikaciju ekonomskih djelatnosti u Europskoj uniji objavljenu na internetskoj stranici navedenoj u ovoj definiciji, kako je utvrđeno Uredbom (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾ . Za svaku ekonomsku djelatnost dostavlja se klasifikacija najdetaljnije razine (tj. puna oznaka – razine 6 ili 7 znakova, uključujući decimalne). http://ec.europa.eu/competition/mergers/cases/index/nace_all.html

OZNAKA	VRSTA INFORMACIJE	DEFINICIJA
{PERCENTAGE}	Brojevi 0-11, od čega najviše 10 mogu biti decimalni brojevi.	Stopa izražena u postotku tj. stotinkama, npr. 0,7 je 7/10 postotka, a 7,0 je 7 %.
{TELEPHONE}	Znak „+“ iza kojeg slijedi oznaka države (od jedne do tri znamenke), zatim znak „-“ i na kraju svaka kombinacija brojeva, „(“, „)“, „+“ i „-“ (najviše 30 znakova).	Prikupljanje informacija za identifikaciju određenog telefonskog broja kako je definiran telekomunikacijskim uslugama.
{ESA}	7 alfanumeričkih znakova	Sektor prema Europskom sustavu računa (2010), primjenom oznaka iz tablice 1. u Prilogu I. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2020/1224 ⁽²⁾ . http://ec.europa.eu/eurostat/cache/metadata/Annexes/nasa_10_f_esms_an1.pdf
{WATCHLIST}	2 alfanumerička znaka	Oznaka serviserova popisa za praćenje iz tablice 2. u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224.

⁽¹⁾ Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.).

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (vidjeti stranicu 1. ovog Službenog lista).

PRILOG II.

Predložak za odnosne izloženosti – Stambene nekretnine (RRE)

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
RREL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
RREL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
RREL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
RREL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
RREL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
RREL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
RREL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
RREL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
RREL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
RREL10	Rezident	{Y/N}
RREL11	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
RREL12	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
RREL13	Radni status	{LIST}
RREL14	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
RREL15	Vrsta klijenta	{LIST}
RREL16	Primarni dohodak	{MONETARY}
RREL17	Vrsta primarnog dohotka	{LIST}
RREL18	Valuta primarnog dohotka	{CURRENCYCODE_3}
RREL19	Provjera primarnog dohotka	{LIST}
RREL20	Sekundarni dohodak	{MONETARY}
RREL21	Provjera sekundarnog dohotka	{LIST}
RREL22	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
RREL23	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
RREL24	Datum dospijeca	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
RREL25	Prvotni rok	{INTEGER-9999}
RREL26	Kanal iniciranja	{LIST}
RREL27	Svrha	{LIST}
RREL28	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
RREL29	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
RREL30	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
RREL31	Prethodni iznosi glavnice	{MONETARY}
RREL32	Odnosne izloženosti istog reda	{MONETARY}
RREL33	Ukupni kreditni limit	{MONETARY}
RREL34	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
RREL35	Vrsta amortizacije	{LIST}
RREL36	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
RREL37	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
RREL38	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
RREL39	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
RREL40	Omjer duga i dohotka	{PERCENTAGE}
RREL41	Iznos balona	{MONETARY}
RREL42	Vrsta kamatne stope	{LIST}
RREL43	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
RREL44	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
RREL45	Rok dospjeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
RREL46	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
RREL47	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
RREL48	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
RREL49	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
RREL50	Marža pri prvoj reviziji	{PERCENTAGE}
RREL51	Kamata pri prvoj reviziji	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
RREL52	Marža pri drugoj reviziji	{PERCENTAGE}
RREL53	Kamata pri drugoj reviziji	{DATEFORMAT}
RREL54	Marža pri trećoj reviziji	{PERCENTAGE}
RREL55	Kamata pri trećoj reviziji	{DATEFORMAT}
RREL56	Indeks revidirane kamatne stope	{LIST}
RREL57	Rok dospjeća indeksa revidirane kamatne stope	{LIST}
RREL58	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
RREL59	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
RREL60	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
RREL61	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
RREL62	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
RREL63	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
RREL64	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}
RREL65	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
RREL66	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
RREL67	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
RREL68	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
RREL69	Status računa	{LIST}
RREL70	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
RREL71	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
RREL72	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
RREL73	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
RREL74	Kumulativni povrati	{MONETARY}
RREL75	Sporovi	{Y/N}
RREL76	Pravo namirenja	{Y/N}
RREL77	Iznos depozita	{MONETARY}
RREL78	Pružatelj usluga osiguranja ili ulaganja	{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
RREL79	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
RREL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
RREL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
RREL82	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
RREL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
RREL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

Odjeljak za informacije o kolateralima

RREC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
RREC2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
RREC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
RREC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
RREC5	Vrsta kolaterala	{LIST}
RREC6	Zemljopisna regija – Kolateral	{NUTS}
RREC7	Vrsta zauzeća	{LIST}
RREC8	Založno pravo	{INTEGER-9999}
RREC9	Vrsta nekretnine	{LIST}
RREC10	Vrijednost energetskeg certifikata	{LIST}
RREC11	Naziv izdavalca energetskeg certifikata	{ALPHANUM-100}
RREC12	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
RREC13	Trenutačni iznos vrednovanja	{MONETARY}
RREC14	Trenutačna metoda vrednovanja	{LIST}
RREC15	Datum trenutačnog vrednovanja	{DATEFORMAT}
RREC16	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
RREC17	Iznos izvornog vrednovanja	{MONETARY}
RREC18	Izvorna metoda vrednovanja	{LIST}
RREC19	Datum izvornog vrednovanja	{DATEFORMAT}
RREC20	Datum prodaje	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
RREC21	Prodajna cijena	{MONETARY}
RREC22	Valuta kolaterala	{CURRENCYCODE_3}
RREC23	Vrsta jamca	{LIST}

PRILOG III.

Predložak za odnosne izloženosti – Poslovne nekretnine (CRE)

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
CREL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CREL2	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CREL3	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CREL4	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CREL5	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CREL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
CREL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
CREL8	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
CREL9	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
CREL10	Datum zamjene	{DATEFORMAT}
CREL11	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
CREL12	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
CREL13	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
CREL14	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
CREL15	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
CREL16	Datum početka amortizacije	{DATEFORMAT}
CREL17	Datum dospijeca na datum sekuritizacije	{DATEFORMAT}
CREL18	Datum dospijeca	{DATEFORMAT}
CREL19	Prvotni rok	{INTEGER-9999}
CREL20	Trajanje opcije produljenja	{INTEGER-9999}
CREL21	Karakteristike opcije produljenja	{LIST}
CREL22	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
CREL23	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL24	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
CREL25	Izvorni iznos glavnice na datum sekuritizacije	{MONETARY}
CREL26	Iznos obvezujuće neiskorištene linije odnosno izloženosti	{MONETARY}
CREL27	Ukupni ostali nepodmireni iznosi	{MONETARY}
CREL28	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
CREL29	Posljednji datum korištenja	{DATEFORMAT}
CREL30	Svrha	{LIST}
CREL31	Struktura	{LIST}
CREL32	Redoslijed planiranog plaćanja kamata prije ovrhe za strukturu A-B	{LIST}
CREL33	Redoslijed planiranog plaćanja glavnice prije ovrhe za strukturu A-B	{LIST}
CREL34	Dodjela plaćanja glavnice nadređenom kreditu	{PERCENTAGE}
CREL35	Vrsta redoslijeda isplate	{LIST}
CREL36	Kupovna cijena odnosno izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza	{PERCENTAGE}
CREL37	Mogućnost plaćanja za ispravak statusa neispunjavanja obveza?	{LIST}
CREL38	Ograničenja prodaje podređenog kredita?	{Y/N}
CREL39	Imatelj podređenog kredita povezan s dužnikom?	{Y/N}
CREL40	Kontrola imatelja podređenog kredita nad restrukturiranjem problematičnih kredita	{Y/N}
CREL41	Čine li neplaćanja potraživanja višeg ranga status neispunjavanja obveza odnosno izloženosti?	{Y/N}
CREL42	Čine li neplaćanja po odnosnim izloženostima istog ranga status neispunjavanja obveza u pogledu nekretnine?	{Y/N}
CREL43	Suglasnost imatelja obveznice	{Y/N}
CREL44	Planirani sastanak imatelja obveznice	{DATEFORMAT}
CREL45	Sindicirana	{Y/N}
CREL46	Sudjelovanje SSPN-a	{LIST}
CREL47	Posljedice kršenja financijskih uvjeta	{LIST}
CREL48	Kazne za nedostavljanje financijskih podataka	{Y/N}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL49	Pravo namirenja	{Y/N}
CREL50	Pravo namirenja – treća strana	{Y/N}
CREL51	Standard servisiranja	{Y/N}
CREL52	Iznosi pologa	{MONETARY}
CREL53	Naplata pologa	{Y/N}
CREL54	Naplata ostalih rezervi	{Y/N}
CREL55	Pokretač koji je uzrok rezerviranja pologa	{LIST}
CREL56	Ciljni iznosi/rezerve pologa	{MONETARY}
CREL57	Uvjeti povrata pologa	{ALPHANUM-1000}
CREL58	Uvjeti povlačenja gotovinskih rezervi	{LIST}
CREL59	Valuta računa pologa	{CURRENCYCODE_3}
CREL60	Valuta uplata pologa	{CURRENCYCODE_3}
CREL61	Ukupni iznos rezervi	{MONETARY}
CREL62	Valuta iznosa rezervi	{CURRENCYCODE_3}
CREL63	Nastanak događaja koji je pokretač u pogledu pologa	{Y/N}
CREL64	Iznosi dodani polozima u tekućem razdoblju	{MONETARY}
CREL65	Prihodi	{MONETARY}
CREL66	Troškovi poslovanja na datum sekuritizacije	{MONETARY}
CREL67	Kapitalni rashodi na datum sekuritizacije	{MONETARY}
CREL68	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}
CREL69	Kršenje dužnikove obveze izvješćivanja	{Y/N}
CREL70	Metoda omjera pokrića otplate duga	{LIST}
CREL71	Pokazatelj omjera pokrića otplate duga na datum sekuritizacije	{LIST}
CREL72	Najnoviji pokazatelj omjera pokrića otplate duga	{LIST}
CREL73	Omjer pokrića otplate duga na datum sekuritizacije	{PERCENTAGE}
CREL74	Trenutačni omjer pokrića otplate duga	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL75	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
CREL76	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
CREL77	Omjer pokrića kamata na datum sekuritizacije	{PERCENTAGE}
CREL78	Trenutačni omjer pokrića kamata	{PERCENTAGE}
CREL79	Metoda omjera pokrića kamata	{LIST}
CREL80	Broj nekretnina na datum sekuritizacije	{INTEGER-9999}
CREL81	Broj nekretnina na referentni datum informacija	{INTEGER-9999}
CREL82	Nekretnine koje predstavljaju kolateral po odnosnoj izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CREL83	Vrijednost portfelja nekretnina na datum sekuritizacije	{MONETARY}
CREL84	Valuta vrednovanja nekretninskog portfelja na datum sekuritizacije	{CURRENCYCODE_3}
CREL85	Status nekretnina	{LIST}
CREL86	Datum vrednovanja na datum sekuritizacije	{DATEFORMAT}
CREL87	Vrsta amortizacije	{LIST}
CREL88	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
CREL89	Dopušteni poček	{INTEGER-9999}
CREL90	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
CREL91	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
CREL92	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
CREL93	Opis uvjeta prijevremene otplate	{ALPHANUM-100}
CREL94	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
CREL95	Završni datum obračuna naknade za održavanje prinosa	{DATEFORMAT}
CREL96	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
CREL97	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
CREL98	Neplanirane naplate glavnice	{MONETARY}
CREL99	Datum likvidacije/prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
CREL100	Oznaka likvidacije/prijevremene otplate	{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL101	Višak/manjak kamata u slučaju prijevremene otplate	{MONETARY}
CREL102	Datum plaćanja	{DATEFORMAT}
CREL103	Sljedeći datum usklađenja plaćanja	{DATEFORMAT}
CREL104	Sljedeći datum plaćanja	{DATEFORMAT}
CREL105	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
CREL106	Izvorna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CREL107	Kamatna stopa na datum sekuritizacije	{PERCENTAGE}
CREL108	Prvi datum usklađenja plaćanja	{DATEFORMAT}
CREL109	Vrsta kamatne stope	{LIST}
CREL110	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CREL111	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
CREL112	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
CREL113	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
CREL114	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
CREL115	Trenutačna stopa indeksa	{PERCENTAGE}
CREL116	Datum utvrđivanja indeksa	{DATEFORMAT}
CREL117	Povećanje za zaokruživanje	{PERCENTAGE}
CREL118	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CREL119	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CREL120	Trenutačna zatezna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CREL121	Dopušteno obračunavanje kamata	{Y/N}
CREL122	Metoda izračuna dana	{LIST}
CREL123	Ukupna dospjela planirana glavnica i kamata	{MONETARY}
CREL124	Ukupna plaćena planirana glavnica i kamata	{MONETARY}
CREL125	Negativna amortizacija	{MONETARY}
CREL126	Odgođene kamate	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL127	Ukupni manjak nepodmirene glavnice i kamate	{MONETARY}
CREL128	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
CREL129	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
CREL130	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
CREL131	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
CREL132	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
CREL133	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
CREL134	Dospjele nepodmirene kamate	{Y/N}
CREL135	Stvarne zatezne kamate	{MONETARY}
CREL136	Status računa	{LIST}
CREL137	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
CREL138	Neto sredstva ostvarena od likvidacije	{MONETARY}
CREL139	Trošak likvidacije	{MONETARY}
CREL140	Očekivano trajanje povrata	{INTEGER-9999}
CREL141	Kumulativni povrati	{MONETARY}
CREL142	Datum početka ovrhe	{DATEFORMAT}
CREL143	Oznaka strategije restrukturiranja	{LIST}
CREL144	Izmjena	{LIST}
CREL145	Status posebnog servisiranja	{Y/N}
CREL146	Najnoviji datum prijenosa posebnom serviseru	{DATEFORMAT}
CREL147	Najnoviji datum vraćanja primarnom serviseru	{DATEFORMAT}
CREL148	Utvrđivanje nemogućnosti povrata	{Y/N}
CREL149	Kršenje uvjeta/pokretač	{LIST}
CREL150	Datum kršenja	{DATEFORMAT}
CREL151	Datum ispravljanja kršenja	{DATEFORMAT}
CREL152	Oznaka serviserova popisa za praćenje	{WATCHLIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL153	Datum iz serviserova popisa za praćenje	{DATEFORMAT}
CREL154	Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope	{ALPHANUM-1000}
CREL155	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope	{LEI}
CREL156	Datum dospijeca ugovora o zamjeni kamatne stope	{DATEFORMAT}
CREL157	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	{MONETARY}
CREL158	Davatelj ugovora o zamjeni valuta	{ALPHANUM-1000}
CREL159	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni valuta	{LEI}
CREL160	Datum dospijeca ugovora o zamjeni valuta	{DATEFORMAT}
CREL161	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	{MONETARY}
CREL162	Devizni tečaj za ugovor o zamjeni	{PERCENTAGE}
CREL163	Davatelj drugog ugovora o zamjeni	{ALPHANUM-1000}
CREL164	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja drugog ugovora o zamjeni	{LEI}
CREL165	Dužnik mora platiti troškove kršenja ugovora o zamjeni	{LIST}
CREL166	Potpun ili djelomičan prekid ugovora o zamjeni za tekuće razdoblje	{LIST}
CREL167	Neto periodično plaćanje davatelja ugovora o zamjeni	{MONETARY}
CREL168	Dospjeli troškovi kršenja koji se duguju davatelju ugovora o zamjeni za odnosnu izloženost	{MONETARY}
CREL169	Manjak plaćanja troškova kršenja ugovora o zamjeni	{MONETARY}
CREL170	Dospjeli troškovi kršenja koje duguje druga ugovorna strana u ugovoru o zamjeni	{MONETARY}
CREL171	Sljedeći datum ponovnog utvrđivanja za ugovor o zamjeni	{DATEFORMAT}
CREL172	Sponzor	{ALPHANUM-100}
CREL173	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta posredničke banke za sindiciranje	{LEI}
CREL174	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta serviser	{LEI}
CREL175	Naziv serviser	{ALPHANUM-100}
CREL176	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
CREL177	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
CREL178	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREL179	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
CREL180	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
CREL181	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}

Odjeljak za informacije o kolateralima

CREC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CREC2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CREC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
CREC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
CREC5	Vrsta kolaterala	{LIST}
CREC6	Naziv nekretnine	{ALPHANUM-100}
CREC7	Adresa nekretnine	{ALPHANUM-1000}
CREC8	Zemljopisna regija – Kolateral	{NUTS}
CREC9	Poštanski broj nekretnine	{ALPHANUM-100}
CREC10	Založno pravo	{INTEGER-9999}
CREC11	Status nekretnine	{LIST}
CREC12	Vrsta nekretnine	{LIST}
CREC13	Vrsta vlasništva nad nekretninom	{LIST}
CREC14	Datum trenutačnog vrednovanja	{DATEFORMAT}
CREC15	Trenutačni iznos vrednovanja	{MONETARY}
CREC16	Trenutačna metoda vrednovanja	{LIST}
CREC17	Osnova za trenutačno vrednovanje	{LIST}
CREC18	Izvorna metoda vrednovanja	{LIST}
CREC19	Datum sekuritizacije kolaterala	{DATEFORMAT}
CREC20	Dodijeljeni postotak odnosne izloženosti na datum sekuritizacije	{PERCENTAGE}
CREC21	Trenutačni dodijeljeni postotak odnosne izloženosti	{PERCENTAGE}
CREC22	Vrednovanje pri sekuritizaciji	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREC23	Naziv procjenitelja pri sekuritizaciji	{ALPHANUM-100}
CREC24	Datum vrednovanja pri sekuritizaciji	{DATEFORMAT}
CREC25	Godina izgradnje	{YEAR}
CREC26	Godina posljednje renovacije	{YEAR}
CREC27	Broj jedinica	{INTEGER-999999999}
CREC28	Neto površina	{INTEGER-999999999}
CREC29	Poslovna površina	{INTEGER-999999999}
CREC30	Stambena površina	{INTEGER-999999999}
CREC31	Potvrđena neto podna površina	{Y/N}
CREC32	Zauzeće na datum	{DATEFORMAT}
CREC33	Komercijalno zauzeće pri sekuritizaciji	{PERCENTAGE}
CREC34	Fizičko zauzeće pri sekuritizaciji	{PERCENTAGE}
CREC35	Vrijednost nezaposjednutog posjeda na datum sekuritizacije	{MONETARY}
CREC36	Datum financijskih izvještaja pri sekuritizaciji	{DATEFORMAT}
CREC37	Neto prihodi iz poslovanja pri sekuritizaciji	{MONETARY}
CREC38	Najnoviji financijski izvještaj na početni datum	{DATEFORMAT}
CREC39	Najnoviji financijski izvještaj na završni datum	{DATEFORMAT}
CREC40	Najnoviji prihodi	{MONETARY}
CREC41	Najnoviji troškovi poslovanja	{MONETARY}
CREC42	Najnoviji kapitalni rashodi	{MONETARY}
CREC43	Obveza najamnine za zemljište	{MONETARY}
CREC44	Ponderirano prosječno trajanje najma	{INTEGER-9999}
CREC45	Istek zakupa nad nekretninom	{DATEFORMAT}
CREC46	Ugovorni godišnji prihodi od najma	{MONETARY}
CREC47	Prihodi koji istječu u razdoblju od mjesec dana do 12 mjeseci	{PERCENTAGE}
CREC48	Prihodi koji istječu u razdoblju od 13 mjeseci do 24 mjeseca	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CREC49	Prihodi koji istječu u razdoblju od 25 do 36 mjeseci	{PERCENTAGE}
CREC50	Prihodi koji istječu u razdoblju od 37 do 48 mjeseci	{PERCENTAGE}
CREC51	Prihodi koji istječu u razdoblju od 49 ili više mjeseci	{PERCENTAGE}

Odjeljak s informacijama na razini najmoprimca

CRET1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CRET2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CRET3	Identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
CRET4	Identifikacijska oznaka najmoprimca	{ALPHANUM-1000}
CRET5	Naziv najmoprimca	{ALPHANUM-100}
CRET6	Oznaka djelatnosti NACE	{NACE}
CRET7	Datum isteka najma	{DATEFORMAT}
CRET8	Obveza najamnine	{MONETARY}
CRET9	Valuta najamnine	{CURRENCYCODE_3}

PRILOG IV.

Predložak za odnosne izloženosti – Trgovačka društva

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
CRPL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CRPL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CRPL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CRPL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CRPL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CRPL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
CRPL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
CRPL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
CRPL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
CRPL10	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
CRPL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
CRPL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
CRPL13	Vrsta klijenta	{LIST}
CRPL14	Oznaka djelatnosti NACE	{NACE}
CRPL15	Segment dužnika prema Baselu III	{LIST}
CRPL16	Veličina poduzeća	{LIST}
CRPL17	Prihodi	{MONETARY}
CRPL18	Ukupni dug	{MONETARY}
CRPL19	EBITDA	{MONETARY}
CRPL20	Vrijednost poduzeća	{MONETARY}
CRPL21	Slobodni novčani tok	{MONETARY}
CRPL22	Datum financijskih izvještaja	{DATEFORMAT}
CRPL23	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CRPL24	Vrsta duga	{LIST}
CRPL25	Sekuritizirana potraživanja	{LIST}
CRPL26	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	{ISIN}
CRPL27	Nadređenost	{LIST}
CRPL28	Sindicirana	{Y/N}
CRPL29	Transakcija s financijskom polugom	{Y/N}
CRPL30	Upravitelj CLO-a	{Y/N}
CRPL31	Plaćanje u naravi	{Y/N}
CRPL32	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
CRPL33	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
CRPL34	Datum dospijeca	{DATEFORMAT}
CRPL35	Kanal iniciranja	{LIST}
CRPL36	Svrha	{LIST}
CRPL37	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
CRPL38	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
CRPL39	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
CRPL40	Prethodni iznosi glavnice	{MONETARY}
CRPL41	Tržišna vrijednost	{MONETARY}
CRPL42	Ukupni kreditni limit	{MONETARY}
CRPL43	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
CRPL44	Datum prodaje	{DATEFORMAT}
CRPL45	Izvršna cijena prodaje	{MONETARY}
CRPL46	Vrsta amortizacije	{LIST}
CRPL47	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
CRPL48	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
CRPL49	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CRPL50	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
CRPL51	Iznos balona	{MONETARY}
CRPL52	Vrsta kamatne stope	{LIST}
CRPL53	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CRPL54	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
CRPL55	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
CRPL56	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
CRPL57	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
CRPL58	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CRPL59	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CRPL60	Marža pri prvoj reviziji	{PERCENTAGE}
CRPL61	Kamata pri prvoj reviziji	{DATEFORMAT}
CRPL62	Marža pri drugoj reviziji	{PERCENTAGE}
CRPL63	Kamata pri drugoj reviziji	{DATEFORMAT}
CRPL64	Marža pri trećoj reviziji	{PERCENTAGE}
CRPL65	Kamata pri trećoj reviziji	{DATEFORMAT}
CRPL66	Indeks revidirane kamatne stope	{LIST}
CRPL67	Rok dospijeća indeksa revidirane kamatne stope	{LIST}
CRPL68	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
CRPL69	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
CRPL70	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
CRPL71	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
CRPL72	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
CRPL73	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
CRPL74	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}
CRPL75	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CRPL76	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
CRPL77	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
CRPL78	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
CRPL79	Status računa	{LIST}
CRPL80	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
CRPL81	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
CRPL82	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
CRPL83	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
CRPL84	Kumulativni povrati	{MONETARY}
CRPL85	Izvor povrata	{LIST}
CRPL86	Pravo namirenja	{Y/N}
CRPL87	Iznos depozita	{MONETARY}
CRPL88	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	{MONETARY}
CRPL89	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni kamatne stope	{LEI}
CRPL90	Davatelj ugovora o zamjeni kamatne stope	{ALPHANUM-1000}
CRPL91	Datum dospeljeća ugovora o zamjeni kamatne stope	{DATEFORMAT}
CRPL92	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	{MONETARY}
CRPL93	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta davatelja ugovora o zamjeni valuta	{LEI}
CRPL94	Davatelj ugovora o zamjeni valuta	{ALPHANUM-1000}
CRPL95	Datum dospeljeća ugovora o zamjeni valuta	{DATEFORMAT}
CRPL96	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
CRPL97	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
CRPL98	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
CRPL99	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
CRPL100	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
CRPL101	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o kolateralima		
CRPC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CRPC2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CRPC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
CRPC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
CRPC5	Zemljopisna regija – Kolateral	{NUTS}
CRPC6	Vrsta instrumenta osiguranja	{LIST}
CRPC7	Vrsta založnog prava	{LIST}
CRPC8	Založno pravo	{INTEGER-9999}
CRPC9	Vrsta kolaterala	{LIST}
CRPC10	Trenutačni iznos vrednovanja	{MONETARY}
CRPC11	Trenutačna metoda vrednovanja	{LIST}
CRPC12	Datum trenutačnog vrednovanja	{DATEFORMAT}
CRPC13	Iznos izvornog vrednovanja	{MONETARY}
CRPC14	Izvorna metoda vrednovanja	{LIST}
CRPC15	Datum izvornog vrednovanja	{DATEFORMAT}
CRPC16	Datum prodaje	{DATEFORMAT}
CRPC17	Prodajna cijena	{MONETARY}
CRPC18	Valuta kolaterala	{CURRENCYCODE_3}
CRPC19	Zemlja jamca	{COUNTRYCODE_2}
CRPC20	Podsektor jamca po sustavu ESA	{ESA}

PRILOG V.

Predložak za odnosne izloženosti – automobili

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
AUTL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
AUTL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
AUTL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
AUTL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
AUTL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
AUTL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
AUTL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
AUTL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
AUTL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
AUTL10	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
AUTL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
AUTL12	Radni status	{LIST}
AUTL13	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
AUTL14	Pravni oblik dužnika	{LIST}
AUTL15	Vrsta klijenta	{LIST}
AUTL16	Primarni dohodak	{MONETARY}
AUTL17	Vrsta primarnog dohotka	{LIST}
AUTL18	Valuta primarnog dohotka	{CURRENCYCODE_3}
AUTL19	Provjera primarnog dohotka	{LIST}
AUTL20	Prihodi	{MONETARY}
AUTL21	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}
AUTL22	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
AUTL23	Vrsta proizvoda	{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
AUTL24	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
AUTL25	Datum dospijeća	{DATEFORMAT}
AUTL26	Prvotni rok	{INTEGER-9999}
AUTL27	Kanal iniciranja	{LIST}
AUTL28	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
AUTL29	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
AUTL30	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
AUTL31	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
AUTL32	Vrsta amortizacije	{LIST}
AUTL33	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
AUTL34	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
AUTL35	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
AUTL36	Način plaćanja	{LIST}
AUTL37	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
AUTL38	Iznos balona	{MONETARY}
AUTL39	Iznos predujma	{MONETARY}
AUTL40	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
AUTL41	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
AUTL42	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
AUTL43	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
AUTL44	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
AUTL45	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
AUTL46	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
AUTL47	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
AUTL48	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
AUTL49	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
AUTL50	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
AUTL51	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
AUTL52	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}
AUTL53	Proizvođač	{ALPHANUM-100}
AUTL54	Model	{ALPHANUM-100}
AUTL55	Godina registracije	{YEAR}
AUTL56	Nov ili rabljen	{LIST}
AUTL57	Vrijednost eneretskog certifikata	{LIST}
AUTL58	Naziv izdavatelja eneretskog certifikata	{ALPHANUM-100}
AUTL59	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
AUTL60	Iznos izvornog vrednovanja	{MONETARY}
AUTL61	Izborna preostala vrijednost vozila	{MONETARY}
AUTL62	Cijena opcije kupnje	{MONETARY}
AUTL63	Sekuritizirana preostala vrijednost	{MONETARY}
AUTL64	Ažurirana preostala vrijednost vozila	{MONETARY}
AUTL65	Datum ažuriranog vrednovanja preostale vrijednosti vozila	{DATEFORMAT}
AUTL66	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
AUTL67	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
AUTL68	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
AUTL69	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
AUTL70	Status računa	{LIST}
AUTL71	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
AUTL72	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
AUTL73	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
AUTL74	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
AUTL75	Gubici preostale vrijednosti	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
AUTL76	Kumulativni povrati	{MONETARY}
AUTL77	Prodajna cijena	{MONETARY}
AUTL78	Iznos depozita	{MONETARY}
AUTL79	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
AUTL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
AUTL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
AUTL82	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
AUTL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
AUTL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

PRILOG VI.

Predložak za odnosne izloženosti – Potrošač

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
CMRL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CMRL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CMRL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CMRL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CMRL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CMRL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
CMRL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
CMRL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
CMRL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
CMRL10	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
CMRL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
CMRL12	Radni status	{LIST}
CMRL13	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
CMRL14	Vrsta klijenta	{LIST}
CMRL15	Primarni dohodak	{MONETARY}
CMRL16	Vrsta primarnog dohotka	{LIST}
CMRL17	Valuta primarnog dohotka	{CURRENCYCODE_3}
CMRL18	Provjera primarnog dohotka	{LIST}
CMRL19	Osigurano ustupanjem plaće/mirovine	{Y/N}
CMRL20	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
CMRL21	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
CMRL22	Datum dospijeca	{DATEFORMAT}
CMRL23	Prvotni rok	{INTEGER-9999}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CMRL24	Kanal iniciranja	{LIST}
CMRL25	Svrha	{LIST}
CMRL26	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
CMRL27	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
CMRL28	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
CMRL29	Ukupni kreditni limit	{MONETARY}
CMRL30	Završni datum obnovljivosti	{DATEFORMAT}
CMRL31	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
CMRL32	Vrsta amortizacije	{LIST}
CMRL33	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
CMRL34	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
CMRL35	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
CMRL36	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
CMRL37	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CMRL38	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
CMRL39	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
CMRL40	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
CMRL41	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
CMRL42	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CMRL43	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CMRL44	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
CMRL45	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
CMRL46	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
CMRL47	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
CMRL48	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
CMRL49	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CMRL50	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}
CMRL51	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
CMRL52	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
CMRL53	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
CMRL54	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
CMRL55	Status računa	{LIST}
CMRL56	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
CMRL57	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
CMRL58	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
CMRL59	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
CMRL60	Kumulativni povrati	{MONETARY}
CMRL61	Iznos depozita	{MONETARY}
CMRL62	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
CMRL63	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
CMRL64	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
CMRL65	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
CMRL66	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
CMRL67	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}
CMRL68	Vrijednost eneretskog certifikata	{LIST}
CMRL69	Naziv izdavatelja eneretskog certifikata	{ALPHANUM-100}

PRILOG VII.

Predložak za odnosne izloženosti – kreditna kartica

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
CCDL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
CCDL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CCDL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
CCDL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CCDL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
CCDL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
CCDL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
CCDL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
CCDL9	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
CCDL10	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
CCDL11	Radni status	{LIST}
CCDL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
CCDL13	Vrsta klijenta	{LIST}
CCDL14	Primarni dohodak	{MONETARY}
CCDL15	Vrsta primarnog dohotka	{LIST}
CCDL16	Valuta primarnog dohotka	{CURRENCYCODE_3}
CCDL17	Provjera primarnog dohotka	{LIST}
CCDL18	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
CCDL19	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
CCDL20	Kanal iniciranja	{LIST}
CCDL21	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
CCDL22	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
CCDL23	Ukupni kreditni limit	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
CCDL24	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
CCDL25	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
CCDL26	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
CCDL27	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
CCDL28	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
CCDL29	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
CCDL30	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
CCDL31	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
CCDL32	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
CCDL33	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
CCDL34	Datum posljednje dospelje nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
CCDL35	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
CCDL36	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
CCDL37	Status računa	{LIST}
CCDL38	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
CCDL39	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
CCDL40	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
CCDL41	Kumulativni povrati	{MONETARY}
CCDL42	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
CCDL43	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
CCDL44	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
CCDL45	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
CCDL46	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
CCDL47	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

PRILOG VIII.

Predložak za odnosne izloženosti – Leasing

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
LESL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
LESL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
LESL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
LESL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
LESL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
LESL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
LESL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
LESL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
LESL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
LESL10	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
LESL11	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
LESL12	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
LESL13	Segment dužnika prema Baselu III	{LIST}
LESL14	Vrsta klijenta	{LIST}
LESL15	Oznaka djelatnosti NACE	{NACE}
LESL16	Veličina poduzeća	{LIST}
LESL17	Prihodi	{MONETARY}
LESL18	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}
LESL19	Vrsta proizvoda	{LIST}
LESL20	Sindicirana	{Y/N}
LESL21	Posebne sheme	{ALPHANUM-10000}
LESL22	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
LESL23	Datum dospjeća	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
LESL24	Prvotni rok	{INTEGER-9999}
LESL25	Kanal iniciranja	{LIST}
LESL26	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
LESL27	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
LESL28	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
LESL29	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
LESL30	Sekuritizirana preostala vrijednost	{MONETARY}
LESL31	Vrsta amortizacije	{LIST}
LESL32	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
LESL33	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
LESL34	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
LESL35	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
LESL36	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
LESL37	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
LESL38	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
LESL39	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
LESL40	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
LESL41	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
LESL42	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
LESL43	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
LESL44	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
LESL45	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
LESL46	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
LESL47	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}
LESL48	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
LESL49	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
LESL50	Cijena opcije kupnje	{MONETARY}
LESL51	Iznos predujma	{MONETARY}
LESL52	Trenutačna preostala vrijednost imovine	{MONETARY}
LESL53	Datum restrukturiranja	{DATEFORMAT}
LESL54	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
LESL55	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
LESL56	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
LESL57	Status računa	{LIST}
LESL58	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
LESL59	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
LESL60	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
LESL61	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
LESL62	Kumulativni povrati	{MONETARY}
LESL63	Izvor povrata	{LIST}
LESL64	Iznos depozita	{MONETARY}
LESL65	Zemljopisna regija – Kolateral	{NUTS}
LESL66	Proizvođač	{ALPHANUM-100}
LESL67	Model	{ALPHANUM-100}
LESL68	Godina proizvodnje/izgradnje	{YEAR}
LESL69	Nov ili rabljen	{LIST}
LESL70	Izvorna preostala vrijednost imovine	{MONETARY}
LESL71	Vrsta kolaterala	{LIST}
LESL72	Iznos izvornog vrednovanja	{MONETARY}
LESL73	Izvorna metoda vrednovanja	{LIST}
LESL74	Datum izvornog vrednovanja	{DATEFORMAT}
LESL75	Trenutačni iznos vrednovanja	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
LESL76	Trenutačna metoda vrednovanja	{LIST}
LESL77	Datum trenutačnog vrednovanja	{DATEFORMAT}
LESL78	Broj predmeta u leasingu	{INTEGER-9999}
LESL79	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
LESL80	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
LESL81	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}
LESL82	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
LESL83	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
LESL84	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}

PRILOG IX.

Predložak za odnosne izloženosti – specifične

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
ESTL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
ESTL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
ESTL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
ESTL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
ESTL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
ESTL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
ESTL7	Datum uključivanja u skup	{DATEFORMAT}
ESTL8	Datum ponovne kupnje	{DATEFORMAT}
ESTL9	Datum otkupa	{DATEFORMAT}
ESTL10	Opis	{ALPHANUM-1000}
ESTL11	Zemljopisna regija – Dužnik	{NUTS}
ESTL12	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
ESTL13	Radni status	{LIST}
ESTL14	Dužnik smanjene kreditne sposobnosti	{Y/N}
ESTL15	Pravni oblik dužnika	{LIST}
ESTL16	Oznaka djelatnosti NACE	{NACE}
ESTL17	Primarni dohodak	{MONETARY}
ESTL18	Vrsta primarnog dohotka	{LIST}
ESTL19	Valuta primarnog dohotka	{CURRENCYCODE_3}
ESTL20	Provjera primarnog dohotka	{LIST}
ESTL21	Prihodi	{MONETARY}
ESTL22	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}
ESTL23	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	{ISIN}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
ESTL24	Datum iniciranja	{DATEFORMAT}
ESTL25	Datum dospijeća	{DATEFORMAT}
ESTL26	Oznaka valute	{CURRENCYCODE_3}
ESTL27	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
ESTL28	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
ESTL29	Ukupni kreditni limit	{MONETARY}
ESTL30	Kupovna cijena	{PERCENTAGE}
ESTL31	Vrsta amortizacije	{LIST}
ESTL32	Završni datum razdoblja odgode za otplatu glavnice	{DATEFORMAT}
ESTL33	Planirana učestalost plaćanja glavnice	{LIST}
ESTL34	Planirana učestalost plaćanja kamata	{LIST}
ESTL35	Dospijeće plaćanja	{MONETARY}
ESTL36	Omjer duga i dohotka	{PERCENTAGE}
ESTL37	Iznos balona	{MONETARY}
ESTL38	Interval ponovnog utvrđivanja kamatne stope	{INTEGER-9999}
ESTL39	Trenutačna kamatna stopa	{PERCENTAGE}
ESTL40	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
ESTL41	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
ESTL42	Marža trenutačne kamatne stope	{PERCENTAGE}
ESTL43	Najviša kamatna stopa	{PERCENTAGE}
ESTL44	Najniža kamatna stopa	{PERCENTAGE}
ESTL45	Broj plaćanja prije sekuritizacije	{INTEGER-9999}
ESTL46	Postotak dopuštene prijevremene otplate na godinu	{PERCENTAGE}
ESTL47	Završni datum zabrane prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
ESTL48	Naknada za prijevremenu otplatu	{MONETARY}
ESTL49	Završni datum naknade za prijevremenu otplatu	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
ESTL50	Datum prijevremene otplate	{DATEFORMAT}
ESTL51	Kumulativne prijevremene otplate	{MONETARY}
ESTL52	Datum posljednje dospjele nepodmirene obveze	{DATEFORMAT}
ESTL53	Iznos dospjelih nepodmirenih obveza	{MONETARY}
ESTL54	Broj dana dospjelih nepodmirenih obveza	{INTEGER-9999}
ESTL55	Status računa	{LIST}
ESTL56	Razlog nastanka statusa neispunjavanja obveza ili ovršnog postupka	{LIST}
ESTL57	Iznos neispunjenih obveza	{MONETARY}
ESTL58	Datum nastanka statusa neispunjavanja obveza	{DATEFORMAT}
ESTL59	Raspoređeni gubici	{MONETARY}
ESTL60	Kumulativni povrati	{MONETARY}
ESTL61	Naziv inicijatora	{ALPHANUM-100}
ESTL62	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora	{LEI}
ESTL63	Zemlja poslovnog nastana inicijatora	{COUNTRYCODE_2}
ESTL64	Naziv izvornog zajmodavca	{ALPHANUM-100}
ESTL65	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca	{LEI}
ESTL66	Zemlja poslovnog nastana izvornog zajmodavca	{COUNTRYCODE_2}

Odjeljak za informacije o kolateralima

ESTC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
ESTC2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
ESTC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
ESTC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
ESTC5	Zemljopisna regija – Kolateral	{NUTS}
ESTC6	Vrsta instrumenta osiguranja	{LIST}
ESTC7	Vrsta založnog prava	{LIST}
ESTC8	Založno pravo	{INTEGER-9999}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
ESTC9	Vrsta kolaterala	{LIST}
ESTC10	Trenutačni iznos vrednovanja	{MONETARY}
ESTC11	Trenutačna metoda vrednovanja	{LIST}
ESTC12	Datum trenutačnog vrednovanja	{DATEFORMAT}
ESTC13	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
ESTC14	Iznos izvornog vrednovanja	{MONETARY}
ESTC15	Izvorna metoda vrednovanja	{LIST}
ESTC16	Datum izvornog vrednovanja	{DATEFORMAT}
ESTC17	Izvorni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
ESTC18	Datum prodaje	{DATEFORMAT}
ESTC19	Prodajna cijena	{MONETARY}
ESTC20	Valuta kolaterala	{CURRENCYCODE_3}

PRILOG X.

Predložak za odnosne izloženosti – uvećanje za neprihodujuće izloženosti

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
NPEL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
NPEL2	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
NPEL3	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
NPEL4	Izvorna identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
NPEL5	Nova identifikacijska oznaka dužnika	{ALPHANUM-1000}
NPEL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
NPEL7	Stečajna uprava	{Y/N}
NPEL8	Datum zadnjeg kontakta	{DATEFORMAT}
NPEL9	Premينو	{Y/N}
NPEL10	Pravni status	{LIST}
NPEL11	Vrsta pravnog postupka	{LIST}
NPEL12	Naziv pravnog postupka	{ALPHANUM-1000}
NPEL13	Dovršeni pravni postupci	{ALPHANUM-1000}
NPEL14	Datum početka tekućeg pravnog postupka	{DATEFORMAT}
NPEL15	Datum imenovanja upravitelja u slučaju nesolventnosti	{DATEFORMAT}
NPEL16	Broj tekućih presuda	{INTEGER-9999}
NPEL17	Broj izvršenih presuda	{INTEGER-9999}
NPEL18	Datum izdavanja vanjskog zahtjeva za podmirenje obveze	{DATEFORMAT}
NPEL19	Datum izdavanja pisma o pridržavanju prava	{DATEFORMAT}
NPEL20	Sudska nadležnost	{COUNTRYCODE_2}
NPEL21	Datum primitka naloga za iseljenje	{DATEFORMAT}
NPEL22	Primjedbe o drugim sudskim sporovima	{ALPHANUM-1000}
NPEL23	Mjerodavno pravo	{COUNTRYCODE_2}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
NPEL24	Opis nestandardizirane otplate	{ALPHANUM-1000}
NPEL25	Datum početka plaćanja samo kamata	{DATEFORMAT}
NPEL26	Datum završetka plaćanja samo kamata	{DATEFORMAT}
NPEL27	Datum početka tekućeg razdoblja fiksne kamate	{DATEFORMAT}
NPEL28	Datum završetka tekućeg razdoblja fiksne kamate	{DATEFORMAT}
NPEL29	Trenutačna kamatna stopa po završetku razdoblja fiksne kamate	{PERCENTAGE}
NPEL30	Datum zadnjeg plaćanja	{DATEFORMAT}
NPEL31	Sindicirani dio	{PERCENTAGE}
NPEL32	Ulazak u MARP	{DATEFORMAT}
NPEL33	MARP status	{LIST}
NPEL34	Razina vanjske naplate	{Y/N}
NPEL35	Plan otplate	{Y/N}
NPEL36	Razina odgode plaćanja	{Y/N}
NPEL37	Datum prve odgode plaćanja	{DATEFORMAT}
NPEL38	Broj ranijih odgoda plaćanja	{INTEGER-9999}
NPEL39	Otpust glavnice	{MONETARY}
NPEL40	Datum otpusta glavnice	{DATEFORMAT}
NPEL41	Datum završetka odgode plaćanja	{DATEFORMAT}
NPEL42	Iznos otplate u okviru odgode plaćanja	{MONETARY}

Odjeljak za informacije o kolateralima

NPEC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
NPEC2	Identifikacijska oznaka odnosno izloženosti	{ALPHANUM-1000}
NPEC3	Izvorna identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
NPEC4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
NPEC5	PDV za platiti	{PERCENTAGE}
NPEC6	Postotak dovršenosti	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
NPEC7	Status naplate	{Y/N}
NPEC8	Status naplate trećih osoba	{Y/N}
NPEC9	Dodijeljeni iznos hipoteke	{MONETARY}
NPEC10	Odnosna izloženost višeg ranga	{MONETARY}
NPEC11	Opis naplate	{ALPHANUM-1000}
NPEC12	Iznos sudske procjene	{MONETARY}
NPEC13	Datum sudske procjene	{DATEFORMAT}
NPEC14	Cijena na tržištu	{MONETARY}
NPEC15	Ponuđena cijena	{MONETARY}
NPEC16	Priprema nekretnine za datum prodaje	{DATEFORMAT}
NPEC17	Datum stavljanja nekretnine na tržište	{DATEFORMAT}
NPEC18	Datum ponude na tržištu	{DATEFORMAT}
NPEC19	Dogovoreni datum prodaje	{DATEFORMAT}
NPEC20	Ugovoreni datum	{DATEFORMAT}
NPEC21	Datum prve dražbe	{DATEFORMAT}
NPEC22	Početna cijena koju je odredio sud za prvu dražbu	{MONETARY}
NPEC23	Datum sljedeće dražbe	{DATEFORMAT}
NPEC24	Početna cijena koju je odredio sud za sljedeću dražbu	{MONETARY}
NPEC25	Datum posljednje dražbe	{DATEFORMAT}
NPEC26	Početna cijena koju je odredio sud za posljednju dražbu	{MONETARY}
NPEC27	Broj neuspjelih dražbi	{INTEGER-9999}

Odjeljak za informacije o ranijim naplatama

NPEH1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
NPEH2	Identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
NPEH[3–38]	Nepodmireni iznos u zakonskom okviru u mjesecu n	{MONETARY}
NPEH[39-74]	Povijest dospjelih nepodmirenih iznosa u mjesecu n	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
NPEH[75-110]	Povijest otplata – ne od prodaje kolaterala u mjesecu n	{MONETARY}
NPEH[111-146]	Povijest otplata – od prodaje kolaterala u mjesecu n	{MONETARY}

PRILOG XI.

Predložak za odnosne izloženosti – Komercijalni zapis osiguran imovinom

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o odnosnim izloženostima		
IVAL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
IVAL2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
IVAL3	Identifikacijska oznaka izvorne odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
IVAL4	Nova identifikacijska oznaka odnosne izloženosti	{ALPHANUM-1000}
IVAL5	Vrsta odnosne izloženosti	{LIST}
IVAL6	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
IVAL7	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 1	{NUTS}
IVAL8	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 2	{NUTS}
IVAL9	Zemljopisna regija – najveća koncentracija izloženosti 3	{NUTS}
IVAL10	Klasifikacija zemljopisnih regija	{YEAR}
IVAL11	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
IVAL12	Broj odnosnih izloženosti	{INTEGER-999999999}
IVAL13	Izloženosti u EUR	{MONETARY}
IVAL14	Izloženosti u GBP	{MONETARY}
IVAL15	Izloženosti u USD	{MONETARY}
IVAL16	Druge izloženosti	{MONETARY}
IVAL17	Najdulji preostali rok do dospijea	{INTEGER-9999}
IVAL18	Prosječni preostali rok do dospijea	{INTEGER-9999}
IVAL19	Trenutačni omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine	{PERCENTAGE}
IVAL20	Omjer duga i dohotka	{PERCENTAGE}
IVAL21	Vrsta amortizacije	{MONETARY}
IVAL22	Planirana učestalost plaćanja glavnice manja od jednog mjeseca	{MONETARY}
IVAL23	Planirana učestalost plaćanja kamata manja od jednog mjeseca	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
IVAL24	Potraživanja s promjenjivom kamatnom stopom	{MONETARY}
IVAL25	Financirani iznos	{MONETARY}
IVAL26	Razrjeđivanje	{MONETARY}
IVAL27	Otkupljene izloženosti	{MONETARY}
IVAL28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ili prema dužniku/jamcu smanjene kreditne sposobnosti	{MONETARY}
IVAL29	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	{MONETARY}
IVAL30	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza CRR	{MONETARY}
IVAL31	Bruto terećenja tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVAL32	Dospjele nepodmirene obveze 1–29 dana	{PERCENTAGE}
IVAL33	Dospjele nepodmirene obveze 30–59 dana	{PERCENTAGE}
IVAL34	Dospjele nepodmirene obveze 60–89 dana	{PERCENTAGE}
IVAL35	Dospjele nepodmirene obveze 90–119 dana	{PERCENTAGE}
IVAL36	Dospjele nepodmirene obveze 120–149 dana	{PERCENTAGE}
IVAL37	Dospjele nepodmirene obveze 150–179 dana	{PERCENTAGE}
IVAL38	Dospjele nepodmirene obveze 180+ dana	{PERCENTAGE}
IVAL39	Restrukturirane izloženosti	{PERCENTAGE}
IVAL40	Restrukturirane izloženosti (0–1 godina prije prijenosa)	{MONETARY}
IVAL41	Restrukturirane izloženosti (1–3 godine prije prijenosa)	{MONETARY}
IVAL42	Restrukturirane izloženosti (> 3 godine prije prijenosa)	{MONETARY}
IVAL43	Restrukturirane izloženosti (kamatna stopa)	{MONETARY}
IVAL44	Restrukturirane izloženosti (plan otplate)	{MONETARY}
IVAL45	Restrukturirane izloženosti (dospijeće)	{MONETARY}
IVAL46	Restrukturirane izloženosti (0–1 godina prije prijenosa, bez novih dospjelih nepodmirenih obveza)	{MONETARY}
IVAL47	Restrukturirane izloženosti (bez novih dospjelih nepodmirenih obveza)	{MONETARY}
IVAL48	Restrukturirane izloženosti (nove dospjele nepodmirene obveze)	{MONETARY}
IVAL49	Restrukturirane izloženosti (ostalo)	{MONETARY}

PRILOG XII.

Predložak za izvješće ulagateljima – sekuritizacija komercijalnih zapisa koji nisu osigurani imovinom

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o sekuritizaciji		
IVSS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
IVSS2	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
IVSS3	Naziv sekuritizacije	{ALPHANUM-100}
IVSS4	Naziv izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-100}
IVSS5	Osoba za kontakt izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-256}
IVSS6	Telefon za kontakt izvještajnog subjekta	{TELEPHONE}
IVSS7	Adresa e-pošte izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-256}
IVSS8	Metoda zadržavanja rizika	{LIST}
IVSS9	Subjekt koji zadržava rizik	{LIST}
IVSS10	Vrsta odnosne izloženosti	{LIST}
IVSS11	Metoda prijenosa rizika	{Y/N}
IVSS12	Vrijednosti/omjeri pokretači	{Y/N}
IVSS13	Datum završetka razdoblja obnove/povećanja	{DATEFORMAT}
IVSS14	Povrati glavnice tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSS15	Povrati kamata tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSS16	Naplate glavnice tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSS17	Naplate kamata tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSS18	Povlačenja iz likvidnosne linije	{Y/N}
IVSS19	Preostala razlika u sekuritizaciji	{MONETARY}
IVSS20	Mehanizam zadržavanja preostale razlike	{Y/N}
IVSS21	Trenutačna prekomjerna kolateralizacija	{PERCENTAGE}
IVSS22	Godišnja stalna stopa prijevremene otplate	{PERCENTAGE}
IVSS23	Razrjeđivanje	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
IVSS24	Bruto terećenja tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSS25	Otkupljene izloženosti	{MONETARY}
IVSS26	Restrukturirane izloženosti	{MONETARY}
IVSS27	Godišnja stalna stopa statusa neispunjavanja obveza	{PERCENTAGE}
IVSS28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	{MONETARY}
IVSS29	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza CRR	{MONETARY}
IVSS30	Pristup ponderiranja	{LIST}
IVSS31	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,00 %,0,10 %)	{PERCENTAGE}
IVSS32	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,10 %,0,25 %)	{PERCENTAGE}
IVSS33	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [0,25 %,1,00 %)	{PERCENTAGE}
IVSS34	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [1,00 %,7,50 %)	{PERCENTAGE}
IVSS35	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [7,50 %,20,00 %)	{PERCENTAGE}
IVSS36	Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika u rasponu [20,00 %,100,00 %]	{PERCENTAGE}
IVSS37	Interna procjena gubitka banke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza	{PERCENTAGE}
IVSS38	Dospjele nepodmirene obveze 1–29 dana	{PERCENTAGE}
IVSS39	Dospjele nepodmirene obveze 30–59 dana	{PERCENTAGE}
IVSS40	Dospjele nepodmirene obveze 60–89 dana	{PERCENTAGE}
IVSS41	Dospjele nepodmirene obveze 90–119 dana	{PERCENTAGE}
IVSS42	Dospjele nepodmirene obveze 120–149 dana	{PERCENTAGE}
IVSS43	Dospjele nepodmirene obveze 150–179 dana	{PERCENTAGE}
IVSS44	Dospjele nepodmirene obveze 180+ dana	{PERCENTAGE}

Odjeljak za informacije o testiranjima/događajima/pokretačima

IVSR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
IVSR2	Izvorna identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača	{ALPHANUM-1000}
IVSR3	Identifikacijska oznaka novog testiranja/događaja/pokretača	{ALPHANUM-1000}
IVSR4	Opis	{ALPHANUM-100000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
IVSR5	Razina praga	{NUMERIC}
IVSR6	Stvarna vrijednost	{NUMERIC}
IVSR7	Status	{Y/N}
IVSR8	Rok za ispravljanje kršenja	{INTEGER-9999}
IVSR9	Učestalost izračuna	{INTEGER-9999}
IVSR10	Posljedica kršenja	{LIST}

Odjeljak za informacije o novčanom toku

IVSF1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
IVSF2	Izvorna identifikacijska oznaka stavke novčanog toka	{ALPHANUM-1000}
IVSF3	Nova identifikacijska oznaka stavke novčanog toka	{ALPHANUM-1000}
IVSF4	Stavka novčanog toka	{ALPHANUM-1000}
IVSF5	Iznos plaćen tijekom razdoblja	{MONETARY}
IVSF6	Raspoloživa sredstva poslije	{MONETARY}

PRILOG XIII.

Predložak za izvješće ulagateljima – Sekuritizacija komercijalnih zapisa osiguranih imovinom

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
----------------	---------------	--------

Odjeljak za informacije o programu

IVAS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
IVAS2	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
IVAS3	Naziv izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-100}
IVAS4	Osoba za kontakt izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-256}
IVAS5	Telefon za kontakt izvještajnog subjekta	{TELEPHONE}
IVAS6	Adresa e-pošte izvještajnog subjekta	{ALPHANUM-256}
IVAS7	Vrijednosti/omjeri pokretači	{Y/N}
IVAS8	Izloženosti koje ne ispunjavaju propisane zahtjeve	{MONETARY}
IVAS9	Ponderirano prosječno trajanje	{INTEGER-9999}
IVAS10	Metoda zadržavanja rizika	{LIST}
IVAS11	Subjekt koji zadržava rizik	{LIST}

Odjeljak za informacije o transakcijama

IVAN1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
IVAN2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
IVAN3	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
IVAN4	Oznaka djelatnosti NACE	{NACE}
IVAN5	Metoda zadržavanja rizika	{LIST}
IVAN6	Subjekt koji zadržava rizik	{LIST}
IVAN7	Ponderirano prosječno trajanje	{INTEGER-9999}

Odjeljak za informacije o testiranjima/događajima/pokretačima

IVAR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
IVAR2	Izvorna identifikacijska oznaka testiranja/događaja/pokretača	{ALPHANUM-1000}
IVAR3	Identifikacijska oznaka novog testiranja/događaja/pokretača	{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
IVAR4	Opis	{ALPHANUM-100000}
IVAR5	Status	{Y/N}
IVAR6	Posljedica kršenja	{LIST}

PRILOG XIV.

**Predložak za povlaštene informacije ili informacije o značajnim događajima – Sekuritizacija
komercijalnih zapisa neosiguranih imovinom**

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o sekuritizaciji		
SESS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESS2	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
SESS3	Više nije STS	{Y/N}
SESS4	Korektivne mjere	{Y/N}
SESS5	Administrativne mjere	{Y/N}
SESS6	Znatne izmjene dokumentacije o transakciji	{ALPHANUM-1000000}
SESS7	Usavršavanje prodaje	{Y/N}
SESS8	Aktualni redoslijed isplata	{LIST}
SESS9	Vrsta okvirnog sporazuma	{LIST}
SESS10	Vrijednost SSPN-a	{MONETARY}
SESS11	Vrijednost glavnice SSPN-a	{MONETARY}
SESS12	Broj računa SSPN-a	{INTEGER-999999999}
SESS13	Stanje glavnice obveznice	{MONETARY}
SESS14	Udjel prodavatelja	{PERCENTAGE}
SESS15	Udjel za financiranje	{PERCENTAGE}
SESS16	Prihodi alocirani ovoj seriji	{MONETARY}
SESS17	Referentna vrijednost ugovora o zamjeni kamatne stope	{LIST}
SESS18	Datum dospijeca ugovora o zamjeni kamatne stope	{DATEFORMAT}
SESS19	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	{MONETARY}
SESS20	Valuta na strani platitelja u ugovoru o zamjeni valuta	{CURRENCYCODE_3}
SESS21	Valuta na strani primatelja u ugovoru o zamjeni valuta	{CURRENCYCODE_3}
SESS22	Devizni tečaj koji se primjenjuje na ugovor o zamjeni valuta	{PERCENTAGE}
SESS23	Datum dospijeca ugovora o zamjeni valuta	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESS24	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	{MONETARY}

Odjeljak za informacije o tranšama/obveznicama

SEST1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SEST2	Izvorna identifikacijska oznaka tranše	{ALPHANUM-1000}
SEST3	Nova identifikacijska oznaka tranše	{ALPHANUM-1000}
SEST4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	{ISIN}
SEST5	Naziv tranše	{ALPHANUM-100}
SEST6	Vrsta tranše/obveznice	{LIST}
SEST7	Valuta	{CURRENCYCODE_3}
SEST8	Izvorni iznos glavnice	{MONETARY}
SEST9	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
SEST10	Učestalost plaćanja kamata	{LIST}
SEST11	Datum isplate kamate	{DATEFORMAT}
SEST12	Datum isplate glavnice	{DATEFORMAT}
SEST13	Tekući kupon obveznice	{PERCENTAGE}
SEST14	Aktualna kamatna marža/razlika	{PERCENTAGE}
SEST15	Najniža vrijednost kupona	{PERCENTAGE}
SEST16	Najviša vrijednost kupona	{PERCENTAGE}
SEST17	Vrijednost kupona s rastućom/padajućom kamatnom stopom	{PERCENTAGE}
SEST18	Datum rastuće/padajuće kuponske kamatne stope	{DATEFORMAT}
SEST19	Pravilo o radnim danima	{LIST}
SEST20	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
SEST21	Rok dospijeca indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
SEST22	Datum izdavanja	{DATEFORMAT}
SEST23	Datum početka isplate	{DATEFORMAT}
SEST24	Propisano dospijecje	{DATEFORMAT}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SEST25	Odredba o produljenju	{LIST}
SEST26	Datum sljedeće opcije kupnje	{DATEFORMAT}
SEST27	Prag vrijednosti opcije kupnje s ugrađenim otkupom	{ALPHANUM-1000}
SEST28	Datum sljedeće opcije prodaje	{DATEFORMAT}
SEST29	Metoda izračuna dana	{LIST}
SEST30	Pravilo o namiri	{LIST}
SEST31	Aktualna točka spajanja	{PERCENTAGE}
SEST32	Početna točka spajanja	{PERCENTAGE}
SEST33	Aktualno kreditno poboljšanje	{PERCENTAGE}
SEST34	Početno kreditno poboljšanje	{PERCENTAGE}
SEST35	Formula za izračun kreditnog poboljšanja	{ALPHANUM-1000}
SEST36	Tranše istog reda	{ISIN}
SEST37	Nadređene tranše	{ISIN}
SEST38	Nepodmireni iznos iz evidencije gubitaka od glavnice	{MONETARY}
SEST39	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta jamca	{LEI}
SEST40	Ime jamca	{ALPHANUM-1000}
SEST41	Podsektor jamca po sustavu ESA	{ESA}
SEST42	Vrsta zaštite	{LIST}

Odjeljak za informacije o računu

SESA1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESA2	Izvorna identifikacijska oznaka računa	{ALPHANUM-1000}
SESA3	Nova identifikacijska oznaka računa	{ALPHANUM-1000}
SESA4	Vrsta računa	{LIST}
SESA5	Ciljno stanje računa	{MONETARY}
SESA6	Stvarno stanje računa	{MONETARY}
SESA7	Amortizacija računa	{Y/N}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
-------------------	---------------	--------

Odjeljak za informacije o drugoj ugovornoj strani

SESP1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESP2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane	{LEI}
SESP3	Naziv druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100}
SESP4	Vrsta druge ugovorne strane	{LIST}
SESP5	Zemlja poslovnog nastana druge ugovorne strane	{COUNTRYCODE_2}
SESP6	Prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100000}
SESP7	Kreditni rejting druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100000}
SESP8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	{LEI}
SESP9	Naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	{ALPHANUM-100}

Odjeljak za informacije o sekuritizaciji kolateraliziranih kreditnih obveza (CLO)

SESC1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESC2	Završni datum razdoblja zabrane prodaje	{DATEFORMAT}
SESC3	Vrsta CLO-a	{LIST}
SESC4	Tekuća razdoblja	{LIST}
SESC5	Početni datum tekućeg razdoblja	{DATEFORMAT}
SESC6	Završni datum tekućeg razdoblja	{DATEFORMAT}
SESC7	Granična vrijednost koncentracije	{PERCENTAGE}
SESC8	Ograničenja – Propisani rok dospijea	{PERCENTAGE}
SESC9	Ograničenja – Podređene izloženosti	{PERCENTAGE}
SESC10	Ograničenja – Neprihodujuće izloženosti	{PERCENTAGE}
SESC11	Ograničenja – izloženosti s nenovčanom isplatom	{PERCENTAGE}
SESC12	Ograničenja – Bezkuponske izloženosti	{PERCENTAGE}
SESC13	Ograničenja – izloženosti po vlasničkim ulaganjima	{PERCENTAGE}
SESC14	Ograničenja – Izloženosti po sudjelovanju	{PERCENTAGE}
SESC15	Ograničenja – Prodaja na diskrecijskoj osnovi	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESC16	Prodaja na diskrecijskoj osnovi	{MONETARY}
SESC17	Ponovno ulaganje	{MONETARY}
SESC18	Ograničenja – Kreditno poboljšanje	{Y/N}
SESC19	Ograničenja – Ponude	{Y/N}
SESC20	Ograničenja – Trgovanje	{Y/N}
SESC21	Ograničenja – Izdanja	{Y/N}
SESC22	Ograničenja – Otkup	{Y/N}
SESC23	Ograničenja – Refinanciranje	{Y/N}
SESC24	Ograničenja – Naknada za obveznice	{Y/N}
SESC25	Ograničenja – Kreditna zaštita	{Y/N}
SESC26	Razdoblje likvidacije kolaterala	{INTEGER-9999}
SESC27	Likvidacija kolaterala – Izuzeće	{Y/N}

Odjeljak za informacije o voditelju poslova CLO-a

SESL1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESL2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta voditelja poslova CLO-a	{LEI}
SESL3	Naziv voditelja poslova	{ALPHANUM-1000}
SESL4	Datum osnivanja	{DATEFORMAT}
SESL5	Datum registracije	{DATEFORMAT}
SESL6	Zaposlenici	{INTEGER-9999}
SESL7	Zaposlenici – CLO	{INTEGER-9999}
SESL8	Zaposlenici – Restrukturiranje neprihodujućih kredita	{INTEGER-9999}
SESL9	Imovina kojom se upravlja	{MONETARY}
SESL10	Imovina kojom se upravlja – Zajmovi s financijskom polugom	{MONETARY}
SESL11	Imovina kojom se upravlja – CLO	{MONETARY}
SESL12	Imovina kojom se upravlja – EU	{MONETARY}
SESL13	Imovina kojom se upravlja – CLO u EU-u	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESL14	CLO-i u EU-u, broj	{INTEGER-9999}
SESL15	Kapital	{MONETARY}
SESL16	Kapital – Zadržavanje rizika	{MONETARY}
SESL17	Vrijeme namire	{INTEGER-9999}
SESL18	Učestalost utvrđivanja cijena	{INTEGER-9999}
SESL19	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 1 godina	{PERCENTAGE}
SESL20	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 5 godina	{PERCENTAGE}
SESL21	Postotak nastanka statusa neispunjavanja obveza – 10 godina	{PERCENTAGE}

Odjeljak za informacije o sintetskoj pokrivenosti

SESV1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESV2	Identifikacijska oznaka instrumenta zaštite	{ALPHANUM-1000}
SESV3	Vrsta zaštite	{LIST}
SESV4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira instrumenta zaštite	{ISIN}
SESV5	Naziv pružatelja zaštite	{ALPHANUM-100}
SESV6	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta pružatelja zaštite	{LEI}
SESV7	Javno tijelo s ponderom rizika nula	{Y/N}
SESV8	Mjerodavno pravo	{COUNTRYCODE_2}
SESV9	Standardizirani ugovor ISDA-e	{LIST}
SESV10	Događaji koji su uzrokovali nastanak statusa neispunjavanja obveza i raskid	{LIST}
SESV11	Vrsta sintetske sekuritizacije	{Y/N}
SESV12	Valuta zaštite	{CURRENCYCODE_3}
SESV13	Zamišljeni iznos aktualne zaštite	{MONETARY}
SESV14	Maksimalni zamišljeni iznos zaštite	{MONETARY}
SESV15	Točka početka zaštite	{PERCENTAGE}
SESV16	Točka prestanka zaštite	{PERCENTAGE}
SESV17	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira za pokrivene obveznice	{ISIN}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESV18	Pokrivenost zaštitom	{LIST}
SESV19	Datum isteka zaštite	{DATEFORMAT}
SESV20	Prag značajnosti	{Y/N}
SESV21	Uvjetovanje plaćanja	{LIST}
SESV22	Moguća plaćanja u svrhu usklađenja	{Y/N}
SESV23	Trajanje razdoblja restrukturiranja	{INTEGER-9999}
SESV24	Obveza otplate	{Y/N}
SESV25	Zamjenjivi kolateral	{Y/N}
SESV26	Uvjeti pokrivenosti kolateralom	{PERCENTAGE}
SESV27	Početna marža kolaterala	{MONETARY}
SESV28	Rok za dostavu kolaterala	{INTEGER-9999}
SESV29	Namira	{LIST}
SESV30	Maksimalni dopušteni rok dospijeca	{DATEFORMAT}
SESV31	Aktualni indeks za plaćanja kupcu zaštite	{LIST}
SESV32	Aktualni rok indeksa za plaćanja kupcu zaštite	{LIST}
SESV33	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja – Kupcu zaštite	{LIST}
SESV34	Aktualna marža kamatne stope za plaćanja kupcu zaštite	{PERCENTAGE}
SESV35	Aktualna kamatna stopa za plaćanja kupcu zaštite	{PERCENTAGE}
SESV36	Aktualni indeks za plaćanja prodavatelju zaštite	{LIST}
SESV37	Aktualni rok indeksa za plaćanja prodavatelju zaštite	{LIST}
SESV38	Učestalost ponovnog utvrđivanja plaćanja – Prodavatelju zaštite	{LIST}
SESV39	Aktualna marža kamatne stope za plaćanja prodavatelju zaštite	{PERCENTAGE}
SESV40	Aktualna kamatna stopa za plaćanja prodavatelju zaštite	{PERCENTAGE}
SESV41	Potpورا za preostalu razliku	{Y/N}
SESV42	Definicija preostale razlike	{Y/N}
SESV43	Aktualni status zaštite	{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESV44	Stečaj je kreditni događaj	{Y/N}
SESV45	Neplaćanje je kreditni događaj	{Y/N}
SESV46	Restrukturiranje je kreditni događaj	{Y/N}
SESV47	Kreditni događaj	{Y/N}
SESV48	Kumulativna plaćanja kupcu zaštite	{MONETARY}
SESV49	Kumulativna usklađenja plaćanja kupcu zaštite	{MONETARY}
SESV50	Kumulativna plaćanja prodavatelju zaštite	{MONETARY}
SESV51	Kumulativna usklađenja plaćanja prodavatelju zaštite	{MONETARY}
SESV52	Iznos sintetske preostale razlike iz evidencije	{MONETARY}

Odjeljak za informacije o kolateralima izdavatelja

SESI1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESI2	Identifikacijska oznaka instrumenta zaštite	{ALPHANUM-1000}
SESI3	Izvorna identifikacijska oznaka instrumenta kolaterala	{ALPHANUM-1000}
SESI4	Nova identifikacijska oznaka kolaterala	{ALPHANUM-1000}
SESI5	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira instrumenta kolaterala	{ISIN}
SESI6	Vrsta instrumenta kolaterala	{LIST}
SESI7	Podsektor izdavatelja kolaterala prema Europskom sustavu računa (ESA)	{ESA}
SESI8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izdavatelja kolaterala	{LEI}
SESI9	Je li izdavatelj kolaterala subjekt povezan s inicijatorom?	{Y/N}
SESI10	Aktualni nepodmireni iznos	{MONETARY}
SESI11	Valuta instrumenta	{CURRENCYCODE_3}
SESI12	Datum dospijeća	{DATEFORMAT}
SESI13	Korektivni faktor	{PERCENTAGE}
SESI14	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
SESI15	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
SESI16	Aktualna kamatna stopa na gotovinske depozite	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SESI17	Naziv druge ugovorne strane repo ugovora	{ALPHANUM-100}
SESI18	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane repo ugovora	{LEI}
SESI19	Datum dospijeća repo ugovora	{DATEFORMAT}

Odjeljak za sve druge informacije

SESO1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SESO2	Druge informacije Broj retka	{INTEGER-9999}
SESO3	Druge informacije	{ALPHANUM-1000}

PRILOG XV.

**Predložak za povlaštene informacije ili informacije o značajnim događajima – Sekuritizacija
komercijalnih zapisa osiguranih imovinom**

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za informacije o programu		
SEAS1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
SEAS2	Referentni datum informacija	{DATEFORMAT}
SEAS3	Više nije STS	{Y/N}
SEAS4	Korektivne mjere	{Y/N}
SEAS5	Administrativne mjere	{Y/N}
SEAS6	Znatne izmjene dokumentacije o transakciji	{ALPHANUM-100000}
SEAS7	Mjerodavno pravo	{COUNTRYCODE_2}
SEAS8	Trajanje likvidnosne linije	{INTEGER-9999}
SEAS9	Pokrivenost likvidnosnom linijom	{PERCENTAGE}
SEAS10	Interval pokrivenosti likvidnosnom linijom	{INTEGER-9999}
SEAS11	Datum dospijeca likvidnosne linije	{DATEFORMAT}
SEAS12	Povlačenja iz likvidnosne linije	{Y/N}
SEAS13	Ukupno izdanje	{MONETARY}
SEAS14	Maksimalno izdanje	{MONETARY}
Odjeljak za informacije o transakcijama		
SEAR1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
SEAR2	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
SEAR3	Broj programa kojima se transakcija financira	{INTEGER-9999}
SEAR4	Više nije STS	{Y/N}
SEAR5	Inicijator klijent sponzora programa	{Y/N}
SEAR6	Odobren instrument osiguranja	{Y/N}
SEAR7	Prihodi	{MONETARY}
SEAR8	Troškovi poslovanja	{MONETARY}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SEAR9	Kratkotrajna imovina	{MONETARY}
SEAR10	Novac	{MONETARY}
SEAR11	Utrživi vrijednosni papiri	{MONETARY}
SEAR12	Potraživanja	{MONETARY}
SEAR13	Kratkoročne obveze	{MONETARY}
SEAR14	Ukupni dug	{MONETARY}
SEAR15	Ukupni kapital	{MONETARY}
SEAR16	Valuta financijskog izvještaja	{CURRENCYCODE_3}
SEAR17	Potpore sponzora transakciji	{LIST}
SEAR18	Vrsta potpore sponzora	{Y/N}
SEAR19	Trajanje likvidnosne linije	{INTEGER-9999}
SEAR20	Povučeni iznos iz likvidnosne linije	{MONETARY}
SEAR21	Pokrivenost likvidnosnom linijom	{PERCENTAGE}
SEAR22	Interval pokrivenosti likvidnosnom linijom	{INTEGER-9999}
SEAR23	Vrsta likvidnosne linije	{LIST}
SEAR24	Datum dospijeca repo ugovora u okviru likvidnosne linije	{DATEFORMAT}
SEAR25	Valuta likvidnosne linije	{CURRENCYCODE_3}
SEAR26	Datum dospijeca likvidnosne linije	{DATEFORMAT}
SEAR27	Naziv pružatelja likvidnosne linije	{ALPHANUM-100}
SEAR28	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta pružatelja likvidnosne linije	{LEI}
SEAR29	Prekomjerna kolateralizacija/podređeni udjel	{PERCENTAGE}
SEAR30	Preostala razlika na razini transakcije	{MONETARY}
SEAR31	Naziv izdavatelja akreditiva	{ALPHANUM-100}
SEAR32	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta izdavatelja akreditiva	{LEI}
SEAR33	Valuta akreditiva	{CURRENCYCODE_3}
SEAR34	Maksimalna zaštita akreditivom	{PERCENTAGE}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SEAR35	Ime jamca	{ALPHANUM-100}
SEAR36	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta jamca	{LEI}
SEAR37	Maksimalna pokrivenost jamstvom	{MONETARY}
SEAR38	Valuta jamstva	{CURRENCYCODE_3}
SEAR39	Datum dospijeca jamstva	{DATEFORMAT}
SEAR40	Vrsta prijenosa potraživanja	{LIST}
SEAR41	Datum dospijeca repo ugovora	{DATEFORMAT}
SEAR42	Kupljeni iznos	{MONETARY}
SEAR43	Najviši iznos financiranja	{MONETARY}
SEAR44	Referentna vrijednost ugovora o zamjeni kamatne stope	{LIST}
SEAR45	Datum dospijeca ugovora o zamjeni kamatne stope	{DATEFORMAT}
SEAR46	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni kamatne stope	{MONETARY}
SEAR47	Valuta na strani platitelja u ugovoru o zamjeni valuta	{CURRENCYCODE_3}
SEAR48	Valuta na strani primatelja u ugovoru o zamjeni valuta	{CURRENCYCODE_3}
SEAR49	Devizni tečaj koji se primjenjuje na ugovor o zamjeni valuta	{PERCENTAGE}
SEAR50	Datum dospijeca ugovora o zamjeni valuta	{DATEFORMAT}
SEAR51	Zamišljeni iznos ugovora o zamjeni valuta	{MONETARY}

Odjeljak za informacije o tranšama/obveznicama

SEAT1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – program ABCP	{ALPHANUM-28}
SEAT2	Izvorna identifikacijska oznaka obveznice	{ALPHANUM-1000}
SEAT3	Nova identifikacijska oznaka obveznice	{ALPHANUM-1000}
SEAT4	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira	{ISIN}
SEAT5	Vrsta tranše/obveznice	{LIST}
SEAT6	Datum izdavanja	{DATEFORMAT}
SEAT7	Propisano dospijecje	{DATEFORMAT}
SEAT8	Valuta	{CURRENCYCODE_3}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
SEAT9	Trenutačni iznos glavnice	{MONETARY}
SEAT10	Tekući kupon obveznice	{PERCENTAGE}
SEAT11	Indeks trenutačne kamatne stope	{LIST}
SEAT12	Rok dospijeća indeksa trenutačne kamatne stope	{LIST}
SEAT13	Učestalost plaćanja kamata	{LIST}
SEAT14	Aktualno kreditno poboljšanje	{PERCENTAGE}
SEAT15	Formula za izračun kreditnog poboljšanja	{ALPHANUM-1000}

Odjeljak za informacije o računu

SEAA1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
SEAA2	Izvorna identifikacijska oznaka računa	{ALPHANUM-1000}
SEAA3	Nova identifikacijska oznaka računa	{ALPHANUM-1000}
SEAA4	Vrsta računa	{LIST}
SEAA5	Ciljno stanje računa	{MONETARY}
SEAA6	Stvarno stanje računa	{MONETARY}
SEAA7	Amortizacija računa	{Y/N}

Odjeljak za informacije o drugoj ugovornoj strani

SEAP1	Jedinstvena identifikacijska oznaka – transakcija ABCP	{ALPHANUM-36}
SEAP2	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane	{LEI}
SEAP3	Naziv druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100}
SEAP4	Vrsta druge ugovorne strane	{LIST}
SEAP5	Zemlja poslovnog nastana druge ugovorne strane	{COUNTRYCODE_2}
SEAP6	Prag kreditnog rejtinga druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100000}
SEAP7	Kreditni rejting druge ugovorne strane	{ALPHANUM-100000}
SEAP8	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	{LEI}
SEAP9	Naziv subjekta koji je drugoj ugovornoj strani dodijelio kreditni rejting	{ALPHANUM-100}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	FORMAT
Odjeljak za sve druge informacije		
SEAO1	Jedinstvena identifikacijska oznaka	{ALPHANUM-28}
SEAO2	Druge informacije Broj retka	{INTEGER-9999}
SEAO3	Druge informacije	{ALPHANUM-1000}

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1226**od 12. studenoga 2019.****o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća i utvrđivanju regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje se dostavljaju u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obaviješću****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 27. stavak 6.,

budući da:

- (1) Uredbom (EU) 2017/2402 propisuje se da inicijatori i sponzori Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostave određene informacije ako smatraju da sekuritizacija ispunjava zahtjeve jednostavne, transparentne i standardizirane sekuritizacije (STS kriteriji) iz članaka od 19. do 22. i članaka od 23. do 26. te uredbe. Informacije koje je potrebno dostaviti ovise o vrstama sekuritizacije o kojima se obavješćuje.
- (2) Da bi nadležna tijela mogla izvršavati svoje dužnosti, a ulagatelji i potencijalni ulagatelji provesti dubinsku analizu, potrebne su dovoljno detaljne informacije relevantne za STS obavijest kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni STS kriteriji. Konkretno, u obavijesti je potrebno navesti razloge za odabir određenog čimbenika homogenosti i isključenje drugih kako bi se omogućila procjena kriterija homogenosti. Za određene STS kriterije dovoljna je samo potvrda usklađenosti, dok su za druge potrebne dodatne informacije. Stoga je potrebno razlikovati zahtjeve kod kojih je dovoljna samo potvrda od onih kod kojih je potrebno sažeto ili detaljno objašnjenje.
- (3) U slučaju sekuritizacija za koje nije obvezno sastaviti prospekt u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾ (privatne sekuritizacije) stranke mogu obavljati sekuritizacijske transakcije bez otkrivanja osjetljivih poslovnih informacija. Stoga je u slučaju takvih sekuritizacija objavu informacija o STS obavijesti primjereno ograničiti na informacije koje nisu poslovno osjetljive.
- (4) Kako bi se olakšao pristup informacijama povezanim s STS zahtjevima, inicijatori i sponzori trebali bi moći uputiti na odgovarajući prospekt koji je sastavljen za predmetnu sekuritizaciju u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129, drugu relevantnu povezanu dokumentaciju iz članka 7. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402 ili bilo koji drugi dokument koji sadržava informacije relevantne za STS obavijest.
- (5) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je ESMA dostavila Komisiji.
- (6) ESMA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾,

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Direktive 2003/71/EZ (SL L 168, 30.6.2017., str. 12).

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela 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. 4).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Informacije koje je potrebno uključiti u STS obavijest

1. U STS obavijest u skladu s člankom 27. Uredbe (EU) 2017/2402 uključuju se sljedeće informacije:
 - (a) ako je riječ o sekuritizaciji koja nije ABCP, informacije iz Priloga I. ovoj Uredbi;
 - (b) ako je riječ o ABCP sekuritizaciji, informacije iz Priloga II. ovoj Uredbi;
 - (c) u slučaju programa ABCP, informacije iz Priloga III. ovoj Uredbi.
2. U slučaju sekuritizacije za koju nije obvezno sastaviti prospekt u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129, uz informacije uključene u STS obavijest u skladu sa stavkom 1. navodi se i sljedeće:
 - (a) ako je riječ o sekuritizaciji koja nije ABCP, informacije navedene u rubrikama STSS9 i STSS10 u Prilogu I. ovoj Uredbi;
 - (b) ako je riječ o ABCP sekuritizaciji, informacije navedene u rubrikama STSAT9 i STSAT10 u Prilogu II. ovoj Uredbi;
 - (c) u slučaju programa ABCP, informacije navedene u rubrici STSAP9 u Prilogu III. ovoj Uredbi.

Za potrebe članka 27. stavka 1. trećeg podstavka Uredbe (EU) 2017/2402 objava STS obavijesti za te sekuritizacije ograničena je na informacije iz ovog stavka.

Članak 2.

Dodatne informacije

Ako sljedeći dokumenti sadržavaju informacije relevantne za STS obavijest, u stupcu „Dodatne informacije” u prilogima I., II. ili III. ovoj Uredbi može se uputiti na relevantne dijelove tih dokumenata i, ako se pružaju te informacije, mora se jasno navesti ta dokumentacija:

- (a) prospekt sastavljen u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129;
- (b) druga povezana dokumentacija iz članka 7. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402;
- (c) bilo koji drugi dokument koji sadržava informacije relevantne za STS obavijest.

Članak 3.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 12. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

PRILOG I.

Informacije koje je potrebno dostaviti ESMA-i u skladu s člancima od 19. do 22. Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu sekuritizacija koje nisu ABCP

Opće informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	Naziv rubrike	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU ⁽¹⁾	DODATNE INFORMACIJE
STSS0	Članak 27. stavak 1.	Prva osoba za kontakt	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI) koji je određen kao prva osoba za kontakt i naziv relevantnog nadležnog tijela	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980. ⁽²⁾
STSS1	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka instrumenta	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN), ako je dostupno. Ako ISIN nije dostupan, druga jedinstvena oznaka vrijednosnog papira dodijeljena predmetnoj sekuritizaciji.	Ako je dostupno u skladu s točkom 3.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSS2	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI)	Oznaka LEI inicijatora i sponzora te, ako je dostupno, izvornog zajmodavca.	Točka 4.2. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS3	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka obavijesti	U slučaju ažuriranja informacija, jedinstveni referentni broj koji je ESMA dodijelila prethodno dostavljenoj STS obavijesti	Nije primjenjivo
STSS4	Nije primjenjivo	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je dodijelio izvještajni subjekt u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 ⁽³⁾ .	Nije primjenjivo
STSS5	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta koju je dodijelilo relevantno nadležno tijelo, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSS6	Nije primjenjivo	Sekuritizacijski repozitorij	Ime registriranog sekuritizacijskog repozitorija, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSS7	Nije primjenjivo	Naziv sekuritizacije	Naziv sekuritizacije.	Odjeljak 4. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS8	Članak 18. i članak 27. stavak 3.	Zemlja poslovnog nastana	Ako je dostupno, zemlja poslovnog nastana inicijatora, sponzora, SSPN-a i izvornih zajmodavaca.	Nije primjenjivo

STSS9	Nije primjenjivo	Klasifikacija sekuritizacije	Vrsta sekuritizacije: — sekuritizacija koja nije ABCP; — ABCP sekuritizacija; — program ABCP.	Nije primjenjivo
STSS10	Nije primjenjivo	Klasifikacija odnosnih izloženosti	Vrsta odnosnih izloženosti, uključujući: 1) stambene kredite osigurane jednom ili više hipoteka na stambenoj nekretnini ili stambene kredite za koje u cijelosti jamči priznati pružatelj zaštite iz članka 201. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji ispunjava uvjete za najmanje 2. stupanj kreditne kvalitete, kako je određeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. te uredbe; 2) komercijalne zajmove osigurane jednom ili više hipoteka na poslovnoj nekretnini, uključujući uredske ili druge poslovne prostore; 3) kreditne linije odobrene fizičkim osobama za osobne potrebe, potrebe obitelji ili potrošnju kućanstva; 4) kreditne linije, uključujući kredite i leasing, odobrene bilo kojoj vrsti poduzeća ili trgovačkog društva; 5) kredite za kupnju automobila/leasing automobila; 6) potraživanja po kreditnoj kartici; 7) potraživanja od kupaca; 8) druge odnosne izloženosti koje inicijator ili sponzor na temelju internih metodologija i parametara smatra zasebnom vrstom imovine;	Nije primjenjivo
STSS11	Nije primjenjivo	Datum izdavanja	Ako je prospekt sastavljen u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129 ⁽⁴⁾ , datum na koji je prospekt odobren. U svim ostalim slučajevima datum zaključenja zadnje transakcije.	Nije primjenjivo
STSS12	Nije primjenjivo	Datum obavijesti	Datum obavješćivanja ESMA-e.	Nije primjenjivo
STSS13	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, izjava da je usklađenost s STS kriterijima potvrdila ovlaštena treća strana.	Nije primjenjivo

STSS14	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime i zemlja poslovnog nastana ovlaštene treće strane.	Nije primjenjivo
STSS15	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime nadležnog tijela koje joj je dalo odobrenje za rad.	Nije primjenjivo
STSS16	Članak 27. stavak 5.	STS status	Obrazložena obavijest inicijatora i sponzora da se sekuritizacija više ne smatra STS sekuritizacijom.	Nije primjenjivo
STSS17	Članak 27. stavak 3.	Inicijator (ili izvorni zajmodavac) nije kreditna institucija	Potrebno je navesti je li inicijator ili izvorni zajmodavac kreditna institucija ili investicijsko društvo s poslovnim nastanom u Uniji („Da”/„Ne”).	Nije primjenjivo
STSS18	Članak 27. stavak 3.	Potvrda da su ispunjeni kriteriji za odobravanje kredita	Ako je odgovor u rubrici STSS17 „Ne”, potvrda da se uspostavljeni kriteriji, postupci i sustavi odobravanja kredita inicijatora ili izvornog zajmodavca provode u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2017/2402.	Nije primjenjivo
STSS19	Članak 27. stavak 3.	Potvrda da je odobravanje kredita podložno nadzoru	Ako je odgovor u rubrici STSS17 „Ne”, potvrda da je odobravanje kredita iz članka 27. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 podložno nadzoru.	Nije primjenjivo

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

(²) Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/980 od 14. ožujka 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu oblika, sadržaja, provjere i odobrenja prospekta koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Uredbe Komisije (EZ) br. 809/2004 (SL L 166, 21.6.2019., str. 26.–176.).

(³) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (SL L 289 1)

(⁴) Uredba (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. studenoga 2003. o prospektu koji je potrebno objaviti prilikom javne ponude vrijednosnih papira ili prilikom uvrštavanja za trgovanje na uređenom tržištu te stavljanju izvan snage Direktive 2003/71/EZ (SL L 168, 30.6.2017., str. 12.)

Posebne informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	NAZIV RUBRIKE	Potvrda	Sažeto objašnjenje	Detaljno objašnjenje	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU ⁽¹⁾	DODATNE INFORMACIJE
STSS20	Članak 20. stavak 1.	Prijenos odnosnih izloženosti putem stvarne prodaje ili ustupanja		✓		Sažeto objašnjenje o načinu na koji se izvršava prijenos odnosnih izloženosti putem stvarne prodaje ili prijenosa s istim pravnim učinkom tako da je provediv prema prodavatelju ili bilo kojoj trećoj strani.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS21	Članak 20. stavak 2.	Ne postoje stroge odredbe o povratu sredstava		✓		Sažeto objašnjenje o tome sadržava li sekuritizacija stroge odredbe o povratu sredstava iz članka 20. stavka 2. točke (a) ili (b) Uredbe (EU) 2017/2402 i primjenjuju li se odredbe iz članka 20. stavka 3. Uredbe 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS22	Članak 20. stavak 3.	Izuzeće za odredbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti		✓		U vezi s rubrikom STSS21, prema potrebi, potvrda da ne postoje okolnosti koje bi dovele do primjene odredaba o povratu sredstava u skladu s člankom 20. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS23	Članak 20. stavak 4.	Prijenos u slučaju kad prodavatelj nije izvorni zajmodavac		✓		Ako prodavatelj nije izvorni zajmodavac, potvrda da je sekuritizacija u skladu s člankom 20. stavcima od 1. do 3. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS24	Članak 20. stavak 5.	Prijenos koji se provodi putem ustupanja i usavršava u kasnijoj fazi		✓		Ako se prijenos odnosnih izloženosti provodi putem ustupanja i usavršava nakon faze zaključivanja sekuritizacije, sažeto objašnjenje o načinu na koji se to usavršavanje provodi te provodi li se barem na temelju minimalnih prethodno utvrđenih događaja pokretača iz članka 20. stavka 5. Uredbe (EU) 2017/2402. Ako se koriste alternativni mehanizmi prijenosa, potvrda da nesolventnost inicijatora ne bi dovela u pitanje ili spriječila ostvarivanje prava SSPN-a.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS25	Članak 20. stavak 6.	Izjave i jamstva		√		Sažeto objašnjenje o tome postoje li i u kojem obliku izjave i jamstva prodavatelja o tome da odnosne izloženosti uključene u sekuritizaciju nisu opterećene ili na neki drugi način u situaciji za koju se može predvidjeti da će na negativan način utjecati na provedivost stvarne prodaje ili ustupanja ili prijenosa s jednakim pravnim učinkom.	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS26	Članak 20. stavak 7.	Kriteriji prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima odnosnih izloženosti na diskrecijskoj osnovi		√		Sažeto objašnjenje: — o tome kako odnosne izloženosti koje je prodavatelj prenio na SSPN ili mu ih ustupio ispunjavaju prethodno utvrđene, jasne i dokumentirane kriterije prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima tih izloženosti na diskrecijskoj osnovi, — o tome kako se odabir i prijenos odnosnih izloženosti u sekuritizaciji temelji na jasnim postupcima koji omogućuju da se utvrdi koje su izloženosti odabrane za sekuritizaciju ili u nju prenesene i koji ne dopuštaju aktivno upravljanje portfeljima tih izloženosti na diskrecijskoj osnovi.	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS27	Članak 20. stavak 8.	Homogenost imovine			√	Detaljno objašnjenje o homogenosti skupa odnosnih izloženosti kojima je osigurana sekuritizacija. U tu svrhu potrebno je navesti upućivanje na EBA-in RTS o homogenosti (Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/1851 ⁽²⁾), i detaljno objasniti kako je ispunjen svaki od uvjeta iz članka 1. te delegirane uredbe.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS28	Članak 20. stavak 9.	Obveze povezane s odnosnim izloženostima: ne postoji resekuritizacija	√			Potvrda da odnosne izloženosti ne sadržavaju sekuritizacijske pozicije i da stoga objavljena sekuritizacija nije resekuritizacija.	Točka 2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS29	Članak 20. stavak 10.	Pouzdanost standarda odobravanja plasmana			√	Detaljno objašnjenje: — o tome jesu li odnosne izloženosti inicirane u uobičajenom poslovanju zajmodavca te jesu li primijenjeni standardi odobravanja plasmana bili barem jednako strogi kao oni koji su se primjenjivali u vrijeme iniciranja na izloženosti koje nisu sekuritizirane, — o tome jesu li standardi odobravanja plasmana i sve značajne promjene prijašnjih standarda u potpunosti objavljeni ili će biti u potpunosti objavljeni potencijalnim ulagateljima bez nepotrebne odgode, — o tome kako u slučaju sekuritizacija u kojima su odnosne izloženosti stambeni krediti skup odnosnih izloženosti ispunjava zahtjeve iz članka 20. stavka 10. drugog podstavka Uredbe (EU) 2017/2402, — o tome ispunjava li procjena kreditne sposobnosti dužnika zahtjeve iz članka 8. Direktive 2008/48/EZ ⁽³⁾ ili članka 18. stavaka od 1. do 4., stavka 5. točke (a) i stavka 6. Direktive 2014/17/EU ⁽⁴⁾ ili, ako je primjenjivo, jednakovrijedne zahtjeve u trećim zemljama.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS30	Članak 20. stavak 10.	Stručno znanje inicijatora/zajmodavca			√	Detaljno objašnjenje o tome imaju li inicijator ili izvorni zajmodavac stručno znanje u području iniciranja izloženosti sličnih onima koje se sekuritiziraju.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS31	Članak 20. stavak 11.	Prenesene odnosne izloženosti bez izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza			√	Detaljna objašnjenja: — o usklađenosti sa zahtjevom da prenesene odnosne izloženosti u trenutku odabira ne uključuju izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza (ili restrukturirane izloženosti) kako je definirano u članku 20. stavku 11. Uredbe (EU) 2017/2402, — o tome jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 20. stavka 11. točke (a) podtočaka i. i ii. Uredbe (EU) 2017/2402, — o tome jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 20. stavka 11. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402,	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

						— o tome jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 20. stavka 11. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402.	
STSS32	Članak 20. stavak 12.	Izvršeno barem jedno plaćanje do trenutka prijenosa	√			Potvrda o tome jesu li dužnici do trenutka prijenosa izloženosti izvršili barem jedno plaćanje. Potvrda o tome primjenjuje li se izuzeće na temelju članka 20. stavka 12. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točke 3.3. i 3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS33	Članak 20. stavak 13.	Otplata imatelja nije strukturirana tako da uglavnom ovisi o prodaji imovine.			√	Detaljno objašnjenje stupnja ovisnosti otplata imatelja sekuritizacijskih pozicija o prodaji imovine kojom se osiguravaju odnosne izloženosti.	Točka 3.4.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS34	Članak 21. stavak 1.	Poštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika		√		Sažeto objašnjenje o tome kako inicijator, sponzor ili izvorni zajmodavac sekuritizacije koja nije ABCP poštuju zahtjev za zadržavanje rizika kako je propisano u članku 6. Uredbe (EU) 2017/2402. Navodi se koji subjekt zadržava značajan neto ekonomski udjel i koja je mogućnost zadržavanja rizika upotrijebljena: 1. vertikalni udjel u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) 2017/2402, 2. prodavateljev udjel u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom (b) Uredbe (EU) 2017/2402, 3. u bilanci se zadržavaju nasumce odabrane izloženosti u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom (c) Uredbe (EU) 2017/2402, 4. tranša prvoga gubitka u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom (d) Uredbe (EU) 2017/2402, 5. izloženost prvog gubitka u svakoj imovini u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom (e) Uredbe (EU) 2017/2402, 6. nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika iz članka 6. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402, 7. druge upotrijebljene mogućnosti.	Točka 3.1. Priloga 9. i točka 3.4.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS35	Članak 21. stavak 2.	Smanjenje kamatnih i valutnih rizika		✓		Potrebno je dati sažeto objašnjenje o tome jesu li kamatni rizici i valutni rizici primjereno smanjeni i poduzete mjere za smanjenje tih rizika te potvrditi da su te mjere dostupne ulagateljima.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS36	Članak 21. stavak 2.	Izvedenice koje je SSPN kupio/prodao		✓		Sažeta izjava da SSPN nije sklopio ugovore o izvedenicama, osim u slučajevima iz članka 21. stavka 2. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS37	Članak 21. stavak 2.	Izvedenice u skladu sa zajedničkim standardima		✓		Sažeto objašnjenje o tome jesu li upotrijebljeni instrumenti zaštite zajamčeni i dokumentirani u skladu s općeprihvaćenim standardima.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS38	Članak 21. stavak 3.	Plaćanja kamate po referentnoj stopi na temelju općih kamatnih stopa		✓		Sažeto objašnjenje o tome izračunavaju li se, i na koji način, plaćanja kamate po referentnoj stopi u okviru sekuritizacijske imovine i obveza na temelju općih tržišnih kamatnih stopa ili općih sektorskih stopa prilagođenih trošku sredstava.	Točke 2.2.2 i 2.2.13. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS39	Članak 21. stavak 4.	Gotovina se ne zadržava nakon što se dostavi obavijest o izvršenju ili ubrzanju plaćanja		✓		Općenita izjava da su ispunjeni svi zahtjevi iz članka 21. stavka 4. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS40	Članak 21. stavak 4.	(a) nikakav iznos gotovine ne zadržava se	✓			Potvrda da se gotovina ne bi zadržavala nakon dostave obavijesti o izvršenju ili ubrzanju.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS41	Članak 21. stavak 4.	(b) primici glavnice prenose se na ulagatelje	✓			Potvrda da se primici glavnice iz odnosnih izloženosti prenose na ulagatelje postupnom amortizacijom sekuritizacijskih pozicija, kako je određeno nadređenošću sekuritizacijske pozicije.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS42	Članak 21. stavak 4.	(c) otplata sekuritizacijskih pozicija ne odvija se suprotnim redosljedom u odnosu na njihovu nadređenost	√			Potvrda da se otplata sekuritizacijskih pozicija ne odvija suprotnim redosljedom u odnosu na njihovu nadređenost.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS43	Članak 21. stavak 4.	(d) nijednom se odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti	√			Potvrda da se nijednom odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS44	Članak 21. stavak 5.	Sekuritizacije s nepostupnim redosljedom plaćanja	√			Potvrda da transakcije s nepostupnim redosljedom plaćanja obuhvaćaju pokretače povezane s uspješnosti odnosnih izloženosti koji dovode do vraćanja redosljeda plaćanja na postupno plaćanje prema nadređenosti. Potvrda da takvi pokretači obuhvaćaju barem pogoršanje kreditne kvalitete odnosnih izloženosti ispod prethodno određenog praga.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS45	Članak 21. stavak 6.	Obnovljiva sekuritizacija kojom se predviđaju događaji prijevremene isplate ili kojom se predviđa završetak razdoblja obnove na temelju unaprijed definiranih pokretača		√		Prema potrebi, sažeto objašnjenje o tome kako su odredbe članka 21. stavka 6. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 uključene u dokumentaciju o transakciji.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS46	Članak 21. stavak 6. točka (a)	(a) pogoršanje kreditne kvalitete odnosnih izloženosti		√		Prema potrebi, sažeto objašnjenje o tome kako su odredbe članka 21. stavka 6. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 uključene u dokumentaciju o transakciji.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS47	Članak 21. stavak 6. točka (b)	(a) nastanak događaja povezanog s nesolventnosti u pogledu inicijatora ili serviser		√		Prema potrebi, sažeto objašnjenje o tome kako su odredbe ili pokretači iz članka 21. stavka 6. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402 uključeni u dokumentaciju o transakciji.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS48	Članak 21. stavak 6. točka (c)	(c) pad vrijednosti odnosnih izloženosti koje drži SSPN ispod prethodno utvrđenog praga	√		Prema potrebi, sažeto objašnjenje o tome kako su odredbe ili pokretači iz članka 21. stavka 6. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402 uključeni u dokumentaciju o transakciji, uz upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj se mogu pronaći informacije.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS49	Članak 21. stavak 6. točka (d)	(d) nesposobnost stvaranja dostatnih novih odnosnih izloženosti prethodno utvrđene kreditne kvalitete (pokretač za završetak razdoblja obnove)	√		Prema potrebi, sažeto objašnjenje o tome kako su odredbe članka 21. stavka 6. točke (d) Uredbe (EU) 2017/2402 uključene u dokumentaciju o transakciji.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS50	Članak 21. stavak 7. točka (a)	(a) Informacije o ugovornim obvezama serviser, povjerenika i drugih pružatelja pomoćnih usluga	√		Potvrda da su u dokumentaciji o transakciji utvrđeni svi zahtjevi iz članka 21. stavka 7. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS51	Članak 21. stavak 7. točka (b)	(b) odredbe o kontinuitetu servisiranja	√		Potvrda da su sekuritizacijskom dokumentacijom izričito ispunjeni zahtjevi iz članka 21. stavka 7. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS52	Članak 21. stavak 7. točka (c)	(c) odredbe o kontinuitetu drugih ugovornih strana u izvedenicama	√		Potvrda da dokumentacija o transakciji sadržava sve informacije iz članka 21. stavka 7. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS53	Članak 21. stavak 7. točka (c)	(c) odredbe o pružateljima likvidnosti i o kontinuitetu bankovnog računa	√		Potvrda da dokumentacija o transakciji sadržava sve informacije iz članka 21. stavka 7. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSS54	Članak 21. stavak 8.	Stručno znanje serviseri i postojanje odgovarajućih politika, postupaka i kontrolnih mehanizama			√	Detaljno objašnjenje o tome kako su ispunjeni zahtjevi iz članka 21. stavka 8. U okviru objašnjenja potrebno je uputiti na politike i postupke kojima se osigurava usklađenost s tim zahtjevima.	Točka 3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS55	Članak 21. stavak 9.	Jasne i sažete definicije u pogledu tretiranja problematičnih kredita	√			Potvrda da su u povezanoj dokumentaciji utvrđene jasne i sažete definicije, pravni lijekovi i mjere u pogledu situacija povezanih s dugom iz članka 21. stavka 9. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS56	Članak 21. stavak 9.	Prvenstvo plaćanja i događaji pokretači	√			Potvrda da je u sekuritizacijskoj dokumentaciji utvrđeno prvenstvo plaćanja i događaji pokretači u skladu s člankom 21. stavkom 9. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS57	Članak 21. stavak 10.	Pravodobno rješavanje sukoba između različitih kategorija ulagatelja i odgovornosti povjerenika	√			Potvrda o tome da se poštuju odredbe iz članka 21. stavka 10. Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu pravodobnog rješavanja sukoba.	Točke 3.4.7 i 3.4.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS58	Članak 22. stavak 1.	Povijesni podaci o učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka	√			Potvrda da su dostupni podaci koji se zahtijevaju u skladu s člankom 22. stavkom 1. Uredbe (EU) 2017/2402, uz jasnu naznaku mjesta na kojem se mogu pronaći informacije.	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSS59	Članak 22. stavak 2.	Vanjska provjera uzorka odnosnih izloženosti	√			Potvrda da je prije izdavanja vrijednosnih papira na temelju sekuritizacije uzorak odnosnih izloženosti podlije-gao vanjskoj provjeri koju je provela odgovarajuća neovisna stranka.	Nije primjenjivo
STSS60	Članak 22. stavak 3.	Raspoloživost modela novčanih tokova obveza potencijalnim ulagateljima	√			Potvrda da je model novčanih tokova obveza stavljen na raspolaganje potencijalnim ulagateljima prije određivanja cijene uz jasnu naznaku gdje su dostupne te informacije. Nakon određivanja cijene, potvrda da su te informacije stavljene na raspolaganju potencijalnim ulagateljima na zahtjev.	Nije primjenjivo

STSS61	Članak 22. stavak 4.	Objava informacija o okolišnoj učinkovitosti odnosnih izloženosti koje se sastoje od stambenih kredita ili kredita za kupnju automobila ili leasinga automobila		√		Sažeto objašnjenje o tome jesu li informacije o okolišnoj učinkovitost imovine koja se financira stambenim kreditima ili kreditima za kupnju automobila ili leasingom automobila stavljene na raspolaganje u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkom (a), uz naznaku gdje se te informacije mogu pronaći.	Nije primjenjivo
STSS62	Članak 22. stavak 5.	Odgovornost inicijatora i sponzora za poštovanje članka 7.	√			Potvrda: — da inicijator i sponzor poštuju članak 7. Uredbe (EU) 2017/2402, — da su informacije propisane člankom 7. stavkom 1. točkom (a) stavljene na raspolaganje potencijalnim ulagateljima na zahtjev prije određivanja cijene, — da su informacije propisane člankom 7. stavkom 1. točkama od (b) do (d) stavljene na raspolaganje prije određivanja cijene barem u obliku nacrtu ili početnom obliku.	Nije primjenjivo

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

(²) Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/1851 od 28. svibnja 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda homogenosti odnosnih izloženosti u sekuritizaciji (SL L 280, 6.11.2019., str. 1.).

(³) Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008., str. 66.).

(⁴) Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 60, 28.2.2014., str. 34.).

PRILOG II.

Informacije koje je potrebno dostaviti ESMA-i u skladu s člankom 24. Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu ABCP sekuritizacija

Opće informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	NAZIV RUBRIKE	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU (¹)	DODATNE INFORMACIJE
STSAT0	Članak 27. stavak 1.	Prva osoba za kontakt	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI) koji je određen kao prva osoba za kontakt i naziv relevantnog nadležnog tijela	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSAT1	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka instrumenta	Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN), ako je dostupno. Ako ISIN nije dostupan, druga jedinstvena oznaka dodijeljena ABCP sekuritizaciji.	Ako je dostupno u skladu s točkom 3.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT2	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI)	Ako je dostupno, oznaka LEI inicijatora i/ili sponzora.	Točka 4.2. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT3	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka obavijesti	U slučaju ažuriranja informacija, jedinstveni referentni broj koji je ESMA dodijelila prethodno dostavljenoj STS obavijesti	Nije primjenjivo
STSAT4	Nije primjenjivo	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio ovoj transakciji ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	Nije primjenjivo
STSAT5	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta koju je dodijelilo relevantno nadležno tijelo, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSAT6	Nije primjenjivo	Sekuritizacijski repozitorij	Ime registriranog sekuritizacijskog repozitorija, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSAT7	Nije primjenjivo	Naziv sekuritizacije	Ako je dostupno, naziv sekuritizacije ili, ako ga nema, oznaka i naziv pod kojim se vodi.	Odjeljak 4. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSAT8	Članak 18. i članak 27. stavak 3.	Zemlja poslovnog nastana	Ako je dostupno, zemlja poslovnog nastana inicijatora, sponzora, SSPN-a i izvornih zajmodavaca.	Nije primjenjivo
STSAT9	Nije primjenjivo	Klasifikacija sekuritizacije	Vrsta sekuritizacije: — sekuritizacija koja nije ABCP; — ABCP sekuritizacija; — program ABCP.	Nije primjenjivo

STSAT10	Nije primjenjivo	Klasifikacija odnosnih izloženosti	Vrsta odnosnih izloženosti, uključujući: 1. stambene kredite osigurane jednom ili više hipoteka na stambenoj nekretnini ili stambene kredite za koje u cijelosti jamči priznati pružatelj zaštite iz članka 201. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji ispunjava uvjete za najmanje 2. stupanj kreditne kvalitete, kako je određeno u dijelu trećem glavi II. poglavlju 2. te uredbe; 2. komercijalne zajmove osigurane jednom ili više hipoteka na poslovnoj nekretnini, uključujući uredske ili druge poslovne prostore; 3. kreditne linije odobrene fizičkim osobama za osobne potrebe, potrebe obitelji ili potrošnju kućanstva; 4. kreditne linije, uključujući kredite i leasing, odobrene bilo kojoj vrsti poduzeća ili trgovačkog društva; 5. kredite za kupnju automobila/leasing automobila; 6. potraživanja po kreditnoj kartici; 7. potraživanja od kupaca; 8. druge odnosne izloženosti koje inicijator ili sponzor na temelju internih metodologija i parametara smatra zasebnom vrstom imovine.	Nije primjenjivo
STSAT11	Nije primjenjivo	Datum izdavanja	Ako je prospekt sastavljen u skladu s Uredbom (EU) 2017/1129, datum na koji je prospekt odobren. Ako nije, datum izdavanja ABCP sekuritizacije.	Nije primjenjivo
STSAT12	Nije primjenjivo	Datum obavijesti	Datum obavješćivanja ESMA-e.	Nije primjenjivo
STSAT13	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, potrebno je navesti da je usklađenost s STS kriterijima potvrdila ovlaštena treća strana.	Nije primjenjivo
STSAT14	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, potrebno je navesti ime i zemlju poslovnog nastana treće strane.	Nije primjenjivo

STSAT15	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe o sekuritizaciji, potrebno je navesti ime nadležnog tijela koje joj je dalo odobrenje za rad.	Nije primjenjivo
STSAT16	Članak 27. stavak 5.	STS status	Potrebno je navesti je li inicijator i/ili sponzor objavio da se ABCP sekuritizacija više ne smatra STS sekuritizacijom i razloge za tu objavu.	Nije primjenjivo
STSAT17	Članak 27. stavak 3.	Inicijator (ili izvorni zajmodavac) nije kreditna institucija	Potrebno je navesti je li inicijator ili izvorni zajmodavac kreditna institucija ili investicijsko društvo s poslovnim nastanom u Uniji („Da”/„Ne”).	Nije primjenjivo
STSAT18	Članak 27. stavak 3.	Potvrda da su ispunjeni kriteriji za odobravanje kredita	Ako je odgovor u rubrici STSS17 „Ne”, potvrda da se uspostavljeni kriteriji, postupci i sustavi odobravanja kredita inicijatora ili izvornog zajmodavca provode u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2017/2402.	Nije primjenjivo
STSAT19	Članak 27. stavak 3.	Potvrda da je odobravanje kredita podložno nadzoru	Ako je odgovor u rubrici STSS17 „Ne”, potvrda da je odobravanje kredita iz članka 27. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 podložno nadzoru.	Nije primjenjivo

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

Posebne informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	NAZIV RUBRIKE	Povrda	Sažeto objašnjenje	Detaljno objašnjenje	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU (¹)	DODATNE INFORMACIJE
STSAT20	Članak 24. stavak 1.	Odnosne izloženosti stečene putem stvarne prodaje		√		Sažeto objašnjenje o načinu na koji se izvršava prijenos odnosnih izloženosti putem stvarne prodaje ili prijenosa s istim pravnim učinkom tako da je provediv prema prodavatelju ili bilo kojoj trećoj strani.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT21	Članak 24. stavak 2.	Ne postoje stroge odredbe o povratu sredstava		√		Sažeto objašnjenje o tome sadržava li sekuritizacija stroge odredbe o povratu sredstava iz članka 24. stavka 2. točke (a) ili (b) Uredbe (EU) 2017/2402 i primjenjuju li se odredbe iz članka 24. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT22	Članak 24. stavak 3.	Izuzeće za određbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti	√			U vezi s rubrikom STSS21, prema potrebi, potvrda da ne postoje okolnosti koje bi dovele do primjene određaba o povratu sredstava u skladu s člankom 24. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT23	Članak 24. stavak 4.	Prijenos u slučaju kad prodavatelj nije izvorni zajmopodavac	√			Ako prodavatelj nije izvorni zajmopodavac, potvrda da je sekuritizacija u skladu s člankom 24. stavcima od 1. do 3. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT24	Članak 24. stavak 5.	Prijenos koji se provodi putem ustupanja i usavršava u kasnijoj fazi		√		Ako se prijenos odnosnih izloženosti provodi putem ustupanja i usavršava nakon faze zaključivanja sekuritizacije, potrebno je navesti sažeto objašnjenje o načinu na koji se to usavršavanje provodi te provodi li se barem na temelju minimalnih prethodno utvrđenih događaja pokretača iz članka 24. stavka 5. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT25	Članak 24. stavak 6.	Izjave i jamstva		√		Sažeto objašnjenje o tome postoje li izjave i jamstva prodavatelja o tome da imovina uključena u sekuritizaciju nije opterećena ili na neki drugi način u situaciji za koju se može predvidjeti da će na negativan način utjecati na provedivost stvarne prodaje ili ustupanja ili prijenosa s jednakim pravnim učinkom.	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT26	Članak 24. stavak 7.	Kriteriji prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima odnosnih izloženosti na diskrecijskoj osnovi		√		Sažeto objašnjenje: — o tome ispunjavaju li odnosne izloženosti koje je prodavatelj prenio na SSPN ili mu ih ustupio prethodno utvrđene, jasne i dokumentirane kriterije prihvatljivosti kojima se ne dopušta aktivno upravljanje portfeljima tih izloženosti na diskrecijskoj osnovi, — o tome temelji li se odabir i prijenos odnosnih izloženosti u sekuritizaciji na jasnim postupcima koji omogućuju da se utvrdi koje su izloženosti odabrane za sekuritizaciju ili u nju prenesene i koji ne dopuštaju aktivno upravljanje portfeljima tih izloženosti na diskrecijskoj osnovi.	Odjeljak 2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT27	Članak 24. stavak 8.	Ne postoji resekuritizacija	√			Potvrda da odnosne izloženosti ne sadržavaju sekuritizacijske pozicije i da stoga objavljena sekuritizacija nije resekuritizacija.	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT28	Članak 24. stavak 9.	Prenesene odnosne izloženosti bez izloženosti u statusu neispunjavanja obveza			√	Detaljno objašnjenje o ispunjavanju zahtjeva da prenesene odnosne izloženosti u trenutku odabira ne uključuju izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ili restrukturirane izloženosti kako je navedeno u članku 24. stavku 9. Uredbe (EU) 2017/2402, ovisno o slučaju. Prema potrebi treba jasno navesti sadržava li sekuritizacija u vrijeme sekuritizacije bilo kakvo smanjenje kreditne sposobnosti, kako je navedeno u članku 24. stavku 9. točki (a) podtočki i. Uredbe (EU) 2017/2402. Potvrda: — da su u vrijeme iniciranja ispunjeni zahtjevi iz članka 24. stavka 9. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402, — da su u vrijeme odabira ispunjeni zahtjevi iz članka 24. stavka 9. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT29	Članak 24. stavak 10.	Izvršeno barem jedno plaćanje do trenutka prijenosa	√			Potvrda o tome jesu li dužnici do trenutka prijenosa izloženosti izvršili barem jedno plaćanje. Ako plaćanje nije izvršeno, potrebno je objasniti zašto te navesti je li razlog tome primjena neke od iznimaka koje su dopuštene na temelju članka 20. stavka 12. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točke 3.3. i 3.4.6. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT30	Članak 24. stavak 11.	Otplata imatelja nije strukturirana tako da uglavnom ovisi o prodaji imovine.			√	Detaljno objašnjenje stupnja ovisnosti otplata imatelja sekuritizacijskih pozicija o prodaji imovine kojom se osiguravaju odnosne izloženosti. Prema potrebi, detaljno objašnjenje u pogledu ispunjenja zahtjeva da otplata ulagatelja ne ovisi o prodaji imovine, kako je navedeno u članku 24. stavku 11. drugom podstavku Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.4.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

STSAT31	Članak 24. stavak 12.	Smanjenje kamatnih i valutnih rizika		√		Potrebno je dati sažeto objašnjenje o tome jesu li kamatni rizici i valutni rizici primjereno smanjeni te potvrditi da su objavljene mjere u tom pogledu. Sažeto objašnjenje o tome jesu li upotrijebljeni instrumenti zaštite zajamčeni i dokumentirani u skladu s općeprihvaćenim standardima.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT32	Članak 24. stavak 12.	Izvedenice koje je SSPN kupio/prodao		√		Sažeto objašnjenje o tome je li ispunjen zahtjev da SSPN ne sklapa ugovore o izvedenicama, osim za potrebe zaštite od kamatnih rizika ili valutnih rizika.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT33	Članak 24. stavak 12.	Izvedenice u odnosnim izloženostima		√		Sažeto objašnjenje o prisutnosti izvedenica u skupu odnosnih izloženosti.	Točke 3.4.2 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT34	Članak 24. stavak 12.	Izvedenice u skladu sa zajedničkim standardima		√		Sažeto objašnjenje o tome jesu li izvedenice dopuštene na temelju članka 24. stavka 12. zajamčene i dokumentirane u skladu sa zajedničkim standardima u području međunarodnih financija.	Točke 3.4.7 i 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT35	Članak 24. stavak 13.	Jasne i sažete definicije u pogledu tretiranja problematičnih kredita	√			Potvrda da su u povezanoj dokumentaciji utvrđene jasne i sažete definicije, pravni lijekovi i mjere u pogledu situacija povezanih s dugom iz članka 24. stavka 13. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT36	Članak 24. stavak 13.	Prvenstvo plaćanja i događaji pokretači	√			Potvrda da je u dokumentaciji o transakciji utvrđeno prvenstvo plaćanja i događaji pokretači u skladu s člankom 24. stavkom 13. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točke 3.4.7 i 3.4.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT37	Članak 24. stavak 14.	Povijesni podaci o učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka	√			Potvrda da su dostupni podaci koji se zahtijevaju u skladu s člankom 24. stavkom 14. Uredbe (EU) 2017/2402, uz jasnu naznaku mjesta na kojem se nalaze informacije koje se stavljaju na raspolaganje potencijalnim ulagateljima prije određivanja cijene. Ako sponzor nema pristup takvim podacima, potvrda da je prodavatelj omogućio pristup podacima kako je navedeno u članku 24. stavku 14. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

						Potvrda da su podaci dostupni, uz jasnu naznaku mjesta na kojem se nalaze informacije, te da obuhvaćaju razdoblje od najmanje pet godina, osim za potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja za koje je razdoblje promatranja najmanje tri godine.	
STSAT38	Članak 24. stavak 15.	Homogenost imovine			√	Detaljno objašnjenje o tome kako je sekuritizacija osigurana skupom odnosnih izloženosti koje su homogene, uzimajući u obzir obilježja u vezi s novčanim tokovima različitih vrsta imovine, među ostalim njihova ugovorna obilježja te obilježja u vezi s kreditnim rizikom i plaćanjem unaprijed.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT39	Članak 24. stavak 15.	Obveze koje se odnose na odnosne izloženosti	√			Potvrda da skup odnosnih izloženosti ima preostalo ponderirano prosječno trajanje od najviše jedne godine i da nijedna od odnosnih izloženosti nema preostali rok do dospijeca dulji od tri godine. Potvrda o tome primjenjuje li se odstupanje u pogledu skupova kredita za kupnju automobila, leasinga automobila ili leasinga opreme u skladu s člankom 24. stavkom 15. trećim podstavkom Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT40	Članak 24. stavak 15.	Obveze koje se odnose na odnosne izloženosti	√			Prema potrebi, potvrda da odnosne izloženosti: — ne uključuju zajmove osigurane stambenom ili poslovnim nekretninom ili stambene kredite za koje se u cijelosti jamči, kako je navedeno u članku 129. stavku 1. prvom podstavku točki (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. (2), — sadržavaju obveze koje su ugovorno obvezujuće i izvršive, s potpunim pravom namirenja u odnosu na dužnike, s definiranim tokovima plaćanja povezanim s najmom, glavnicom, kamatama ili povezanim s bilo kojim drugim pravom na prihod od imovine na kojem se temelje takva plaćanja,	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

						— ne uključuju prenosive vrijednosne papire, kako su definirani člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Direktive 2014/65/EU ⁽³⁾ , osim korporativnih obveznica koje nisu uvrštene na mjestu trgovanja.	
STSAT41	Članak 24. stavak 16.	Plaćanja kamate po referentnoj stopi na temelju općih kamatnih stopa		√		Sažeto objašnjenje o tome izračunavaju li se, i na koji način, plaćanja kamate po referentnoj stopi u okviru imovine i obveza ABCP sekuritizacije na temelju općih tržišnih kamatnih stopa ili općih sektorskih stopa prilagođenih trošku sredstava.	Točke 2.2.2 i 2.2.13. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT42	Članak 24. stavak 17.	Gotovina se ne zadržava nakon što se dostavi obavijest o izvršenju ili ubrzanju plaćanja		√		Sažeto objašnjenje o tome jesu li ispunjeni svi zahtjevi iz članka 24. stavka 17. Uredbe (EU) 2017/2402, uključujući sažeto objašnjenje mogućih slučajeva zadržavanja gotovine.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT43	Članak 24. stavak 17.	(a) gotovina se ne zadržava nakon što se dostavi obavijest o izvršenju ili ubrzanju plaćanja	√			Potvrda da se gotovina ne bi zadržavala nakon obavijesti o izvršenju ili ubrzanju.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT44	Članak 24. stavak 17.	(b) primici glavnice prenose se na ulagatelje	√			Potvrda da se primici glavnice iz odnosnih izloženosti prenose na ulagatelje postupnom amortizacijom sekuritizacijskih pozicija, kako je određeno nadređenošću sekuritizacijske pozicije.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT45	Članak 24. stavak 17.	(c) nijednom se odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti	√			Potvrda da se nijednom odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti.	Točka 3.4.5. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT46	Članak 24. stavak 18.	Pouzdanost standarda odobravanja plasmana			√	Detaljno objašnjenje o tome jesu li odnosne izloženosti inicirane u uobičajenom poslovanju prodavatelja, uz naznaku jesu li primijenjeni standardi odobravanja plasmana barem jednako strogi kao oni koji se primjenjuju na izloženosti koje nisu sekuritizirane.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

						Detaljno objašnjenje o tome jesu li sponzoru i drugim strankama koje su izravno izložene ABCP sekuritizaciji objavljene sve značajne promjene prijašnjih standarda odobravanja plasmana.	
STSAT47	Članak 24. stavak 18.	Stručno znanje prodavatelja			√	Detaljno objašnjenje o tome ima li prodavatelj potrebno stručno znanje u području iniciranja izloženosti sličnih onima koje se sekuritiziraju.	Točka 2.2.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT48	Članak 24. stavak 19.	Obnovljiva ABCP sekuritizacija/pokretač povezan s kreditnom kvalitetom			√	Detaljno objašnjenje o tome kako su odredbe ili pokretači iz članka 24. stavka 19. Uredbe (EU) 2017/2402 uključeni u sekuritizacijsku dokumentaciju.	Točke 2.3. i 2.4. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT49	Članak 24. stavak 20.	Dužnosti sudionika sekuritizacije	√			Potvrda da sekuritizacijska dokumentacija sadržava ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti sponzora, serviseri i povjerenika, ako postoji, i drugih pružatelja pomoćnih usluga.	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT50	Članak 24. stavak 20.	Odredbe o kontinuitetu servisiranja	√			Potvrda da sekuritizacijska dokumentacija sadržava postupke i odgovornosti potrebne kako bi se osiguralo da status neispunjavanja obveza ili nesolventnost serviseri ne dovedu do prekida servisiranja.	Točka 3.7. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT51	Članak 24. stavak 20.	Odredbe o drugim ugovornim stranama u izvedenicama i o kontinuitetu bankovnog računa	√			Potvrda da sekuritizacijska dokumentacija sadržava odredbe kojima se osigurava zamjena drugih ugovornih strana u izvedenicama i bankovnog računa u slučaju njihova statusa neispunjavanja obveza, nesolventnosti i, prema potrebi, drugih utvrđenih događaja.	Točka 3.8. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAT52	Članak 24. stavak 20.	Stabilnost sponzora	√			Potvrda da dokumentacija o transakciji sadržava odredbe o tome kako sponzor ispunjava zahtjeve iz članka 25. stavka 3. Uredbe (EU) 2017/2402.	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

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

(³) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

PRILOG III.

Informacije koje je potrebno dostaviti ESMA-i u skladu s člancima 25. i 26. Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu programa ABCP

Opće informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	NAZIV RUBRIKE	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU ⁽¹⁾	DODATNE INFORMACIJE
STSAP0	Članak 27. stavak 1.	Prva osoba za kontakt	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI) koji je određen kao prva osoba za kontakt i naziv relevantnog nadležnog tijela.	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSAP1	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka instrumenta	Ako je primjenjivo, međunarodni jedinstveni identifikacijski brojevi vrijednosnog papira (ISIN) dodijeljeni programima ABCP.	Ako je dostupno u skladu s točkom 3.1. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSAP2	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta (LEI)	Ako je dostupno, oznaka LEI sponzora i/ili programa ABCP.	Točka 4.2. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP3	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka obavijesti	U slučaju ažuriranja informacija, jedinstveni referentni broj koji je ESMA dodijelila prethodno dostavljenoj STS obavijesti	Nije primjenjivo
STSAP4	Nije primjenjivo	Jedinstvena identifikacijska oznaka	Jedinstvena identifikacijska oznaka koju je izvještajni subjekt dodijelio ovom programu ABCP u skladu s člankom 11. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.	Nije primjenjivo
STSAP5	Nije primjenjivo	Identifikacijska oznaka prospekta	Identifikacijska oznaka prospekta koju je dodijelilo relevantno nadležno tijelo, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSAP6	Nije primjenjivo	Sekuritizacijski repozitorij	Ime registriranog sekuritizacijskog repozitorija, ako je dostupno.	Nije primjenjivo
STSAP7	Nije primjenjivo	Naziv sekuritizacije	Ime programa ABCP	Odjeljak 4. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
STSAP8	Članak 18. i članak 27. stavak 3.	Zemlja poslovnog nastana	Zemlja poslovnog nastana sponzora.	Točka 4.3. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP9	Nije primjenjivo	Klasifikacija sekuritizacije	Vrsta sekuritizacije (sekuritizacija koja nije ABCP, ABCP sekuritizacija, program ABCP)	Nije primjenjivo

STSAP10	Nije primjenjivo	Datum izdavanja	Datum prvog izdanja programa ABCP	Točka 4. Priloga 9. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP11	Nije primjenjivo	Datum obavijesti	Datum STS obavijesti ESMA-i	Nije primjenjivo
STSAP12	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, izjava da je usklađenost s STS kriterijima potvrdila ovlaštena treća strana.	Nije primjenjivo
STSAP13	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime i mjesto poslovnog nastana treće strane.	Nije primjenjivo
STSAP14	Članak 27. stavak 2.	Ovlaštena treća strana	Ako je ovlaštena treća strana pružila usluge provjere usklađenosti s STS kriterijima u skladu s člankom 27. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402, ime nadležnog tijela koje joj je dalo odobrenje za rad.	Nije primjenjivo
STSAP15	Članak 27. stavak 5.	STS status	Obavijest sponzora da se program ABCP više ne smatra STS programom i razlozi te promjene.	Nije primjenjivo

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

Posebne informacije

Broj rubrike	Članak Uredbe (EU)-2017/2402	NAZIV RUBRIKE	Potvrda	Sažeto objašnjenje	Detaljno objašnjenje	PODACI KOJI SE DOSTAVLJAJU (¹)	DODATNE INFORMACIJE
STSAP16	Članak 25. stavak 1.	Sponzor je kreditna institucija nad kojom se provodi nadzor	√			Potvrda da je sponzor programa kreditna institucija nad kojom se provodi nadzor i poveznica na dokument kojim se potvrđuje taj status.	Nije primjenjivo
STSAP17	Članak 25. stavak 2.	Potpora sponzora kao pružatelja likvidnosne linije	√			Potvrda da sponzor programa ABCP pruža likvidnosnu liniju i pruža potporu svim sekuritizacijskim pozicijama programa, uključujući opis likvidnosne linije i poveznicu na dokumente kojima se to dokazuje.	Nije primjenjivo

STSAP18	Članak 25. stavak 3.	Dokazivanje nadležnom tijelu kreditne institucije	√			Potvrda da se ulogom sponzora ne ugrožava solventnost i likvidnost kreditne institucije te, ako je dostupno, poveznica na dokument iz kojeg je vidljivo da je institucija to dokazala svojem nadležnom tijelu.	Nije primjenjivo
STSAP19	Članak 25. stavak 4.	Poštovanje zahtjeva u vezi s dubinskom analizom sponzora	√			Potvrda da sponzor poštuje zahtjeve u vezi s dubinskom analizom iz članka 5. stavaka 1. i 3. Uredbe (EU) 2017/2402. Potvrda da je sponzor provjerio ima li prodavatelj uspostavljenu potrebnu sposobnost servisiranja i postupke naplate koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 265. stavka 2. točaka od (i) do (p) Uredbe (EU) 575/2013 ili jednakovrijedne zahtjeve u trećim zemljama.	Nije primjenjivo
STSAP20	Članak 25. stavak 5.	Prodavatelj (na razini transakcije) ili sponzor (na razini programa ABCP) zadovoljavaju zahtjeve za zadržavanje rizika kako je propisano u članku 6.		√		Sažeto objašnjenje o tome kako prodavatelj (ABCP sekuritizacija) ili sponzor (program ABCP) poštuju zahtjeve za zadržavanje rizika iz članka 6. Uredbe (EU) 2017/2402, uz naznaku koja je mogućnost zadržavanja rizika upotrijebljena, uključujući sljedeće: 1. vertikalni udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (a) Uredbe (EU) 2017/2402; 2. prodavateljev udjel – tj. članak 6. stavak 3. točka (b) Uredbe (EU) 2017/2402; 3. u bilanci se zadržavaju nasumce odabrane izloženosti – tj. članak 6. stavak 3. točka (c) Uredbe (EU) 2017/2402; 4. tranša prvoga gubitka – tj. članak 6. stavak 3. točka (d) Uredbe (EU) 2017/2402; 5. izloženost prvog gubitka u svakoj imovini – tj. članak 6. stavak 3. točka (e) Uredbe (EU) 2017/2402; 6. nepoštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika iz Uredbe (EU) 2017/2402; 7. ostalo.	Točka 3.4.3. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980
STSAP21	Članak 25. stavak 6.	Poštovanje članka 7. na razini programa ABCP (zahtjevi za transparentnost)	√			Potvrda: — da je sponzor odgovoran za poštovanje članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402, — da sponzor poštuje članak 7. na razini programa ABCP,	Nije primjenjivo

						— da je sponzor potencijalnim ulaga- teljima prije određivanja cijene na njihov zahtjev stavio na raspolo- ganje zbirne informacije propisa- ne u članku 7. stavku 1. prvom podstavku točki (a) Uredbe (EU) 2017/2402 i informacije pro- pisane u članku 7. stavku 1. prvom podstavku točkama od (b) do (e) Uredbe (EU) 2017/2402, barem u obliku nacrtu ili početnom obli- ku.	
STSAP22	Članak 25. stavak 7.	Povlačenje likvid- nosne linije ako sponzor ne ob- novi obvezu fi- nanciranja likvid- nosne linije		√		Sažeto objašnjenje sponzora o tome hoće li se likvidnosna linija povući i dospjeli vrijednosni papiri isplatiti ako sponzor ne obnovi obvezu financi- ranja likvidnosne linije prije njezina isteka.	Nije primjenjivo
STSAP23	Članak 26. stavak 1.	Usklađenost ABCP sekuritiza- cija u okviru programa ABCP s člankom 24. stavcima od 1. do 8. i stavcima od 12. do 20.	√			Potvrda o tome ispunjavaju li sve ABCP sekuritizacije u okviru progra- ma sljedeće zahtjeve: — članak 24. stavci od 1. do 8. Uredbe (EU) 2017/2402), — članak 24. stavci od 12. do 20. Uredbe (EU) 2017/2402).	Nije primjenjivo
STSAP24	Članak 26. stavak 1. drugi i treći podstavak	Najviše 5 % ukupnog iznosa izloženosti koje su temelj tran- sakcija ABCP mogu privreme- no ne ispunjavati određene zahtje- ve			√	Detaljno objašnjenje o tome koji zahtjevi iz članka 24. stavka 9., 10. ili 11. eventualno privremeno nisu is- punjeni i o kojem je postotku ukupnog iznosa izloženosti koje su temelj ABCP sekuritizacija riječ te zašto je program privremeno odstupio od tih zahtjeva. Potvrda da uzorak odnosnih izlože- nosti podliježe redovitoj vanjskoj provjeri usklađenosti koju provodi odgovarajuća neovisna stranka.	Nije primjenjivo
STSAP25	Članak 26. stavak 2.	Preostalo ponde- rirano prosječno trajanje odnosnih izloženosti prog- rama ABCP nije dulje od dvije go- dine	√			Potvrda da preostalo ponderirano prosječno trajanje odnosnih izlože- nosti programa ABCP nije dulje od dvije godine.	Nije primjenjivo

STSAP26	Članak 26. stavak 3.	Potpuno osigurani program ABCP (potpora sponzora)	✓			Sažeto objašnjenje o tome ima li program ABCP potpunu potporu sponzora u skladu s člankom 25. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402.	Nije primjenjivo
STSAP27	Članak 26. stavak 4.	Ne postoji resekuritizacija i ne postoji kreditno poboljšanje kojim se uspostavlja druga razina tranširanja na razini programa ABCP	✓			Potvrda da program ABCP ne sadržava resekuritizacije i da se kreditnim poboljšanjem ne uspostavlja druga razina tranširanja na razini programa.	Nije primjenjivo
STSAP28	Članak 26. stavak 5.	Nepostojanje opcija kupnje	✓			Potvrda da program ABCP ne uključuje opciju kupnje ili odredbe koje utječu na konačno dospjeće vrijednosnih papira i mogu biti iskorištene prema odluci prodavatelja, sponzora ili SSPN-a.	Nije primjenjivo
STSAP29	Članak 26. stavak 6.	Odgovarajuće smanjivanje i dokumentiranje rizika kamatnih stopa i valutnih rizika na razini programa ABCP			✓	Detaljno objašnjenje o tome jesu li, i na koji način, rizici kamatnih stopa i valutni rizici na razini programa ABCP primjereno smanjeni te koje su mjere poduzete za smanjenje tih rizika te sklapa li SSPN ugovore o izvedenicama zbog razloga osim onih koji su navedeni u članku 26. stavku 6. Uredbe (EU) 2017/2402 i kako su te izvedenice zajamčene i dokumentirane, a posebno je li to učinjeno u skladu sa zajedničkim standardima u području međunarodnih financija.	Nije primjenjivo
STSAP30	Članak 26. stavak 7. točka (a)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (odgovornosti povjerenika prema ulagateljima)	✓			Potvrda da su odgovornosti povjerenika i drugih subjekata s fiducijarnim dužnostima, ako postoje, prema ulagateljima utvrđene u dokumentaciji programa ABCP.	Nije primjenjivo
STSAP31	Članak 26. stavak 7. točka (b)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (ugovorne obveze sponzora)	✓			Potvrda da su ugovorne obveze, dužnosti i odgovornosti sponzora, povjerenika i drugih pružatelja pomoćnih usluga, ako postoje, utvrđene u dokumentaciji programa ABCP.	Nije primjenjivo

STSAP32	Članak 26. stavak 7. točka (c)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (postupak i odgovornosti u slučaju neispunjavanja obveza serviseru)	√		Potvrda da dokumentacija programa ABCP sadržava postupke i odgovornosti u slučaju neispunjavanja obveza ili nesolventnosti serviseru kako bi se osigurao kontinuitet servisiranja.	Nije primjenjivo
STSAP33	Članak 26. stavak 7. točka (d)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (odredbe o zamjeni drugih ugovornih strana u izvedenicama i o bankovnom računu)	√		Potvrda da su ispunjeni zahtjevi na temelju članka 26. stavka 7. točke (d) Uredbe (EU) 2017/2402 u pogledu odredaba za zamjenu drugih ugovornih strana u izvedenicama i bankovnog računa na razini programa ABCP u slučaju njihova statusa neispunjavanja obveza, nesolventnosti i drugih utvrđenih događaja, ako likvidnosna linija ne pokriva takve događaje.	Nije primjenjivo
STSAP34	Članak 26. stavak 7. točka (e)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (postupci za osiguravanje kolateraliziranosti obveze financiranja)	√		Potvrda da dokumentacija programa ABCP sadržava postupke kojima se osigurava da se u slučaju utvrđenih događaja, statusa neispunjavanja obveza ili nesolventnosti sponzora provedu korektivne mjere kako bi se, prema potrebi, postigla kolateraliziranost obveze financiranja ili zamjena pružatelja likvidnosne linije. Potrebno je navesti odgovarajuće stranice prospekta ili druge povezane dokumentacije koja sadržava informacije povezane sa zahtjevima iz članka 26. stavka 7. točke (e) Uredbe (EU) 2017/2402.	Nije primjenjivo
STSAP35	Članak 26. stavak 7. točka (f)	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (likvidnosna linija i isplata dospjelih vrijednosnih papira ako sponzor ne obnovi obvezu financiranja likvidnosne linije prije njezina isteka)	√		Potvrda da dokumentacija programa ABCP sadržava odredbe kojima se osigurava da će se likvidnosna linija povući i dospjeli vrijednosni papiri isplatiti ako sponzor ne obnovi obvezu financiranja likvidnosne linije prije njezina isteka. Potrebno je navesti odgovarajuće stranice prospekta ili druge povezane dokumentacije koja sadržava informacije relevantne za zahtjeve iz članka 26. stavka 7. točke (f) Uredbe (EU) 2017/2402.	Nije primjenjivo

STSAP36	Članak 26. stavak 8.	Stručno znanje servisera			√	Detaljno objašnjenje o tome kako su ispunjeni zahtjevi članka 26. stavka 8. Uredbe (EU) 2017/2402, uključujući politike i postupke kojima se osigurava poštovanje tih zahtjeva. Potrebno je navesti odgovarajuće stranice prospekta ili druge povezane dokumentacije koja sadržava relevantna objašnjenja o ispunjavanju zahtjeva iz članka 26. stavka 8. Uredbe (EU) 2017/2402 („stručno znanje, politike, postupci, kontrolni mehanizmi servisera”).	Točka 3.2. Priloga 19. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2019/980.
---------	----------------------	--------------------------	--	--	---	---	---

(¹) Prema potrebi navesti upućivanje na relevantne dijelove povezane dokumentacije u kojoj su dostupne informacije.

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1227**od 12. studenoga 2019.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu obrazaca za pružanje informacija u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obavijesću****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 27. stavak 7.,

budući da:

- (1) Da bi se omogućila djelotvorna i usklađena dostava obavijesti, informacije o sekuritizacijama koje ispunjavaju kriterije da bi se smatrale jednostavnom, transparentnom i standardiziranom sekuritizacijom (STS) iz članaka od 19. do 22. i članaka od 23. do 26. Uredbe (EU) 2017/2402 trebale bi se Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostaviti uporabom dosljednog formata i u skladu s jedinstvenim standardima.
- (2) Pružanje informacija uporabom usklađenog formata omogućuje ESMA-i učinkovito prikupljanje podataka te ulagateljima i nadležnim tijelima olakšava provjeru usklađenosti i procjenu potpunosti tih podataka. Trebalo bi stoga odrediti format za svaku rubriku koja se treba popuniti u STS obavijesti te bi se sve informacije koje se dostavljaju ESMA-i trebale dostaviti elektroničkim putem.
- (3) Ova Uredba temelji se na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je ESMA dostavila Komisiji u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾.
- (4) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

*Članak 1.***Obrasci za STS obavijesti**

1. Informacije iz članka 1. stavka 1. točke (a) i članka 1. stavka 2. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1226 ⁽³⁾ dostavljaju se uporabom obrasca iz Priloga I. ovoj Uredbi.
2. Informacije iz članka 1. stavka 1. točke (b) i članka 1. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe (EU) 2020/1226 dostavljaju se uporabom obrasca iz Priloga II. ovoj Uredbi.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

⁽³⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1226 od 12. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća i utvrđivanju regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje se dostavljaju u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obavijesću (Vidjeti str. 285 ovoga Službenog lista).

3. Informacije iz članka 1. stavka 1. točke (c) i članka 1. stavka 2. točke (c) Delegirane uredbe (EU) 2020/1226 dostavljaju se uporabom obrasca iz Priloga III. ovoj Uredbi.
4. Ako informacije koje se dostavljaju u skladu s ovim člankom nisu dostupne ili njihova dostava nije potrebna zbog primjene prijelaznih odredbi utvrđenih u članku 43. Uredbe (EU) 2017/2402, u obavijesti se u relevantnoj rubrici ili rubrikama iz prilogâ ovoj Uredbi navodi „Nije primjenjivo zbog primjene prijelaznih odredbi”.
5. Informacije iz ovog članka dostavljaju se u elektroničkom i strojno čitljivom obliku.
6. „Dodatne informacije” iz članka 2. Delegirane uredbe (EU) [Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1226 unose se u rubriku „Okvir koji treba popuniti” iz priloga od I. do III. ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 12. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOG I.

Formati rubrika koje treba koristiti u obrascu za STS obavijest

OZNAKA	VRSTA PODATKA	DEFINICIJA
{ALPHANUM-n}	Najviše n alfanumeričkih znakova	Rubrika za slobodan unos teksta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumerička znaka	Dvoslovna oznaka države, kako je definirano normom ISO 3166-1 (alpha-2 oznaka države). Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumerička znaka	Troslovna oznaka valute, kako je definirano normom ISO 4217 o oznakama valuta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{DATEFORMAT}	Format datuma u skladu s normom ISO 8601	Datumi se navode u sljedećem formatu: GGGG-MM-DD
{Y/N}	1 alfanumerički znak	„DA” – Y „NE” – N
{ISIN}	12 alfanumeričkih znakova	Oznaka ISIN, kako je definirano normom ISO 6166
{LEI}	20 alfanumeričkih znakova	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta kako je definirano normom ISO 17442

Obrazac za STS obavijesti za sekuritizacije koje nisu ABCP

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSS0	Prva osoba za kontakt		{ALPHANUM-1000}
STSS1	Identifikacijska oznaka instrumenta		{ISIN}
STSS2	Oznaka LEI inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca		{LEI}
STSS3	Identifikacijska oznaka obavijesti		{ALPHANUM-100}
STSS4	Jedinstvena identifikacijska oznaka		{ALPHANUM-100}
STSS5	Identifikacijska oznaka prospekta		{ALPHANUM-100}
STSS6	Sekuritizacijski repozitorij		{ALPHANUM-1000}
STSS7	Naziv sekuritizacije		{ALPHANUM-100}
STSS8	Zemlja poslovnog nastana		{COUNTRYCODE_2}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSS9	Klasifikacija sekuritizacije		{LIST}
STSS10	Vrsta odnosne izloženosti		{LIST}
STSS11	Datum izdanja		{DATEFORMAT}
STSS12	Datum obavijesti		{DATEFORMAT}
STSS13	Ovlaštena treća strana		{ALPHANUM-100}
STSS14	Ovlaštena treća strana (ime i zemlja poslovnog nastana)		{ALPHANUM-1000} {COUNTRYCODE_2}
STSS15	Nadležno tijelo koje je ovlastilo treću stranu		{ALPHANUM-100}
STSS16	STS status		{ALPHANUM-1000}
STSS17	Inicijator (ili izvorni zajmopodavac) nije kreditna institucija iz EU-a		{Y/N}
STSS18	Potvrda da su ispunjeni kriteriji za odobravanje kredita		{ALPHANUM-1000}
STSS19	Izjava da kriteriji za odobravanje kredita podliježu nadzoru		{ALPHANUM-1000}
STSS20	Odnosne izloženosti stečene stvarnom prodajom		{ALPHANUM-10000}
STSS21	Ne postoje stroge odredbe o povratu sredstava		{ALPHANUM-10000}
STSS22	Izuzeće za odredbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti		{ALPHANUM-1000}
STSS23	Prijenos u slučaju kad prodavatelj nije izvorni zajmopodavac		{ALPHANUM-1000}
STSS24	Prijenos koji se provodi putem ustupanja i usavršava u kasnijoj fazi		{ALPHANUM-10000}
STSS25	Izjave i jamstva		{ALPHANUM-10000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSS26	Kriteriji za aktivno upravljanje portfeljima		{ALPHANUM-10000}
STSS27	Homogenost imovine		{ALPHANUM}
STSS28	Obveze koje se odnose na odnosne izloženosti/ne postoji resekuritizacija		{ALPHANUM-1000}
STSS29	Pouzdanost standarda odobravanja plasmana		{ALPHANUM}
STSS30	Stručno znanje inicijatora/zajmodavca		{ALPHANUM}
STSS31	Imovina u statusu neispunjavanja obveza		{ALPHANUM}
STSS32	Izvršeno barem jedno plaćanje do trenutka prijenosa		{ALPHANUM-1000}
STSS33	Otplata imatelja/prodaja imovine.		{ALPHANUM}
STSS34	Poštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika		{LIST}
STSS35	Smanjenje kamatnih i valutnih rizika		{ALPHANUM-10000}
STSS36	Izvedenice koje je SSPN kupio/prodao		{ALPHANUM-10000}
STSS37	Izvedenice u skladu sa zajedničkim standardima		{ALPHANUM-10000}
STSS38	Plaćanja kamate po referentnoj stopi na temelju općih kamatnih stopa		{ALPHANUM-10000}
STSS39	Gotovina se ne zadržava nakon što se dostavi obavijest o izvršenju ili ubrzanju plaćanja		{ALPHANUM-10000}
STSS40	Ne zadržava se nikakav iznos gotovine		{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSS41	Primici glavnice prenose se na ulagatelje		{ALPHANUM-1000}
STSS42	Otplata sekuritizacijskih pozicija ne odvija se suprotnim redosljedom u odnosu na njihovu nadređenost		{ALPHANUM-1000}
STSS43	Nijednom se odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti		{ALPHANUM-1000}
STSS44	Sekuritizacije s nepostupnim redosljedom plaćanja		{ALPHANUM-1000}
STSS45	Obnovljiva sekuritizacija kojom se predviđaju događaji prijevremene isplate ili kojom se predviđa završetak razdoblja obnove na temelju unaprijed definiranih pokretača		{ALPHANUM-10000}
STSS46	Pogoršanje kreditne kvalitete odnosnih izloženosti		{ALPHANUM-10000}
STSS47	Nastanak događaja povezanog s nesolventnosti u pogledu inicijatora ili servisa		{ALPHANUM-10000}
STSS48	Pad vrijednosti odnosnih izloženosti koje drži SSPN ispod prethodno utvrđenog praga		{ALPHANUM-10000}
STSS49	Nesposobnost stvaranja dostatnih novih odnosnih izloženosti prethodno utvrđene kreditne kvalitete (pokretač za završetak razdoblja obnove)		{ALPHANUM-10000}
STSS50	Informacije o ugovornim obvezama servisa, povjerenika i drugih pružatelja pomoćnih usluga		{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSS51	Odredbe o kontinuitetu servisiranja		{ALPHANUM-1000}
STSS52	Odredbe o kontinuitetu drugih ugovornih strana u izvedenicama		{ALPHANUM-1000}
STSS53	Odredbe o pružateljima likvidnosti i o kontinuitetu bankovnog računa		{ALPHANUM-1000}
STSS54	Potrebna stručnost servise-ra i postojanje odgovarajućih politika, postupaka i kontrolnih mehanizama		{ALPHANUM}
STSS55	Jasne i sažete definicije (problematici krediti)		{ALPHANUM-1000}
STSS56	Prvenstvo plaćanja i događaji pokretači		{ALPHANUM-1000}
STSS57	Pravodobno rješavanje sukoba između različitih kategorija ulagatelja i odgovornosti povjerenika		{ALPHANUM-1000}
STSS58	Povijesni podaci o učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka		{ALPHANUM-1000}
STSS59	Vanjska provjera uzorka odnosnih izloženosti		{ALPHANUM-1000}
STSS60	Raspoloživost modela novčanih tokova obveza potencijalnim ulagateljima		{ALPHANUM-1000}
STSS61	Okolišna učinkovitost/s-tambeni krediti ili krediti za kupnju automobila ili leasing automobila		{ALPHANUM-10000}
STSS62	Odgovornost inicijatora i sponzora za poštovanje članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402		{ALPHANUM-1000}

PRILOG II.

Formati rubrika koje treba koristiti u obrascu za STS obavijest

OZNAKA	VRSTA PODATKA	DEFINICIJA
{ALPHANUM-n}	Najviše n alfanumeričkih znakova	Rubrika za slobodan unos teksta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumerička znaka	Dvoslovna oznaka države, kako je definirano normom ISO 3166-1 (alpha-2 oznaka države). Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumerička znaka	Troslovna oznaka valute, kako je definirano normom ISO 4217 o oznakama valuta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{DATEFORMAT}	Format datuma u skladu s normom ISO 8601	Datumi se navode u sljedećem formatu: GGGG-MM-DD
{Y/N}	1 alfanumerički znak	„DA” – Y „NE” – N
{ISIN}	12 alfanumeričkih znakova	Oznaka ISIN, kako je definirano normom ISO 6166
{LEI}	20 alfanumeričkih znakova	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta kako je definirano normom ISO 17442

Obrazac za STS obavijesti za ABCP sekuritizacije

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAT0	Prva osoba za kontakt		{ALPHANUM-1000}
STSAT1	Identifikacijska oznaka instrumenta		{ISIN}
STSAT2	Oznaka LEI inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca		{LEI}
STSAT3	Identifikacijska oznaka obavijesti		{ALPHANUM-100}
STSAT4	Jedinstvena identifikacijska oznaka		{ALPHANUM-100}
STSAT5	Identifikacijska oznaka prospekta		{ALPHANUM-100}
STSAT6	Sekuritizacijski repozitorij		{ALPHANUM-1000}
STSAT7	Naziv sekuritizacije		{ALPHANUM-100}
STSAT8	Mjesto poslovnog nastana		{ALPHANUM-1000}
STSAT9	Vrsta sekuritizacije		{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAT10	Vrsta odnosne izloženosti		{LIST}
STSAT11	Datum izdanja		{DATEFORMAT}
STSAT12	Datum obavijesti		{DATEFORMAT}
STSAT13	Ovlaštena treća strana		{ALPHANUM-100}
STSAT14	Ovlaštena treća strana (ime i zemlja poslovnog nastana)		{ALPHANUM-1000} {COUNTRYCODE_2}
STSAT15	Nadležno tijelo koje je ovlastilo treću stranu		{ALPHANUM-100}
STSAT16	STS status		{ALPHANUM-1000}
STSAT17	Inicijator (ili izvorni zajmodavac) nije kreditna institucija iz EU-a		{Y/N}
STSAT18	Potvrda da su ispunjeni kriteriji za odobravanje kredita		{ALPHANUM-1000}
STSAT19	Izjava da kriteriji za odobravanje kredita podliježu nadzoru		{ALPHANUM-1000}
STSAT20	Odnosne izloženosti stečene stvarnom prodajom		{ALPHANUM-10000}
STSAT21	Ne postoje stroge odredbe o povratu sredstava		{ALPHANUM-10000}
STSAT22	Izuzeće za odredbe o povratu sredstava u nacionalnim zakonima o nesolventnosti		{ALPHANUM-1000}
STSAT23	Prijenos u slučaju kad prodavatelj nije izvorni zajmodavac		{ALPHANUM-1000}
STSAT24	Prijenos koji se provodi putem ustupanja i usavršava u kasnijoj fazi		{ALPHANUM-10000}
STSAT25	Izjave i jamstva		{ALPHANUM-10000}
STSAT26	Kriteriji za aktivno upravljanje portfeljima		{ALPHANUM-10000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAT27	Ne postoji resekuritizacija		{ALPHANUM-1000}
STSAT28	Prenesene odnosne izloženosti bez izloženosti u statusu neispunjavanja obveza		{ALPHANUM}
STSAT29	Izvršeno barem jedno plaćanje do trenutka prijenosa		{ALPHANUM-1000}
STSAT30	Otplata imatelja/prodaja imovine.		{ALPHANUM}
STSAT31	Smanjenje kamatnih i valutnih rizika		{ALPHANUM-10000}
STSAT32	Izvedenice koje je SSPN kupio/prodao		{ALPHANUM-10000}
STSAT33	Izvedenice u odnosnim izloženostima		{ALPHANUM-10000}
STSAT34	Izvedenice u skladu sa zajedničkim standardima		{ALPHANUM-10000}
STSAT35	Jasne i dosljedne definicije o tretmanu problematičnih kredita		{ALPHANUM-1000}
STSAT36	Prvenstvo plaćanja i događaji pokretači		{ALPHANUM-1000}
STSAT37	Povijesni podaci o učinku u pogledu neispunjavanja obveza i gubitaka		{ALPHANUM-1000}
STSAT38	Homogenost imovine		{ALPHANUM}
STSAT39	Obveze koje se odnose na odnosne izloženosti		{ALPHANUM-1000}
STSAT40	Obveze koje se odnose na odnosne izloženosti		{ALPHANUM-1000}
STSAT41	Plaćanja kamate po referentnoj stopi na temelju općih kamatnih stopa		{ALPHANUM-10000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAT42	Gotovina se ne zadržava nakon što se dostavi obavijest o izvršenju ili ubrzanju plaćanja		{ALPHANUM-10000}
STSAT43	Gotovina se ne zadržava/izvršenje ili ubrzanje plaćanja		{ALPHANUM-1000}
STSAT44	Primici glavnice prenose se na ulagatelje		{ALPHANUM-1000}
STSAT45	Nijednom se odredbom ne zahtijeva automatska likvidacija odnosnih izloženosti po tržišnoj vrijednosti		{ALPHANUM-1000}
STSAT46	Pouzdanost standarda odobravanja plasmana		{ALPHANUM}
STSAT47	Stručnost prodavatelja		{ALPHANUM}
STSAT48	Obnovljiva transakcija ABCP/pokretač povezan s kreditnom kvalitetom		{ALPHANUM}
STSAT49	Dužnosti sudionika sekuritizacije		{ALPHANUM-1000}
STSAT50	Odredbe o kontinuitetu serviranja		{ALPHANUM-1000}
STSAT51	Odredbe o drugim ugovornim stranama u izvedenicama i o kontinuitetu bankovnog računa		{ALPHANUM-1000}
STSAT52	Stabilnost sponzora		{ALPHANUM-1000}

PRILOG III.

Formati rubrika koje treba koristiti u obrascu za STS obavijest

OZNAKA	VRSTA PODATKA	DEFINICIJA
{ALPHANUM-n}	Najviše n alfanumeričkih znakova	Rubrika za slobodan unos teksta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumerička znaka	Dvoslovna oznaka države, kako je definirano normom ISO 3166-1 (alpha-2 oznaka države). Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumerička znaka	Troslovna oznaka valute, kako je definirano normom ISO 4217 o oznakama valuta. Podaci se unose u formatu ASCII (bez upotrebe znakova s naglaskom).
{DATEFORMAT}	Format datuma u skladu s normom ISO 8601	Datumi se navode u sljedećem formatu: GGGG-MM-DD
{Y/N}	1 alfanumerički znak	„DA” – Y „NE” – N
{ISIN}	12 alfanumeričkih znakova	Oznaka ISIN, kako je definirano normom ISO 6166
{LEI}	20 alfanumeričkih znakova	Identifikacijska oznaka pravnog subjekta kako je definirano normom ISO 17442

Obrazac za STS obavijesti za program ABCP

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAP0	Prva osoba za kontakt		{ALPHANUM-1000}
STSAP1	Identifikacijska oznaka instrumenta		{ISIN}
STSAP2	Oznaka LEI sponzora		{LEI}
STSAP3	Identifikacijska oznaka obavijesti		{ALPHANUM-100}
STSAP4	Jedinstvena identifikacijska oznaka		{ALPHANUM-100}
STSAP5	Identifikacijska oznaka prospekta		{ALPHANUM-100}
STSAP6	Sekuritizacijski repozitorij		{ALPHANUM-1000}
STSAP7	Ime programa ABCP		{ALPHANUM-100}
STSAP8	Zemlja poslovnog nastana		{ALPHANUM-1000}
STSAP9	Klasifikacija instrumenata		{LIST}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAP10	Datum izdanja		{DATEFORMAT}
STSAP11	Datum obavijesti		{DATEFORMAT}
STSAP12	Ovlaštena treća strana		{ALPHANUM-100}
STSAP13	Ovlaštena treća strana (ime i zemlja poslovnog nastana)		{ALPHANUM-1000} {COUNTRYCODE_2}
STSAP14	Nadležno tijelo koje je ovlastilo treću stranu		{ALPHANUM-100}
STSAP15	STS status		{ALPHANUM-1000}
STSAP16	Sponzor je kreditna institucija nad kojom se provodi nadzor		{ALPHANUM-1000}
STSAP17	Potpota sponzora kao pružatelja likvidnosti		{ALPHANUM-1000}
STSAP18	Dokazivanje nadležnom tijelu kreditne institucije		{ALPHANUM-1000}
STSAP19	Poštovanje zahtjeva u vezi s dubinskom analizom sponzora		{ALPHANUM-1000}
STSAP20	Poštovanje zahtjeva za zadržavanje rizika (razina transakcije/razina programa)		{LIST}
STSAP21	Poštovanje članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402 na razini programa ABCP		{ALPHANUM-1000}
STSAP22	Povlačenje likvidnosne linije ako se ne obnovi obveza financiranja likvidnosne linije		{ALPHANUM-10000}
STSAP23	Usklađenost transakcija ABCP u okviru programa ABCP s člankom 24. stavcima od 1. do 8. i stavcima od 12. do 20. Uredbe (EU) 2017/2402		{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAP24	Najviše 5 % ukupnog iznosa odnosnih izloženosti koje privremeno ne ispunjavaju relevantne zahtjeve		{ALPHANUM}
STSAP25	Preostalo ponderirano prosječno trajanje nije dulje od dvije godine		{ALPHANUM-1000}
STSAP26	Potpuno osigurani program ABCP (potpora sponzora)		{ALPHANUM-10000}
STSAP27	Ne postoji resekuritizacija i ne postoji kreditno poboljšanje kojim se uspostavlja druga razina tranširanja na razini programa ABCP		{ALPHANUM-1000}
STSAP28	Ne postoje opcije kupnje		{ALPHANUM-1000}
STSAP29	Odgovarajuće smanjivanje i dokumentiranje kamatnih rizika i valutnih rizika na razini programa ABCP		{ALPHANUM}
STSAP30	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (odgovornosti povjerenika prema ulagateljima)		{ALPHANUM-1000}
STSAP31	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (ugovorne obveze sponzora)		{ALPHANUM-1000}
STSAP32	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (postupak i odgovornosti u slučaju neispunjavanja obveza serviseru)		{ALPHANUM-1000}
STSAP33	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (odredbe o zamjeni drugih ugovornih strana u izvedenicama i o bankovnom računu)		{ALPHANUM-1000}

OZNAKA RUBRIKE	NAZIV RUBRIKE	OKVIR KOJI TREBA POPUNITI	FORMAT RUBRIKE
STSAP34	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (postupci za osiguravanje kolateraliziranosti obveze financiranja)		{ALPHANUM-1000}
STSAP35	Zahtjevi u vezi s dokumentacijom programa ABCP (likvidnosna linija i isplata dospjelih vrijednosnih papira ako sponzor ne obnovi obvezu financiranja likvidnosne linije prije njezina isteka)		{ALPHANUM-1000}
STSAP36	Stručno znanje serviseri		{ALPHANUM}

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1228**od 29. studenoga 2019.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s formatom zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija ili za proširenje registracije trgovinskog repozitorija u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 10. stavak 8.,

budući da:

- (1) Jedinstveni format zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija ili proširenje registracije trgovinskog repozitorija koji se podnose Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) trebao bi omogućiti da se ESMA-i podnesu sve informacije koje se zahtijevaju u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) ⁽²⁾ te da ih ona lako identificira.
- (2) Važno je da se informacije u tim zahtjevima dostave u formatu koji omogućuje pohranu za buduću uporabu i reprodukciju. Stoga bi se ti zahtjevi trebali podnositi na trajnom mediju.
- (3) Kako bi se olakšala identifikacija informacija podnesenih u okviru tih zahtjeva, potrebno je dostaviti jedinstveni referentni broj i naslov svakog njihova dokumenta. Zbog istog bi razloga od podnositelja zahtjeva trebalo zahtijevati da za svaku dostavljenu informaciju navede na koju se odredbu Delegirane uredbe (EU) 2020/1230 odnosi.
- (4) Ova Uredba temelji se na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je ESMA dostavila Komisiji.
- (5) U skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾ ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala povezane potencijalne troškove i koristi te je zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. te uredbe.

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.**Format zahtjeva za registraciju i proširenje registracije**

- (1) Podnositelji zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija na temelju članka 10. stavka 5. točke (a) Uredbe (EU) 2017/2402 ispunjavaju formate utvrđene u Prilogu 1. ovoj Uredbi.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ 2020/1230 uredba Komisije (EU) 2020/1230 od 29. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju pojedinosti zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija i podaci za zahtjev za pojednostavnjeni zahtjev za proširenje registracije trgovinskog repozitorija (Vidjeti stranicu 345 ovoga Službenog lista)..

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 176/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

(2) Trgovinski repozitoriji koji podnose zahtjev za proširenje registracije na temelju članka 10. stavka 5. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402 ispunjavaju formate utvrđene u Prilogu 2. ovoj Uredbi.

(3) Za potrebe stavaka 1. i 2. zahtjevi se podnose:

- (a) na trajnom mediju kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki (m) Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ^(*);
- (b) s jedinstvenim referentnim brojem koji je dodijeljen svakom dokumentu uključenom u zahtjev.

Članak 2.

Stupanje na snagu

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 29. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

^(*) Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.).

PRILOG I.

Format zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija

Tablica 1.

Opće informacije

Datum podnošenja zahtjeva
Ime sekuritizacijskog repozitorija
Mjesto osnivanja i opseg poslovne djelatnosti
Identifikacijski broj pravnog subjekta (LEI) registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijski broj pravnog subjekta
Adresa sjedišta sekuritizacijskog repozitorija
Adresa sjedišta svakog društva kćeri sekuritizacijskog repozitorija
Adresa sjedišta svake podružnice sekuritizacijskog repozitorija
Usklađeni lokator resursa (URL) internetske stranice sekuritizacijskog repozitorija
Vrste sekuritizacije, metode prijenosa rizika i vrste odnosnih izloženosti za koje repozitorij podnositelj zahtjeva podnosi zahtjev za registraciju
Ako je nadležno tijelo podnositelju zahtjeva izdalo odobrenje za rad ili ga je registriralo u državi članici u kojoj ima poslovni nastan, ime tijela i referentni broj koji se odnosi na odobrenje za rad ili registraciju
Ime osobe odgovorne za zahtjev
Podaci za kontakt osobe odgovorne za zahtjev
Ime osobe odgovorne za usklađenost sekuritizacijskog repozitorija (ili drugog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti za sekuritizacijski repozitorij)
Podaci za kontakt osobe odgovorne za usklađenost sekuritizacijskog repozitorija ili drugog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti za sekuritizacijski repozitorij, u odnosu na njegovo pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga
Ime svakog matičnog društva
LEI svakog matičnog društva registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijski broj pravnog subjekta
Adresa svakog matičnog društva
Ime odgovornog nadzornog tijela za svako matično društvo
Referentni broj odgovornog nadzornog tijela za svako matično društvo
Ime svakog krajnjeg matičnog društva
LEI svakog krajnjeg matičnog društva registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijski broj pravnog subjekta
Adresa svakog krajnjeg matičnog društva
Ime odgovornog nadzornog tijela za svako krajnje matično društvo
Referentni broj odgovornog nadzornog tijela za svako krajnje matično društvo

Tablica 2.

Referentne oznake dokumenta ⁽¹⁾

Odredba Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1230 koja sadržava zahtjev za informacije na koji se odnosi dokument	Jedinstveni referentni broj dokumenta	Naslov dokumenta	Poglavlje, odjeljak ili stranica dokumenta gdje su navedene informacije ili razlog zbog kojeg informacije nisu navedene
---	---------------------------------------	------------------	---

⁽¹⁾ Za sve informacije koje se zahtijevaju u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2020/1230 uz iznimku njezina članka 2. stavka 2. točaka od (a) do (c), (e), (f), (h) i (i) te članka 7. stavka 2.

PRILOG II.

Format zahtjeva trgovinskog repozitorija za proširenje registracije

Tablica 1.

Opće informacije

Datum podnošenja zahtjeva
Datum registracije podnositelja zahtjeva kao trgovinskog repozitorija
Ime sekuritizacijskog repozitorija
Identifikacijski broj pravnog subjekta (LEI) registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijski broj pravnog subjekta
Adresa sjedišta sekuritizacijskog repozitorija
Adresa sjedišta svakog društva kćeri sekuritizacijskog repozitorija
Adresa sjedišta svake podružnice sekuritizacijskog repozitorija
Usklađeni lokator resursa (URL) internetske stranice sekuritizacijskog repozitorija
Identifikacijski broj pravnog subjekta (LEI) registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijski broj pravnog subjekta
Vrste sekuritizacije, metode prijenosa rizika i vrste odnosnih izloženosti za koje repozitorij podnositelj zahtjeva podnosi zahtjev za registraciju
Ako je nadležno tijelo podnositelju zahtjeva izdalo odobrenje za rad ili ga je registriralo u državi članici u kojoj ima poslovni nastan, ime tijela i referentni broj koji se odnosi na odobrenje za rad ili registraciju
Ime osobe odgovorne za zahtjev
Podaci za kontakt osobe odgovorne za zahtjev
Ime osobe odgovorne za usklađenost sekuritizacijskog repozitorija ili drugog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti za sekuritizacijski repozitorij, u odnosu na njegovo pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga
Podaci za kontakt osobe odgovorne za usklađenost sekuritizacijskog repozitorija (ili drugog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti za sekuritizacijski repozitorij)

Tablica 2.

Referentne oznake dokumenta ⁽¹⁾

Odredba Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1230 koja sadržava zahtjev za informacije na koji se odnosi dokument.	Jedinstveni referentni broj dokumenta	Naslov dokumenta	Poglavlje, odjeljak ili stranica dokumenta gdje su navedene informacije ili razlog zbog kojeg informacije nisu navedene
--	---------------------------------------	------------------	---

⁽¹⁾ Za sve informacije koje se zahtijevaju u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2020/1230 uz iznimku njezina članka 2. stavka 2. točaka od (a) do (c), (e), (f), (h) i (i) te članka 7. stavka 2.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1229**od 29. studenoga 2019.****o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na operativne standarde sekuritizacijskih repozitorija za prikupljanje, agregiranje i usporedbu podataka, pristup podacima te provjeru njihove potpunosti i dosljednosti****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 10. stavak 7. točku (a) i članak 17. stavak 2. točke (b), (c) i (d),

budući da:

- (1) Subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 trebali bi moći ispunjavati svoje zadaće, mandate i obveze. Stoga bi informacije koje sekuritizacijski repozitoriji dostavljaju tim subjektima trebale biti visokokvalitetne i trebale bi omogućiti agregiranje i usporedbu među različitim sekuritizacijskim repozitorijima na pravodoban, sveobuhvatan i strukturiran način. Sekuritizacijski repozitoriji stoga bi trebali procijeniti jesu li te informacije potpune i dosljedne prije nego što ih stave na raspolaganje tim subjektima i trebali bi im dostaviti izvješće na kraju dana i ukupnu ocjenu potpunosti podataka.
- (2) U postupcima provjere potpunosti i dosljednosti podataka koje su inicijatori, sponzori ili SSPN-ovi dostavili sekuritizacijskim repozitorijima trebalo bi uzeti u obzir različite vrste, značajke i prakse sekuritizacije. Stoga je primjereno predvidjeti postupke provjere u kojima se dostavljene informacije uspoređuju u odnosu na slične sekuritizacije, na primjer sekuritizacije s istim ili povezanim inicijatorom, vrstom odnosno izloženosti, strukturnim ili geografskim značajkama.
- (3) Kako bi se zajamčila kvaliteta dostavljenih informacija, navedenim postupcima trebalo bi provjeravati i potpunost i dosljednost dokumentacije kojom se te informacije potkrepljuju. Međutim, s obzirom na relativne poteškoće pri provjeri potpunosti i dosljednosti te dokumentacije, sekuritizacijski repozitoriji trebali bi od izvještajnih subjekata zatražiti da u pisanom obliku potvrde da je sekuritizacijska dokumentacija koju stavljaju na raspolaganje potpuna i dosljedna. Značajna ažuriranja već dostavljene dokumentacije trebalo bi smatrati novim sekuritizacijskim dokumentom za koji je potreban zahtjev za pisanu potvrdu.
- (4) Kako bi se subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 omogućilo da ispune svoje zadaće, mandate i obveze, pojedinih o sekuritizacijama kojima ti subjekti moraju imati izravan i neposredan pristup trebale bi biti usporedive među sekuritizacijskim repozitorijima na usklađen i dosljedan način. Te bi pojedinih stoga trebalo dostavljati u formatu Extensible Markup Language (XML) zbog njegove raširene upotrebe u financijskom sektoru.
- (5) Trebalo bi osigurati povjerljivost svake vrste podataka razmijenjenih između sekuritizacijskih repozitorija i subjekata iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402. Takve bi razmjene stoga trebalo provoditi putem sigurne komunikacijske veze između uređaja upotrebom protokola za enkripciju podataka. Kako bi se osigurali minimalni zajednički standardi, trebalo bi upotrebljavati protokol SSH za siguran prijenos datoteka.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

- (6) Podaci koji se odnose na odnosne izloženosti najnovije sekuritizacije, izvješća ulagatelja, povlaštene informacije i informacije o značajnim događajima te pokazatelji kvalitete i pravodobnosti tih podataka ključni su za trajno praćenje pozicija ulaganja u sekuritizaciji i potencijalnih ulaganja te za financijsku stabilnost i sistemski rizik. Stoga bi subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 trebali imati pristup tim podacima na *ad hoc* ili unaprijed definiranoj periodičnoj osnovi razmjerno njihovim potrebama za primanje tih podataka.
- (7) Sekuritizacije su složene i heterogene, a korisnici koji pristupaju informacijama iz sekuritizacijskih repozitorija raznoliki su. Stoga je neizmjereno važno olakšati izravan i neposredan pristup specifičnim skupovima podataka i informacijama. Taj bi pristup trebao uključivati pristup informacijama u strojno čitljivom obliku koji sadržava podatke i sve aktualne i povijesne informacije o sekuritizacijama pohranjenima u repozitoriju. U tu svrhu trebalo bi izraditi okvir za *ad hoc* zahtjeve koji se mogu kombinirati kako bi se dobile specifične informacije. Rokove do kojih bi sekuritizacijski repozitoriji trebali dostavljati podatke subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 trebalo bi uskladiti kako bi se tim subjektima i sekuritizacijskim repozitorijima olakšala učinkovita obrada podataka. Istodobno bi trebalo osigurati da subjekti koji su podnijeli zahtjev podatke dobiju unutar rokova koji im omogućuju učinkovito ispunjenje zadaća.
- (8) Subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 oslanjaju se na podatke koje čuvaju sekuritizacijski repozitoriji, među ostalim za usporedbu sadašnjih i prošlih sekuritizacija. Stoga je primjereno odrediti da bi u skladu s člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402 i člankom 80. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾ repozitoriji trebali čuvati evidenciju o sekuritizaciji deset godina od njezina završetka.
- (9) Odredbe ove Uredbe usko su povezane jer obuhvaćaju standarde i postupke koji se odnose na prikupljanje i obradu informacija u posjedu sekuritizacijskih repozitorija te pristup tim informacijama. Stoga je primjereno te odredbe uključiti u jednu uredbu.
- (10) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostavilo Komisiji.
- (11) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

- (a) „izvještajni subjekt” znači subjekt određen u skladu s člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (b) „referentni datum informacija” znači referentni datum informacija dostavljenih u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2020/1224 ⁽⁴⁾.

⁽²⁾ Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela 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.).

⁽⁴⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (vidjeti stranicu 1 ovoga Službenog lista).

Članak 2.

Izvješće na kraju dana

1. Sekuritizacijski repozitoriji svakodnevno izrađuju jedno zbirno izvješće na kraju dana za sve sekuritizacije koje su im prijavljene, isključujući sve prijavljene sekuritizacije koje su odbijene u skladu s člankom 4. stavkom 6. To se izvješće temelji na najnovijim dostavljenim informacijama, isključuje sve prijavljene sekuritizacije koje su odbijene u skladu s člankom 4. stavkom 6. i uključuje barem sljedeće informacije:

- (a) jedinstvenu identifikacijsku oznaku u skladu s člankom XI. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224;
- (b) oznake ISIN tranši, obveznica ili podređenih kredita sekuritizacije, ako su dostupne;
- (c) zbroj trenutnih iznosa glavnice svih tranši, obveznica ili podređenih kredita u sekuritizaciji, u EUR, dobiven primjenom deviznih tečajeva objavljenih na internetskim stranicama Europske središnje banke za prethodni radni dan;
- (d) naziv sekuritizacije;
- (e) je li sekuritizacija ABCP ili nije ABCP sekuritizacija;
- (f) je li struktura sekuritizacije vrste „M”, odnosno struktura okvirnog sporazuma, kako je navedeno u rubrici SESS9 iz Priloga XIV. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224;
- (g) je li metoda prijenosa rizika u sekuritizaciji „T” za stvarnu prodaju kako je navedeno u rubrici IVSS11 iz Priloga XII. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224 ili „S” za sintetsku sekuritizaciju kako je navedeno u rubrici SESV11 iz Priloga XIV. toj uredbi ili „ABCP” za sekuritizacije ABCP;
- (h) naziv i identifikacijske oznake pravnog subjekta („LEI”) inicijatora, sponzora i SSPN-a;
- (i) najnoviji datum plaćanja kamate u formatu datuma u skladu s normom ISO 8601;
- (j) vremenski žig (u formatu datuma i vremena u skladu s normom ISO 8601 prema koordiniranom svjetskom vremenu (UTC), do najbliže sekunde) najnovije dostave informacija sekuritizacijskom repozitoriju ili, ako postoji više dostava informacija na isti referentni datum, vremenske žigove (u formatu datuma i vremena u skladu s normom ISO 8601 prema koordiniranom svjetskom vremenu) najranije i najnovije dostave informacija s istim referentnim datumom;
- (k) referentni datum informacija (u formatu datuma u skladu s normom ISO 8601) najnovije dostave informacija sekuritizacijskom repozitoriju;
- (l) broj dostava informacija sekuritizacijskom repozitoriju s istim referentnim datumom iz točke (k);
- (m) ocjenu potpunosti informacija navedenu u članku 3. za najnoviju dostavu informacija sekuritizacijskom repozitoriju;
- (n) za sekuritizacije koje nisu ABCP, zemlju poslovnog nastana inicijatora ili izvornog zajmodavca;
- (o) za sekuritizacije ABCP, zemlju poslovnog nastana sponzora;
- (p) zemlju u kojoj se nalazi većina odnosnih izloženosti, u smislu trenutnog iznosa glavnice odnosno izloženosti;
- (q) najčešću vrstu odnosnih izloženosti u sekuritizaciji, u smislu trenutnog iznosa glavnice.
- (r) za potrebe točke (n), ako su odnosne izloženosti sekuritizacije kombinacija izloženosti različitih inicijatora ili izvornih zajmodavaca, zemlja poslovnog nastana inicijatora ili izvornog zajmodavca zemlja je inicijatora ili izvornog zajmodavca koji ima najveći iznos izloženosti u smislu trenutnog iznosa glavnice u sekuritizaciji.

2. Sekuritizacijski repozitoriji izvješće na kraju dana objavljuju u XML formatu.

3. Vremenski žigovi iz ovog članka ne odstupaju za više od jedne sekunde prema koordiniranom svjetskom vremenu koje izdaje i održava jedan od centara za mjerenje vremena navedenih u najnovijem godišnjem izvješću o aktivnostima mjerenja Međunarodnog ureda za utege i mjere (Bureau International des Poids et Mesures (BIPM)).

Članak 3.

Ocjenjivanje potpunosti informacija

4. Sekuritizacijski repozitoriji za svaku dostavu informacija izračunavaju ocjenu njihove potpunosti primjenom matrice za ocjenjivanje iz tablice 1. Priloga i sljedećih podataka:

$$\text{Input 1} = \frac{\sum_i^N \text{ND1}}{N}$$

$$\text{Input 2} = \frac{\sum_i^N \text{ND2} + \sum_i^N \text{ND3} + \sum_i^N \text{ND4}}{N}$$

pri čemu:

$\sum_i^N \text{ND}x$ označava ukupan broj rubrika u dostavi informacija s odgovarajućim vrijednostima opcije „Bez podataka” koje su

unesene u skladu s člankom 9. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224

N označava ukupan broj rubrika u dostavi informacija u koje se mogu unijeti bilo koje vrijednosti opcije „Bez podataka” (od ND1 do ND4) u skladu s člankom 9. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224.

Za potrebe izračuna ocjene potpunosti informacija, rubrike popunjene unosom formata „ND4-GGGG-MM-DD” smatraju se rubrikama „ND4”.

Članak 4.

Provjera potpunosti i dosljednosti informacija

1. Sekuritizacijski repozitoriji provjeravaju potpunost i dosljednost informacija koje su im dostavljene provjerom sljedećeg:

- (a) naziva izvještajnog subjekta, kako je naveden u rubrici IVSS4 iz Priloga XII. ili rubrici IVAS3 iz Priloga XIII. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224;
- (b) je li oznaka stavke unosa kako je navedena u tablici 3. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224 točna.

2. U pogledu informacija iz članka 7. stavka 1. točaka (a), (e), (f) i (g) Uredbe (EU) 2017/2402, sekuritizacijski repozitoriji provjeravaju potpunost i dosljednost informacija i tako što:

- (a) provjeravaju usklađenost dostavljenih informacija sa strukturom i formatom obrazaca iz priloga od II. do XV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2020/1225 ^(*);
- (b) uspoređuju dostavljene podatke:
 - i. u različitim rubrikama za isti referentni datum informacija i istu odnosnu izloženost, izvješće ulagatelja, povlaštenu informaciju ili informaciju o značajnom događaju;
 - ii. u različitim odnosnim izloženostima, izvješćima ulagatelja, povlaštenim informacijama ili informacijama o značajnom događaju za istu rubriku i isti referentni datum informacija;
 - iii. u istim odnosnim izloženostima, izvješćima ulagatelja, povlaštenim informacijama ili informacijama o značajnom događaju za istu rubriku i različite referentne datume informacija;
 - iv. u sličnim sekuritizacijama;

^(*) Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1225 od 29. listopada 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata i standardiziranih obrazaca putem kojih inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje informacije i pojedinosti o sekuritizaciji (vidjeti stranicu 217 ovoga Službenog lista).

- (c) provjeravaju jesu li uneseni referentni datum informacija i vremenski žig dostave u skladu s člankom 10. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224;
- (d) provjeravaju je li opcija „Bez podataka” iz članka 9. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224 upotrijebljena samo ako je to dopušteno i omogućuje li dovoljnu reprezentativnost dostave informacija za odnosne izloženosti u sekuritizaciji.

Za sekuritizacije ABCP upućivanja na odnosne izloženosti u ovom stavku tumače se kao upućivanja na vrste odnosnih izloženosti.

3. Sekuritizacijski repozitoriji provjeravaju potpunost i dosljednost dokumentacije koja im je stavljena na raspolaganje na temelju članka 7. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402 tako što od izvještajnih subjekata zahtijevaju pisanu potvrdu o sljedećem:

- (a) da su sekuritizacijskom repozitoriju dostavljeni svi elementi navedeni u tablici 3. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224 i koji se moraju staviti na raspolaganje na temelju članka 7. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2017/2402;
- (b) da je dokumentacija u skladu sa stvarnim aranžmanom i značajkama sekuritizacije.

4. Rokovi za slanje zahtjeva za pisanu potvrdu iz stavka 3. su:

- (a) pet radnih dana od prvog izdavanja vrijednosnih papira u okviru sekuritizacije ili, za sekuritizacije ABCP, pet radnih dana od prvog izdavanja vrijednosnih papira u okviru programa ABCP;
- (b) svakih dvanaest mjeseci od datumâ zahtjeva iz točke (a);
- (c) pet radnih dana od stavljanja novog dokumenta na raspolaganje u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2017/2402.

Sekuritizacijski repozitorij koji nije dobio pisanu potvrdu u roku od 14 dana od datuma bilo kojeg zahtjeva iz prvog podstavka podnosi izvještajnom subjektu zahtjev za dostavu pisane potvrde u roku od 14 dana.

5. Sekuritizacijski repozitoriji provjeravaju je li STS obavijest iz članka 7. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 2017/2402 koja je stavljena na raspolaganje tom sekuritizacijskom repozitoriju u skladu sa strukturom i formatom obrazaca utvrđenih u prilogima Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2020/1227 ⁽⁶⁾.

6. Sekuritizacijski repozitorij odbija dostavu nepotpunih ili nedosljednih informacija u skladu sa stavcima 1., 2. i 5., osim stavka 2. točke (b) podtočaka iii. i iv. Sekuritizacijski repozitorij dostave odbijene u skladu s tim stavkom svrstava u jednu od kategorija odbijanja navedenih u tablici 2. Priloga.

7. Sekuritizacijski repozitorij subjekte iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 bez nepotrebne odgode obavješćuje:

- (a) da su dostavljene informacije nepotpune ili nedosljedne na temelju stavka 2. točke (b) podtočki iii. i iv.;
- (b) da nije dobio pisanu potvrdu iz stavka 3.

8. U roku od sat vremena od primitka informacija iz članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402, sekuritizacijski repozitoriji izvještajnim subjektima dostavljaju detaljne povratne informacije o rezultatima provjera provedenih u skladu sa stavcima 1., 2., 3. i 5., uključujući moguće kategorije odbijanja na temelju stavka 6. Te povratne informacije osim toga sadržavaju barem sljedeće:

- (a) jedinstvenu identifikacijsku oznaku sekuritizacije dodijeljenu u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224;

⁽⁶⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1227 od 12. studenoga 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu obrazaca za pružanje informacija u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obavješću (vidjeti stranicu 315 ovoga Službenog lista).

- (b) oznaku (oznake) stavke iz tablice 3. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224;
- (c) vremenski žig dostave informacija u formatu datuma i vremena u skladu s normom ISO 8601 prema koordiniranom svjetskom vremenu, do najbliže sekunde.

9. Sekuritizacijski repozitoriji svakog ponedjeljka do 19.00.00 sati prema koordiniranom svjetskom vremenu izrađuju izvješće o svim informacijama koje su odbili prethodnog ponedjeljka od 19.00.00 prema koordiniranom svjetskom vremenu. To izvješće sadržava barem sljedeće informacije:

- (a) jedinstvenu identifikacijsku oznaku sekuritizacije dodijeljenu u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1224;
- (b) naziv sekuritizacije;
- (c) oznake ISIN tranši, obveznica ili podređenih kredita sekuritizacije, ako su dostupne;
- (d) naziv i identifikacijske oznake pravnog subjekta (LEI) inicijatora, sponzora i SSPN-a;
- (e) vremenski žig dostave informacija u formatu datuma i vremena u skladu s normom ISO 8601 prema koordiniranom svjetskom vremenu, do najbliže sekunde;
- (f) oznaku stavke unosa iz tablice 3. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224;
- (g) kategoriju odbijanja iz tablice 2. Priloga ovoj Uredbi i posebne okolnosti svrstavanja u tu kategoriju odbijanja;
- (h) sva objašnjenja koja je izvještajni subjekt dostavio do ponedjeljka na koji je objavljeno izvješće do 17.00.00 prema koordiniranom svjetskom vremenu o tome zašto su dostavljene informacije nepotpune ili nedosljedne ili zašto nije dostavljena pisana potvrda iz stavka 3.

Članak 5.

Pojedinosti o informacijama kojima se odobrava pristup

Pojedinosti o informacijama iz članka 17. stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) 2017/2402 sljedeće su:

- (a) sve informacije koje je sekuritizacijski repozitorij dobio od izvještajnih subjekata u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402;
- (b) izvješće na kraju dana iz članka 2., ocjena potpunosti informacija iz članka 3. i sve informacije koje proizlaze iz provjera provedenih na temelju članka 4. ove Uredbe;
- (c) sve formule i metode izračuna i agregiranja upotrijebljene za dobivanje informacija iz točaka (a) i (b).

Članak 6.

Uvjeti pristupa pojedinostima o informacijama

1. Pristup informacijama iz članka 5. odobrava se na zahtjev. Zahtjev za pristup sadržava sljedeće informacije:

- (a) naziv subjekta koji podnosi zahtjev;
- (b) osobu za kontakt sa subjektom koji podnosi zahtjev;
- (c) vrstu subjekta koji podnosi zahtjev za pristup, kako je navedeno u članku 17. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (d) imena osoba u subjektu koji podnosi zahtjev koje će imati pristup zatraženim informacijama;
- (e) podatke za sigurno povezivanje putem protokola SSH za siguran prijenos datoteka kako je propisano člankom 7. stavkom 2.;
- (f) je li riječ o *ad hoc* zahtjevu ili unaprijed definiranom periodičnom zahtjevu;

- (g) utvrđivanje traženih informacija na temelju bilo koje kombinacije kriterija iz stavka 4.;
- (h) sve druge tehničke informacije relevantne za pristup subjekta koji podnosi zahtjev.

2. Za potrebe stavka 1. sekuritizacijski repozitoriji:

- (a) imenuju osobu ili osobe za vezu sa subjektima navedenima u članku 17. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (b) na svojim internetskim stranicama objavljuju uvjete pristupa informacijama i upute za podnošenje zahtjeva za pristup tim informacijama;
- (c) pružaju pristup samo informacijama navedenima u zahtjevu za pristup;
- (d) što je prije moguće, ali najkasnije 30 dana od zahtjeva za omogućavanje pristupa tim informacijama, utvrđuju potrebne tehničke mehanizme kako bi subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 mogli podnositi zahtjeve za pristup tim informacijama.

3. Rokovi za odobrenje pristupa informacijama iz članka 5. su sljedeći:

- (a) najkasnije do 19.00.00 prema koordiniranom svjetskom vremenu dana na koji se izvješće odnosi za *ad hoc* ili unaprijed definirani periodični zahtjev za izvješće na kraju dana kako je navedeno u članku 2.;
- (b) najkasnije do 12.00.00 prema koordiniranom svjetskom vremenu prvog dana nakon dana primitka zahtjeva za pristup ako se informacije odnose na sekuritizaciju za koju još nije određena cijena ili koja još nije dospjela ili je dospjela manje od godinu dana prije datuma podnošenja zahtjeva;
- (c) najkasnije tri radna dana od dana primitka zahtjeva za pristup ako se informacije odnose na sekuritizaciju koja je dospjela više od godinu dana prije datuma podnošenja zahtjeva;
- (d) najkasnije tri radna dana od dana primitka zahtjeva za pristup ako se informacije odnose na nekoliko sekuritizacija iz točaka (b) i (c).

4. Sekuritizacijski repozitoriji subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 odobravaju pristup informacijama iz članka 5. na temelju bilo koje kombinacije sljedećih kriterija:

- (a) vrsta sekuritizacije: ABCP ili nije ABCP;
- (b) vrsta strukture sekuritizacije: „M” za okvirni sporazum, kako je navedeno u rubrici SESS9 iz Priloga XIV. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224 ili „S” za sve druge sekuritizacije;
- (c) metoda prijenosa rizika u sekuritizaciji: „Y” za stvarnu prodaju kako je navedeno u rubrici IVSS11 iz Priloga XII. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224 ili „Y” za sintetsku sekuritizaciju kako je navedeno u rubrici SESV11 iz Priloga XIV. toj uredbi ili „ABCP” za sekuritizacije ABCP;
- (d) oznaka stavke sekuritizacije;
- (e) vrsta odnosne izloženosti sekuritizacije;
- (f) odjeljak odnosne izloženosti sekuritizacije;
- (g) odjeljak obrasca za izvješće ulagateljima koji se odnosi na sekuritizaciju;
- (h) odjeljak obrasca za povlaštene informacije ili informacije o značajnim događajima koje se odnose na sekuritizaciju;
- (i) identifikacijska oznaka:
 - i. jedinstvena identifikacijska oznaka;
 - ii. identifikacijska oznaka transakcije;
 - iii. međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira;

- iv. identifikacijska oznaka nove ili izvorne tranše/obveznice;
 - v. identifikacijska oznaka nove ili izvorne odnosne izloženosti;
 - vi. identifikacijska oznaka novog ili izvornog dužnika;
 - vii. identifikacijska oznaka pravnog subjekta inicijatora;
 - viii. identifikacijska oznaka pravnog subjekta sponzora;
 - ix. identifikacijska oznaka pravnog subjekta SSPN-a;
 - x. identifikacijska oznaka pravnog subjekta izvornog zajmodavca;
 - xi. identifikacijska oznaka pravnog subjekta voditelja poslova CLO-a;
- (j) geografske značajke:
- i. geografska regija;
 - ii. mjerodavno pravo;
- (k) datum i sat:
- i. vremenski žig dostave informacija;
 - ii. referentni datum informacija;
 - iii. datum izdavanja tranše/obveznice;
 - iv. propisano dospijeće tranše/obveznice;
 - v. datum iniciranja odnosne izloženosti;
 - vi. datum dospijeća odnosne izloženosti;
- (l) valuta:
- i. valuta tranše/obveznice;
 - ii. oznaka valute odnosne izloženosti.
5. Sekuritizacijski repozitoriji stavljaju na raspolaganje sljedeće informacije u XML formatu:
- (a) informacije iz članka 7. stavka 1. točke (a) i točaka od (d) do (g) Uredbe (EU) 2017/2402;
 - (b) informacije koje izrađuju sekuritizacijski repozitoriji u skladu s člancima 2. i 4. ove Uredbe, uz iznimku pisanih potvrda primljenih u skladu s člankom 4. stavkom 3.

Članak 7.

Standardi za prikupljanje podataka i pristup podacima

1. Sekuritizacijski repozitoriji upotrebljavaju protokole za elektroničko potpisivanje i enkripciju podataka za primanje podataka od izvještajnih subjekata ili drugih sekuritizacijskih repozitorija i za prijenos podataka subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402.
2. Za potrebe stavka 1. sekuritizacijski repozitoriji uvode i održavaju sigurno sučelje između uređaja te ga stavljaju na raspolaganje izvještajnim subjektima i subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402. Za to se sučelje koristi protokol SSH za siguran prijenos datoteka.
3. Sekuritizacijski repozitoriji koriste standardizirane XML poruke za komunikaciju putem sučelja iz stavka 2. i subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 stavljaju na raspolaganje informacije iz članka 6. stavka 5. ove Uredbe.

Članak 8.**Vođenje evidencije**

1. Sekuritizacijski repozitoriji evidentiraju sljedeće:
 - (a) provjere u skladu s ovom Uredbom i sve druge validacije koje provodi sekuritizacijski repozitorij;
 - (b) pisane potvrde koje primi sekuritizacijski repozitorij iz članka 4. stavka 3.;
 - (c) rezultate koje sekuritizacijski repozitorij pruža izvještajnom subjektu u skladu s člankom 4. stavkom 6.;
 - (d) sva objašnjenja koja dostavi izvještajni subjekt o tome zašto su dostavljene informacije nepotpune ili nedosljedne ili zašto ne postoji pisana potvrda iz članka 4. stavka 7.;
 - (e) u dnevniku izvješćivanja, pojedinosti o svim ispravcima ili otkazivanjima koje podnese izvještajni subjekt;
 - (f) sve druge informacije izrađene ili dostavljene u skladu s ovom Uredbom.
2. Svaka se evidencija čuva deset godina od završetka sekuritizacije na koju se odnosi.
3. Dnevnik izvješćivanja iz stavka 1. točke (d) sadržava jedinstvenu identifikacijsku oznaku sekuritizacije, oznaku stavke, vremenski žig predmetne dostave informacija, vremenski žig izmjena i jasan opis izmjena dostavljenih informacija, uključujući prethodni i novi sadržaj tih informacija.

Članak 9.**Stupanje na snagu**

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 29. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

PRILOG

Matrica za ocjenjivanje potpunosti podataka i kategorije odbijanja

Tablica 1.

Matrica za ocjenjivanje potpunosti podataka

		Podatak 1: postotak rubrika u koje je upisano „ND1”			
		ulazni po- datak 1 = 0 %	0 % < poda- tak 1 ≤ 10 %	10 % < po- datak 1 ≤ 30 %	podatak 1 > 30 %
Podatak 2: postotak rubrika u koje je upisano „ND2”, „ND3” ili „ND4-GGGG-MM-DD”	podatak 2 = 0 %	A1	B1	C1	D1
	0 % < podatak 2 ≤ 20 %	A2	B2	C2	D2
	20 % < podatak 2 ≤ 40 %	A3	B3	C3	D3
	podatak 2 > 40 %	A4	B4	C4	D4

Tablica 2.

Kategorije odbijanja

Kategorije odbijanja	Razlog
Sustav	Dostava informacija odbijena je zbog nesukladnosti sustava.
Odobrenje	Dostava informacija odbijena je jer izvještajnom subjektu nije izdano odobrenje za izvješćivanje u ime inicijatora, sponzora ili SSPN-a.
Logička pogreška	Dostava informacija odbijena je jer se oznaka stavke ne podudara s dostupnim vrijednostima iz tablice 3. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2020/1224
Pravila poslovanja	Dostava informacija odbijena je jer nije u skladu s jednom ili više validacija sadržaja.
Reprezentativnost	Dostava informacija odbijena je na temelju članka 4. stavka 6.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/1230**od 29. studenoga 2019.****o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju pojedinosti zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija i pojedinosti pojednostavnjenog zahtjeva za proširenje registracije trgovinskog repozitorija****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 10. stavak 7. treći podstavak u mjeri u kojoj se odnosi na prvi podstavak točke (b) i (c) tog stavka,

budući da:

- (1) U skladu s člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402 informacije za sekuritizacijske transakcije moraju se staviti na raspolaganje putem sekuritizacijskog repozitorija ili, ako takav repozitorij nije registriran u skladu s člankom 10. te uredbe, na internetskim stranicama koje ispunjavaju određene zahtjeve. Člankom 10. Uredbe (EU) 2017/2402 utvrđuju se uvjeti i postupak za registraciju sekuritizacijskih repozitorija, uključujući zahtjev za podnošenje zahtjeva za registraciju ili, u slučaju trgovinskih repozitorija koji su već registrirani na temelju glave VI. poglavlja 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾ ili na temelju poglavlja III. Uredbe (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾, zahtjev za proširenje registracije za potrebe članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402.
- (2) Kako bi se smanjili dodatni operativni troškovi za sudionike na tržištu, pravila za registraciju sekuritizacijskih repozitorija, uključujući pravila za registraciju putem proširenja registracije za potrebe članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402, trebala bi se temeljiti na postojećim infrastrukturama, operativnim postupcima i formatima uvedenima u vezi s izvješćivanjem o transakcijama financiranja vrijednosnim papirima i ugovorima o izvedenicama. Međutim, pravila o registraciji trebala bi uključivati i posebnosti sekuritizacija, uključujući složenosti povezane s pohranjivanjem podataka i dokumentacije o sekuritizaciji, te nedavna kretanja na tržištu, kao što je zajednička upotreba identifikacijskih oznaka pravnog subjekta, čime se poboljšava organizacija i klasifikacija informacija o pravnim subjektima koje treba navesti u zahtjevu. Radi jasnoće i jednostavnosti upućivanja za podnositelje zahtjeva poželjno je i da pravila o registraciji slijede redoslijed relevantnih zahtjeva iz Uredbe (EU) 2017/2402.
- (3) Sekuritizacije su vrlo složeni instrumenti koji uključuju mnogo različitih vrsta informacija, uključujući informacije o značajkama odnosnih izloženosti, njihovim novčanim tokovima, strukturi sekuritizacije te o pravnim i operativnim aranžmanima koji su sklopljeni s trećim stranama. Stoga je važno da budući sekuritizacijski repozitorij uspije dokazati da ima dovoljno znanja i radnog iskustva u vezi sa sekuritizacijama te kapaciteta za zaprimanje, obradu i stavljanje na raspolaganje relevantnih informacija utvrđenih u Uredbi (EU) 2017/2402. Budući sekuritizacijski repozitoriji trebali bi moći dokazati i da su njihovo osoblje, sustavi, kontrole i postupci primjereni za osiguravanje usklađenosti sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2017/2402.

⁽¹⁾ SL L 347, 28.12.2017., str. 35.

⁽²⁾ Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).

⁽³⁾ Uredba (EU) 2015/2365 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o transparentnosti transakcija financiranja vrijednosnih papira i ponovne uporabe te o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 337, 23.12.2015., str. 1.).

- (4) Sekuritizacijski repozitoriji mogu pružati usluge („pomoćne sekuritizacijske usluge”) koje su izravno povezane s pružanjem usluga za koje se zahtijeva registracija sekuritizacijskog repozitorija na temelju Uredbe (EU) 2017/2402 (dalje u tekstu „osnovne sekuritizacijske usluge”) i iz tog pružanja proizlaze. Na primjer, sekuritizacijski repozitoriji mogu budućem sekuritizacijskom izdavatelju pružati usluge istraživanja ili savjetovanja i pritom upotrebljavati podatke o sekuritizaciji koji su dostupni sekuritizacijskom repozitoriju. Sekuritizacijski repozitoriji mogu pružati i pomoćne usluge koje nisu izravno povezane s pružanjem osnovnih sekuritizacijskih usluga niti iz nje proizlaze (pomoćne neseuritizacijske usluge). Međutim, upotreba zajedničkih resursa unutar sekuritizacijskog repozitorija za pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga i pomoćnih sekuritizacijskih usluga ili čak pomoćnih neseuritizacijskih usluga mogla bi dovesti do širenja operativnih rizika među tim uslugama. Stoga može biti potrebno osigurati operativnu odvojenost usluga koje uključuju validaciju, usklađivanje, obradu i vođenje evidencije informacija kako bi se izbjeglo takvo širenje rizika. S druge strane, prakse kao što su zajednički sustav za početni pristup korisnika, zajednička točka za pristup informacijama ili uporaba istih zaposlenika na poslovima prodaje, provjere usklađenosti ili korisničke podrške mogle bi biti manji izvor širenja rizika i stoga neće nužno zahtijevati operativnu odvojenost. Stoga bi od podnositelja zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija trebalo zahtijevati da dokažu da su uspostavili odgovarajuću razinu operativne odvojenosti resursa, sustava i postupaka koji se upotrebljavaju za različite poslovne linije uključene u pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga te resursa, sustava i postupaka koji se upotrebljavaju za druge poslovne linije uključene u pružanje pomoćnih usluga, bez obzira na to vodi li te druge poslovne linije sekuritizacijski repozitorij, povezani subjekt ili drugi subjekt.
- (5) Člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2017/2402 predviđen je pojednostavnjeni zahtjev za proširenje registracije ako trgovinski repozitoriji registrirani na temelju Uredbe (EU) br. 648/2012 ili Uredbe (EU) 2015/2365 podnose zahtjev za proširenje postojeće registracije trgovinskog repozitorija za potrebe članka 7. Uredbe (EU) 2017/2402. Stoga, kako bi se izbjegli dvostruki zahtjevi, informacije koje trgovinski repozitorij treba dostaviti pri podnošenju zahtjeva za proširenje registracije trebale bi se ograničiti na pojedinosti o prilagodbama koje su potrebne kako bi se osigurala usklađenost s Uredbom (EU) 2017/2402.
- (6) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) dostavilo Komisiji.
- (7) U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (*) ESMA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala povezane potencijalne troškove i koristi te je zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. te uredbe,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

- (1) „korisnik”, u vezi sa sekuritizacijskim repozitorijem, znači sljedeće:
- (a) svaki subjekt iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
 - (b) svaki izvještajni subjekt koji je povezan s tim sekuritizacijskim repozitorijem;
 - (c) svi ostali klijenti sekuritizacijskog repozitorija koji se koriste osnovnim sekuritizacijskim uslugama koje pruža sekuritizacijski repozitorij;

(*) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela 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) „izvještajni subjekt” znači subjekt određen u skladu s člankom 7. stavkom 2. prvim podstavkom Uredbe (EU) 2017/2402;
- (3) „osnovne sekuritizacijske usluge” znači usluge za koje je potrebna registracija sekuritizacijskog repozitorija na temelju Uredbe (EU) 2017/2402;
- (4) „pomoćne sekuritizacijske usluge” znači usluge koje pruža sekuritizacijski repozitorij te koje su izravno povezane s isporukom osnovnih sekuritizacijskih usluga koje pruža taj sekuritizacijski repozitorij i iz te isporuke proizlaze;
- (5) „pomoćne nesekuritizacijske usluge” znači usluge koje nisu ni osnovne sekuritizacijske usluge ni pomoćne sekuritizacijske usluge;
- (6) sljedeći izrazi imaju značenje dano tim izrazima u članku 2. Uredbe (EU) br. 648/2012:
 - (a) „grupa”
 - (b) „matično društvo”;
 - (c) „društvo kći”;
 - (d) „kapital”;
 - (e) „uska povezanost”
 - (f) „odbor”;
- (7) „više rukovodstvo” znači osoba ili osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem sekuritizacijskog repozitorija te izvršni član ili članovi njegova odbora.

Članak 2.

Identifikacija, pravni status i vrsta sekuritizacije

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava podatke o podnositelju zahtjeva i aktivnostima koje on namjerava obavljati za koje je potrebna registracija sekuritizacijskog repozitorija.
- (2) Za potrebe stavka 1. zahtjev posebno sadržava sljedeće:
 - (a) ime društva koje podnosi zahtjev, adresu njegova sjedišta u Uniji te ime i adresu sjedišta svih društava kćeri i podružnica podnositelja zahtjeva;
 - (b) identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (LEI) podnositelja zahtjeva koja je registrirana u Globalnoj zakladi za identifikacijske oznake pravnih osoba;
 - (c) usklađeni lokator resursa (URL) internetske stranice podnositelja zahtjeva;
 - (d) izvadak iz odgovarajućeg trgovačkog ili sudskog registra u kojem je navedeno mjesto osnivanja i opseg poslovne djelatnosti podnositelja zahtjeva ili drugu vrstu ovjerenog dokaza o mjestu osnivanja i opsegu djelatnosti podnositelja zahtjeva, koji su u oba slučaja valjani na datum podnošenja zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija;
 - (e) vrste sekuritizacije (transakcija ABCP ili transakcija koja nije ABCP), metode prijenosa rizika (tradicionalna sekuritizacija ili sintetska sekuritizacija) i vrste odnosne izloženosti (stambene nekretnine, poslovne nekretnine, trgovačka društva, leasing, potrošači, automobili, kreditne kartice, specifične izloženosti) za koje podnositelj zahtjeva želi biti registriran;
 - (f) informacije o tome je li nadležno tijelo podnositelju zahtjeva izdalo odobrenje za rad ili ga je registriralo u državi članici u kojoj je osnovano te, u tom slučaju, ime nadležnog tijela i referentni broj koji se odnosi na odobrenje za rad ili registraciju;
 - (g) statut ili jednakovrijedne uvjete osnivanja i, ako je relevantno, drugu zakonski propisanu dokumentaciju u kojoj se navodi da će podnositelj zahtjeva pružati osnovne sekuritizacijske usluge;

- (h) ime i podatke za kontakt osoba odgovornih za usklađenost s uvjetima ili drugog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti podnositelja zahtjeva s uvjetima u vezi s njegovim pružanjem osnovnih sekuritizacijskih usluga;
 - (i) ime i podatke osobe za kontakt za potrebe podnošenja zahtjeva;
 - (j) plan poslovanja, uključujući mjesto glavnih poslovnih djelatnosti podnositelja zahtjeva;
 - (k) sve pomoćne sekuritizacijske ili pomoćne nesekuritizacijske usluge koje podnositelj zahtjeva pruža ili namjerava pružati;
 - (l) informacije o eventualnim sudskim, upravnim, arbitražnim ili drugim parničnim postupcima koji su u tijeku, neovisno o vrsti, u kojima sudjeluje podnositelj zahtjeva, a posebno o pitanjima koja se odnose na poreze i nesolventnost te u slučaju kada može doći do značajnih financijskih ili reputacijskih troškova, ili o postupcima koji nisu u tijeku, ali koji ipak mogu imati znatan utjecaj na troškove sekuritizacijskog repozitorija.
- (3) Tijekom razmatranja zahtjeva za registraciju podnositelji zahtjeva na zahtjev ESMA-i dostavljaju dodatne informacije ako su te informacije potrebne za ocjenu sposobnosti podnositelja zahtjeva za ispunjenje primjenjivih zahtjeva iz Uredbe (EU) 2017/2402 i kako bi ESMA mogla točno tumačiti i analizirati dokumentaciju koja se mora dostaviti ili je već dostavljena.
- (4) Ako podnositelj zahtjeva smatra da se neki zahtjev iz ove Uredbe na njega ne primjenjuje, mora u svojem zahtjevu jasno navesti taj zahtjev i objasniti zašto se taj zahtjev ne primjenjuje.

Članak 3.

Organigram

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava organigram s detaljnom organizacijskom strukturom podnositelja zahtjeva, uključujući strukturu svih pomoćnih sekuritizacijskih usluga i pomoćnih nesekuritizacijskih usluga.
- (2) Organigram iz stavka 1. uključuje informacije o identitetu osobe odgovorne za svaku važnu ulogu, uključujući identitet svakog člana višeg rukovodstva i osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem svakog društva kćeri i podružnice.

Članak 4.

Korporativno upravljanje

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava informacije o internim politikama i postupcima korporativnog upravljanja podnositelja zahtjeva i opis poslova kojima se uređuje rad višeg rukovodstva, uključujući odbor, neizvršne članove i odbore, ako postoje.
- (2) Informacije iz stavka 1. sadržavaju opis postupka za odabir, imenovanje, ocjenu rada i razrješenje višeg rukovodstva.
- (3) Ako se podnositelj zahtjeva pridržava priznatog kodeksa korporativnog upravljanja, taj se kodeks navodi u zahtjevu za registraciju sekuritizacijskog repozitorija podnositelja zahtjeva i obrazlažu se slučajevi u kojima podnositelj zahtjeva odstupa od toga kodeksa.

Članak 5.

Interna kontrola

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava detaljne informacije o sustavu interne kontrole podnositelja zahtjeva, među ostalim informacije o funkciji za osiguranje usklađenosti, procjeni rizika, mehanizmima interne kontrole i organizaciji funkcije interne revizije.

- (2) Detaljne informacije iz stavka 1. sadržavaju:
- (a) politike unutarnje kontrole podnositelja zahtjeva i postupke kojima se osigurava njihova dosljedna i djelotvorna provedba;
 - (b) sve politike, postupke i priručnike za praćenje i evaluaciju primjerenosti i djelotvornosti sustava podnositelja zahtjeva;
 - (c) sve politike, postupke i priručnike za kontrolu i zaštitu sustava za obradu informacija podnositelja zahtjeva;
 - (d) identitet internih tijela zaduženih za evaluaciju nalaza unutarnje kontrole.
- (3) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o aktivnostima interne revizije podnositelja zahtjeva:
- (a) u slučaju postojanja odbora za unutarnju reviziju, njegov sastav, nadležnosti i odgovornosti;
 - (b) akt o uspostavi funkcije interne revizije te njezine metodologije, standarde i postupke;
 - (c) obrazloženje načina izrade i primjene akta o uspostavi funkcije interne revizije, njezine metodologije i postupaka uzimajući u obzir narav i opseg djelatnosti, složenosti i rizike podnositelja zahtjeva;
 - (d) plan rada odbora za unutarnju reviziju za razdoblje od tri godine nakon podnošenja zahtjeva, u kojem je naglasak stavljen na narav i opseg djelatnosti, složenosti i rizike podnositelja zahtjeva.

Članak 6.

Sukob interesa

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o politikama i postupcima koje je podnositelj zahtjeva proveo radi upravljanja sukobom interesa:
- (a) politike i postupke u vezi s utvrđivanjem sukoba interesa te njegovim upravljanjem, uklanjanjem, smanjenjem i objavom bez odgovora;
 - (b) opis postupka koji se primjenjuje kako bi se osiguralo da su relevantne osobe upoznate s politikama i postupcima iz točke (a);
 - (c) opis razine i oblika odvojenosti između različitih poslovnih funkcija u organizaciji podnositelja zahtjeva, uključujući opis:
 - i. mjera poduzetih za sprečavanje ili kontrolu razmjene informacija između funkcija ako postoji rizik od sukoba interesa;
 - ii. nadzora osoba čije glavne funkcije uključuju interese koji su potencijalno u sukobu s interesima klijenta;
 - (d) drugih mjera i kontrola kojima se osigurava poštovanje politika i postupaka iz točke (a) povezanih s upravljanjem sukobima interesa i postupka iz točke (b).
- (2) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava popis, ažuriran u trenutku podnošenja zahtjeva, postojećih ili mogućih bitnih sukoba interesa koji se odnose na sve osnovne ili pomoćne sekuritizacijske usluge te sve pomoćne nesekuritizacijske usluge koje pruža ili prima podnositelj zahtjeva te opis načina na koji se tim sukobima upravlja ili će se upravljati. Popis sadržava sukobe interesa koji proizlaze iz sljedećih situacija:
- (a) svake situacije u kojoj podnositelj zahtjeva može ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu klijenta;
 - (b) svake situacije u kojoj podnositelj zahtjeva može imati interes u vezi s rezultatom usluge pružene klijentu koji se razlikuje od interesa klijenta u vezi s tim rezultatom;

- (c) svake situacije u kojoj podnositelj zahtjeva može imati poticaj da daje prednost svojim interesima ili interesu drugog korisniku ili grupe korisnika u odnosu na interese klijenta kojem se usluge pružaju;
 - (d) svake situacije u kojoj podnositelj zahtjeva prima ili može primiti poticaj od bilo koje osobe koja nije klijent, za usluge koje pruža klijentu, u obliku novca, robe ili usluga, osim poticaja u obliku provizija ili naknada koje prima za usluge.
- (3) Ako je podnositelj zahtjeva dio grupe, popis sadržava sve postojeće ili moguće bitne sukobe interesa koji proizlaze iz drugih društava unutar grupe te način upravljanja tim sukobima interesa i njihova smanjenja.

Članak 7.

Vlasništvo sekuritizacijskog repozitorija

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava:
- (a) popis imena svih osoba ili subjekata koji izravno ili neizravno drže najmanje 5 % kapitala ili glasačkih prava podnositelja zahtjeva ili čiji udjel omogućuje da značajno utječu na upravljanje podnositeljem zahtjeva;
 - (b) popis svih društava u kojima osoba iz točke (a) drži najmanje 5 % kapitala ili glasačkih prava ili na čije upravljanje značajno utječe.
- (2) Ako podnositelj zahtjeva ima matično društvo ili krajnje matično društvo, podnositelj zahtjeva:
- (a) navodi LEI koji je registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijske oznake pravnih osoba i adresu sjedišta matičnog društva ili krajnjeg matičnog društva;
 - (b) navodi ima li matično društvo ili krajnje matično društvo odobrenje za rad ili je li registrirano te podliježe li nadzoru, i u tom slučaju navodi referentni broj i ime nadležnog nadzornog tijela.

Članak 8.

Prikaz vlasništva

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava prikaz vlasničkih veza unutar grupe podnositelja zahtjeva, među ostalim između krajnjeg matičnog društva, matičnog društva, društava kćeri i svih ostalih povezanih subjekata ili podružnica.
- (2) Za društva u prikazu iz stavka 1. navodi se njihovo puno ime, pravni status, adresa njihova sjedišta i LEI koji je registriran u Globalnoj zakladi za identifikacijske oznake pravnih osoba.

Članak 9.

Politike i postupci

Politike i postupci koje treba dostaviti u zahtjevu za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržavaju sljedeće:

- (a) dokaz da odbor odobrava politike i da više rukovodstvo odobrava postupke te da je odgovorno za uvođenje i provedbu tih politika i postupaka;
- (b) opis načina priopćavanja tih politika i postupaka unutar organizacije podnositelja zahtjeva, načina osiguravanja i svakodnevnog praćenja usklađenosti s tim politikama i postupcima te osoba odgovornih za usklađenost s tim politikama i postupcima;
- (c) dokaz da su članovi osoblja i oni članovi osoblja koji rade u okviru aranžmana o izdvajanju poslovnih procesa upoznati s tim politikama i postupcima;

- (d) opis mjera koje se moraju poduzeti u slučaju kršenja tih politika i postupaka;
- (e) opis postupka na temelju kojeg se ESMA izvješćuje o svim bitnim kršenjima politika ili postupaka koji mogu dovesti do kršenja uvjeta registracije;
- (f) opis mehanizama za brzo obavješćivanje ESMA-e o svim planiranim značajnim promjenama sustava informacijske tehnologije podnositelja zahtjeva prije njihove provedbe.

Članak 10.

Usklađenost s propisima

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o politikama i postupcima podnositelja zahtjeva kojima se osigurava usklađenost s odredbama Uredbe (EU) 2017/2402:

- (a) opis uloga osoba odgovornih za usklađenost i ostalog osoblja koje sudjeluje u ocjeni usklađenosti, među ostalim opis načina na koji će se osigurati neovisnost funkcije za osiguranje usklađenosti od ostalih poslovnih jedinica;
- (b) interne politike i postupke čija je svrha osigurati da podnositelj zahtjeva, i njegovi rukovoditelji i zaposlenici, poštuju Uredbu (EU) 2017/2402, uključujući opis uloge odbora i višeg rukovodstva;
- (c) ako je dostupno, najnovije interno izvješće o usklađenosti s Uredbom (EU) 2017/2402 koje su izradile osobe odgovorne za osiguranje takve usklađenosti ili drugo osoblje koje sudjeluje u ocjeni takve usklađenosti unutar organizacije podnositelja zahtjeva.

Članak 11.

Kadrovske politike i postupci

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće:

- (a) presliku politike primitaka za više rukovodstvo, članove odbora i osoblje zaposleno u okviru funkcije za rizike i funkcije za kontrolu podnositelja zahtjeva;
- (b) opis mjera koje je podnositelj zahtjeva uveo kako bi smanjio rizik od pretjeranog oslanjanja na pojedinačne zaposlenike.

Članak 12.

Informacije o članovima osoblja podnositelja zahtjeva koji sudjeluju u pružanju osnovnih sekuritizacijskih usluga

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o članovima osoblja podnositelja zahtjeva koji sudjeluju u pružanju osnovnih sekuritizacijskih usluga:

- (a) opći popis članova osoblja koje podnositelj zahtjeva izravno zapošljava, uključujući njihove uloge i kvalifikacije za te uloge;
- (b) poseban opis članova osoblja izravno zaposlenih na informatičkim poslovima koji su odgovorni za pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga, uključujući opis uloga i kvalifikacija svakog pojedinog zaposlenika;
- (c) opis uloga i kvalifikacija svih pojedinaca odgovornih za internu reviziju, interne kontrole, usklađenost, procjenu rizika i interno preispitivanje;

- (d) podatke o članovima osoblja i onim članovima osoblja koji rade u okviru aranžmana o izdvajanju poslovnih procesa;
- (e) informacije o osposobljavanju osoblja u vezi s politikama i postupcima podnositelja zahtjeva i poslovanjem sekuritizacijskog repozitorija, uključujući ispite ili neku drugu vrstu službene provjere članova osoblja u vezi s pružanjem osnovnih sekuritizacijskih usluga.

Opis iz prvog stavka točke (b) uključuje pisani dokaz o iskustvu u području informacijskih tehnologija barem jednog člana osoblja odgovornog za informatičke poslove.

Članak 13.

Financijski izvještaji i poslovni planovi

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije:
 - (a) sve financijske izvještaje podnositelja zahtjeva sastavljene u skladu sa sljedećim:
 - i. međunarodnim standardima donesenima u skladu s člankom 3. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁵⁾;
 - ii. nacionalnim računovodstvenim standardima države članice u kojoj je podnositelj zahtjeva osnovan, u skladu s Direktivom 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁶⁾;
 - (b) ako se na financijske izvještaje podnositelja zahtjeva primjenjuje zakonska revizija u smislu članka 2. stavka 1. Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁷⁾, financijski izvještaji sadržavaju revizorsko izvješće o godišnjim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
 - (c) ako je podnositelj zahtjeva u postupku revizije, ime i nacionalni registracijski broj vanjskog revizora.
- (2) Ako financijske informacije iz stavka 1. nisu dostupne, zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o podnositelju zahtjeva:
 - (a) pro-forma izvještaj kojim se dokazuje da odgovarajuća sredstva i očekivana poslovna situacija postoje šest mjeseci nakon registracije sekuritizacijskog repozitorija;
 - (b) financijski izvještaj za razdoblje tijekom godine ako financijski izvještaji za razdoblje propisano aktima iz stavka 1. još nisu dostupni;
 - (c) izvještaj o financijskom položaju, primjerice bilanca, račun dobiti i gubitka, promjene u kapitalu i novčanim tokovima, sažetak računovodstvenih politika i ostale napomene s pojašnjenjem kako je propisano aktima iz stavka 1.
- (3) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava financijski plan poslovanja koji uključuje različite poslovne scenarije za pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga u referentnom razdoblju od najmanje tri godine i koji uključuje sljedeće informacije za svaki scenarij:
 - (a) očekivani prihod od svake od sljedećih kategorija usluga koje pruža podnositelj zahtjeva, iskazan zasebno za svaku od tih kategorija:
 - i. osnovne sekuritizacijske usluge;
 - ii. pomoćne sekuritizacijske usluge;

⁽⁵⁾ Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.).

⁽⁶⁾ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

⁽⁷⁾ Direktiva 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. svibnja 2006. o zakonskim revizijama godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja, kojom se mijenjaju direktive Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ i stavlja izvan snage Direktiva Vijeća 84/253/EEZ (SL L 157, 9.6.2006., str. 87.).

- iii. osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o izvedenicama u skladu s Uredbom (EU) br. 648/2012;
 - iv. pomoćne usluge trgovinskog repozitorija koje su izravno povezane s centralnim prikupljanjem i vođenjem evidencije o izvedenicama u skladu s Uredbom (EU) br. 648/2012 i koje iz njega proizlaze;
 - v. osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o transakcijama financiranja vrijednosnim papirima u skladu s Uredbom (EU) 2015/2365;
 - vi. pomoćne usluge trgovinskog repozitorija koje su izravno povezane s centralnim prikupljanjem i vođenjem evidencije o transakcijama financiranja vrijednosnim papirima u skladu s Uredbom (EU) 2015/2365 i koje iz njega proizlaze;
 - vii. kombinirane pomoćne usluge koje su izravno povezane sa sljedećim kombinacijama usluga i iz njih proizlaze:
 - osnovne usluge sekuritizacijskog repozitorija i osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o izvedenicama u skladu s Uredbom (EU) br. 648/2012;
 - osnovne usluge sekuritizacijskog repozitorija i osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o financiranju vrijednosnim papirima u skladu s Uredbom (EU) 2015/2365;
 - osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o izvedenicama u skladu s Uredbom (EU) br. 648/2012 i osnovne usluge trgovinskog repozitorija koje se odnose na centralno prikupljanje i vođenje evidencije o financiranju vrijednosnim papirima u skladu s Uredbom (EU) 2015/2365;
 - viii. sve pomoćne nesekuritizacijske usluge, bilo da se pružaju u Uniji ili ne, koje podliježu registraciji i nadzoru javnog tijela;
- (b) broj sekuritizacijskih transakcija za koje podnositelj zahtjeva očekuje da će biti dostupne korisnicima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (c) fiksne i varijabilne troškove pružanja osnovnih sekuritizacijskih usluga.

Različiti poslovni scenariji utvrđeni u financijskom planu poslovanja uključuju osnovni scenarij prihoda, pozitivno i negativno odstupanje za najmanje 20 % od osnovnog scenarija prihoda te pozitivno i negativno odstupanje za najmanje 20 % od osnovnog broja očekivanih sekuritizacijskih transakcija utvrđenog u financijskom planu poslovanja.

- (4) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava revidirane godišnje financijske izvještaje svih matičnih društava za razdoblje od tri financijske godine koje prethode datumu podnošenja zahtjeva, ako su oni dostupni.
- (5) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o podnositelju zahtjeva:
- (a) planove osnivanja društava kćeri i njihovu lokaciju;
 - (b) opis planiranih poslovnih djelatnosti, uključujući poslovne djelatnosti društava kćeri ili podružnica.

Članak 14.

Informatički resursi

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o informatičkim resursima:

- (a) detaljan opis informatičkog sustava koji podnositelj zahtjeva upotrebljava pri pružanju osnovnih sekuritizacijskih usluga, uz podatak o tome koji će se informatički sustav upotrebljavati za svaku vrstu sekuritizacije i svaku vrstu odnosne izloženosti iz članka 2. stavka 2. točke (e);

- (b) relevantne poslovne zahtjeve, funkcionalne i tehničke zahtjeve, kapacitet za pohranu, skalabilnost sustava (i u pogledu izvršavanja funkcija i s obzirom na povećanja količine informacija za obradu i zahtjeva za pristup), ograničenja veličine dostave podataka u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2020/1229 ⁽⁸⁾, arhitekturu i tehnički dizajn sustava, podatkovni model i podatkovne tokove i operacije te administrativne postupke i priručnike;
- (c) detaljan opis korisničke opreme koju je razvio podnositelj zahtjeva radi pružanja usluga korisnicima;
- (d) politike i postupke ulaganja i obnavljanja informatičkih resursa podnositelja zahtjeva, uključujući ciklus preispitivanja i razvoja sustava podnositelja zahtjeva te politike koje primjenjuje u pogledu rada s verzijama i testiranja;
- (e) dokument u kojem je detaljno opisano kako je podnositelj zahtjeva uveo obrasce za izvješćivanje putem sheme XML (proširivog jezika za označivanje) utvrđene u prilogima Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2020/1225 ⁽⁹⁾, prilogima Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2020/1227 ⁽¹⁰⁾ te sve dodatne XML poruke u skladu sa specifikacijama ESMA-e;
- (f) politike i postupke u vezi s izmjenama obrazaca za izvješćivanje iz priloga Provedbenoj uredbi (EU) 2020/1225.

Članak 15.

Prikupljanje informacija i mehanizmi za dostupnost

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava:
 - (a) opis resursa, metoda i kanala kojima će se koristiti podnositelj zahtjeva kako bi osigurao pravodobno, strukturirano i sveobuhvatno prikupljanje podataka od izvještajnih subjekata, uz primjerak priručnika za izvješćivanje koji će se dostaviti izvještajnim subjektima;
 - (b) opis resursa, metoda i kanala kojima će se koristiti podnositelj zahtjeva kako bi subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 osigurao izravan i neposredan pristup informacijama iz članaka od 2. do 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1224 ⁽¹¹⁾, uz primjerak priručnika za korisnike i internih postupaka koji su potrebni za dobivanje pristupa;
 - (c) opis postupaka kojima će se podnositelj zahtjeva izračunavati pokazatelje potpunosti podataka iz članka 3. Delegirane uredbe (EU) 2020/1229 i opis resursa, metoda i kanala kojima će se koristiti podnositelj zahtjeva kako bi subjektima iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402 osigurao izravan i neposredan pristup tim pokazateljima potpunosti podataka u skladu s tom uredbom, uz primjerak priručnika za korisnike i internih postupaka koji su potrebni za dobivanje pristupa.
- (2) U detaljnom opisu iz stavka 1. točke (a):
 - (a) razlikuju se automatski i ručni resursi, metode i kanali;

⁽⁸⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1229 od 29. studenoga 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na operativne standarde sekuritizacijskih repozitorija za prikupljanje, agregiranje i usporedbu podataka, pristup podacima te provjeru njihove potpunosti i dosljednosti (vidjeti stranicu 335. ovoga Službenog lista).

⁽⁹⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1225 od 29. listopada 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata i standardiziranih obrazaca putem kojih inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje informacije i pojedinosti o sekuritizaciji (vidjeti stranicu 217. ovoga Službenog lista).

⁽¹⁰⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/1227 od 12. studenoga 2019. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu obrazaca za pružanje informacija u skladu sa zahtjevima u vezi sa STS obaviješću (vidjeti stranicu 315. ovoga Službenog lista).

⁽¹¹⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1224 od 16. listopada 2019. o dopuni Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije i pojedinosti o sekuritizaciji koje inicijator, sponzor i SSPN stavljaju na raspolaganje (vidjeti stranicu 1. ovoga Službenog lista).

- (b) kada je riječ o ručnim resursima, metodama i kanalima:
- i. opisuje se kako je postignuta skalabilnost tih resursa, metoda i kanala kako je navedeno u članku 14. točki (b) ove Uredbe;
 - ii. opisuju se konkretni postupci koje je podnositelj zahtjeva uspostavio kako bi osigurao usklađenost tih resursa, metoda i kanala s člankom 24. ove Uredbe.

Članak 16.

Pomoćne usluge

Ako podnositelj zahtjeva za registraciju sekuritizacijskog repozitorija, društvo unutar njegove grupe ili društvo s kojim je podnositelj zahtjeva sklopio sporazum koji se odnosi na osnovne sekuritizacijske usluge nudi ili namjerava nuditi pomoćne sekuritizacijske usluge ili pomoćne nesekuritizacijske usluge, zahtjev za registraciju sadržava:

- (a) opis pomoćnih sekuritizacijskih usluga ili pomoćnih nesekuritizacijskih usluga koje podnositelj zahtjeva ili društvo unutar njegove grupe pruža ili namjerava pružati te opis svih sporazuma koje je podnositelj zahtjeva sklopio s društvima koja nude takve usluge i preslike tih sporazuma;
- (b) postupke i politike kojima će se osigurati potrebna razina operativne odvojenosti osnovnih sekuritizacijskih usluga i pomoćnih sekuritizacijskih ili pomoćnih nesekuritizacijskih usluga podnositelja zahtjeva u smislu resursa, sustava, informacija i postupaka, neovisno o tome pruža li te usluge podnositelj zahtjeva, društvo unutar njegove grupe ili drugo društvo s kojim je podnositelj zahtjeva sklopio sporazum.

Članak 17.

Više rukovodstvo i članovi odbora

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije o svakom članu višeg rukovodstva:

- (a) životopis, uključujući sljedeće informacije u mjeri u kojoj su relevantne za ocjenu primjerenosti njegova iskustva i znanja za potrebe obavljanja njegovih dužnosti:
 - i. pregled poslijesrednjoškolskog obrazovanja člana;
 - ii. radno iskustvo člana s datumima, nazivom radnog mjesta i opisom funkcija koje je imao;
 - iii. stručne kvalifikacije člana s datumom kad ih je stekao i, ako je primjenjivo, članstvo u relevantnim strukovnim tijelima;
- (b) detaljne informacije o znanju i iskustvu u području sekuritizacije te u području upravljanja, rada i razvoja informacijske tehnologije;
- (c) podatke o osudama zbog kaznenih djela u vezi s pružanjem financijskih usluga ili usluga dostave podataka ili u vezi s djelima prijevare ili pronevjere, osobito u obliku službene potvrde, ako je ona dostupna u dotičnoj državi članici;
- (d) izjavu koju je potpisao član i u kojoj se navodi sljedeće:
 - i. je li bio osuđen za bilo koje kazneno djelo u vezi s pružanjem financijskih usluga ili usluga dostave podataka ili u vezi s djelima prijevare ili pronevjere;
 - ii. je li protiv njega donesena odluka u stegovnom postupku koji je pokrenulo regulatorno tijelo, državno tijelo ili agencija ili se protiv njega vodi takav postupak;

- iii. je li bio predmet negativnog sudskog nalaza u građanskim postupcima pred sudom u vezi s pružanjem financijskih usluga ili usluga dostave podataka ili zbog prekršaja ili prijevare u upravljanju poslovanjem;
 - iv. je li bio član odbora ili višeg rukovodstva društva kojem je regulatorno tijelo oduzelo registraciju ili odobrenje za rad;
 - v. je li mu bilo uskraćeno pravo obavljanja djelatnosti za koje je potrebna registracija ili odobrenje regulatornog tijela;
 - vi. je li bio član odbora ili višeg rukovodstva društva nad kojim je pokrenut postupak zbog nesolventnosti ili likvidacije dok je on bio povezan s tim društvom ili u razdoblju od godinu dana nakon što je prestao biti povezan s društvom;
 - vii. je li bio član odbora ili višeg rukovodstva društva protiv kojeg je regulatorno tijelo donijelo odluku ili izreklo kaznu;
 - viii. je li ga državno, regulatorno ili stručno tijelo na drugi način novčano kaznilo, suspendiralo, zabranilo mu bavljenje djelatnošću ili mu uvelo druge sankcije u vezi s prijevaram, pronevjerom ili u vezi s pružanjem financijskih usluga ili usluga dostave podataka;
 - ix. je li mu zabranjeno obavljanje dužnosti direktora ili druge rukovoditeljske dužnosti, je li otpušten ili razriješen s dužnosti u društvu zbog povrede dužnosti ili zlouporabe;
- (e) izjavu o mogućem sukobu interesa u kojem član može biti pri izvršavanju dužnosti te način na koji se ti sukobi rješavaju.

Članak 18.

Transparentnost pravila pristupa

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava:
- (a) politike i postupke u skladu s kojima će različite kategorije korisnika dostavljati informacije i pristupati informacijama koje se centralno prikupljaju, izrađuju i vode u sekuritizacijskom repozitoriju, uključujući postupke na temelju kojih će korisnici pristupati informacijama koje se vode u trgovinskom repozitoriju, pregledavati ih ili mijenjati te postupke koji se koriste za autentikaciju identiteta korisnika koji pristupaju sekuritizacijskom repozitoriju;
 - (b) presliku uvjeta kojima se utvrđuju prava i obveze različitih kategorija korisnika u vezi s informacijama koje se vode u sekuritizacijskom repozitoriju;
 - (c) opis različitih kategorija pristupa dostupnih korisnicima;
 - (d) detaljan opis politika i postupaka pristupa kojima se osigurava nediskriminirajući pristup korisnika informacijama koje se vode u sekuritizacijskom repozitoriju, uključujući:
 - i. ograničenja pristupa;
 - ii. razlike u uvjetima ili ograničenjima pristupa za različite izvještajne subjekte i različite subjekte iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
 - iii. način na koji se politikama i postupcima pristupa osigurava da se pristup ograničava u najmanjoj mogućoj mjeri te postupke koji omogućuju preispitivanje i ukidanje ograničenja ili uskraćivanja pristupa;
 - (e) detaljan opis politika i postupaka pristupa u skladu s kojima ostali pružatelji usluga imaju nediskriminirajući pristup informacijama koje se vode u sekuritizacijskom repozitoriju ako je relevantni izvještajni subjekt dao svoj pisani, dobrovoljni i opozivi pristanak, uključujući:
 - i. ograničenja pristupa;
 - ii. razlike u uvjetima ili ograničenjima pristupa;

iii. način na koji se politikama i postupcima pristupa osigurava da se pristup ograničava u najmanjoj mogućoj mjeri te postupke koji omogućuju preispitivanje i ukidanje ograničenja ili uskraćivanja pristupa;

- (f) opis kanala i mehanizama kojima se potencijalnim i stvarnim korisnicima objavljuju postupci s pomoću kojih mogu u konačnici pristupiti informacijama koje se vode u sekuritizacijskom repozitoriju te kojima se potencijalnim i stvarnim izvještajnim subjektima objavljuju postupci s pomoću kojih mogu stavljati na raspolaganje informacije preko podnositelja zahtjeva.

(2) Informacije iz stavka 1. točaka od (a) do (d) navode se za sljedeće kategorije korisnika:

- (a) osoblje i drugi djelatnici povezani s podnositeljem zahtjeva, među ostalim i unutar iste grupe;
- (b) inicijatori, sponzori i SSPN-i (kao jedna kategorija);
- (c) subjekti iz članka 17. stavka 1. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (d) ostali pružatelj usluga;
- (e) druge kategorije korisnika koje utvrdi podnositelj zahtjeva (pri čemu se informacije zasebno navode za svaku od tih kategorija).

Članak 19.

Transparentnost politike određivanja cijena

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava opis sljedećega:

- (a) politike određivanja cijena podnositelja zahtjeva, uključujući postojeće popuste i rabate te uvjete za primjenu tih sniženja;
- (b) strukture naknada podnositelja zahtjeva za pružanje osnovnih i pomoćnih sekuritizacijskih usluga, uključujući procijenjeni trošak svake od tih usluga i informacije o metodama za izračun zasebnog troška koji podnositelj zahtjeva može imati pri pružanju osnovnih sekuritizacijskih usluga i pomoćnih sekuritizacijskih usluga te naknade koje podnositelj zahtjeva naplaćuje za prijenos informacija drugom sekuritizacijskom repozitoriju i primanje informacija prenesenih iz drugog sekuritizacijskog repozitorija;
- (c) metoda kojima se podnositelj zahtjeva koristi kako bi informacije iz točaka (a) i (b) učinio javno dostupnima, uključujući presliku strukture naknada s podjelom po osnovnim sekuritizacijskim uslugama i, ako se one pružaju, pomoćnim sekuritizacijskim uslugama.

Članak 20.

Operativni rizik

(1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava:

- (a) detaljan opis dostupnih resursa i postupaka za utvrđivanje i smanjenje operativnog rizika i drugih bitnih rizika kojima je podnositelj zahtjeva izložen, uključujući presliku relevantnih politika, metodologija, internih postupaka i priručnika sastavljenih u tu svrhu;
- (b) opis likvidne neto imovine koja se financira vlasničkim kapitalom za pokriće potencijalnih općih gubitaka poslovanja radi daljnjeg pružanja osnovnih sekuritizacijskih usluga prema načelu kontinuiteta poslovanja;
- (c) procjenu dostatnosti financijskih sredstava podnositelja zahtjeva radi pokrića operativnih troškova likvidacije ili reorganizacije ključnih poslovnih aktivnosti i usluga tijekom razdoblja od najmanje devet mjeseci;

- (d) plan kontinuiteta poslovanja podnositelja zahtjeva i politiku za ažuriranje tog plana, uključujući:
- i. sve poslovne procese, resurse, eskalacijske postupke i povezane sustave neophodne za pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga podnositelja zahtjeva, kao i sve odgovarajuće izdvojene usluge i strategiju, politiku i ciljeve podnositelja zahtjeva za ostvarenje kontinuiteta tih procesa;
 - ii. uspostavljene aranžmane s ostalim pružateljima infrastrukture financijskog tržišta, uključujući ostale sekuritizacijske repozitorije;
 - iii. aranžmane kojima se osigurava minimalna razina usluge ključnih funkcija i predviđeni rok za ponovnu uspostavu tih procesa;
 - iv. najdulji prihvatljivi rok za ponovnu uspostavu poslovnih procesa i sustava, vodeći računa o rokovima za izvješćivanje utvrđenima u članku 7. stavku 1. Uredbe (EU) 2017/2402 i količini informacija koju podnositelj zahtjeva treba obraditi u tromjesečnom razdoblju;
 - v. postupke koji se odnose na evidentiranje incidenata i preispitivanja;
 - vi. program periodičnog testiranja kojim se osigurava provedba dostatnog broja testova kako bi se obuhvatio odgovarajući raspon mogućih scenarija u kratkom i srednjem roku, uključujući među ostalim kvarove sustava, prirodne katastrofe, prekide u komunikaciji, gubitak ključnog osoblja i nemogućnost upotrebe poslovnih prostora koji se obično upotrebljavaju, i u okviru kojeg su predviđeni testovi kojima se utvrđuje kako hardver, softver i komunikacije reagiraju na potencijalne prijetnje, uključujući rezultate i prateće mjere u vezi s rezultatima tih testiranja, te sustavi koji ne ispunjavaju zahtjeve pojedinih testiranih scenarija;
 - vii. broj dostupnih alternativnih tehničkih i operativnih mjesta, njihovu lokaciju, njihove resurse u usporedbi s glavnim mjestom i uspostavljene postupke za kontinuitet poslovanja u slučaju potrebe upotrebe alternativnih mjesta;
 - viii. informacije o pristupu sekundarnom poslovnom mjestu kako bi se osoblju omogućilo da osigura kontinuitet osnovnih sekuritizacijskih usluga ako lokacija glavnog ureda nije dostupna;
 - ix. planove, postupke i aranžmane za djelovanje u izvanrednim situacijama i osiguranje sigurnosti osoblja;
 - x. planove, postupke i aranžmane za upravljanje krizama, koordinaciju općih mjera za kontinuitet poslovanja i utvrđivanje sposobnosti za njihovu pravovremenu (u okviru roka za ponovnu uspostavu poslovanja koji je odredio podnositelj zahtjeva) i djelotvornu aktivaciju, mobilizaciju i eskalaciju;
 - xi. planove, postupke i aranžmane za ponovnu uspostavu komponenti sustava, aplikacija i infrastrukture podnositelja zahtjeva u okviru roka za ponovnu uspostavu poslovanja koji je on odredio;
 - xii. informacije o osposobljavanju osoblja u vezi s upravljanjem aranžmanima za osiguranje kontinuiteta poslovanja i ulogama pojedinaca u tim aranžmanima, uključujući posebno osoblje za sigurnosne poslove koje je spremno odmah reagirati na prekide u pružanju usluga;
- (e) opis aranžmana za osiguravanje obavljanja osnovnih sekuritizacijskih usluga u slučaju prekida u sustavu i uključivanje korisnika i ostalih trećih strana u te aranžmane;
- (f) opis aranžmana podnositelja zahtjeva za objavljivanje na njegovim internetskim stranicama svakog prekida u pružanju usluga ili poremećaja u vezi te procijenjenog vremena za ponovnu uspostavu uobičajenog poslovanja i za brzo obavješćivanje ESMA-e i ostalih korisnika usluga o tome;
- (g) opis aranžmana podnositelja zahtjeva koji njegovu osoblju omogućuju da kontinuirano prati rad informatičkih sustava u stvarnom vremenu;
- (2) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava postupke i politike kojima se osigurava uredan prijenos informacija drugim sekuritizacijskim repozitorijima i preusmjeravanje izvještajnih tokova drugim sekuritizacijskim repozitorijima.

*Članak 21.***Izdvajanje funkcija**

(1) Ako podnositelj zahtjeva odredi da će određene aktivnosti u njegovo ime obavljati treće strane, uključujući poduzeća s kojima je blisko povezan, on u zahtjevu za registraciju sekuritizacijskog repozitorija dokazuje da je osigurao da treća strana ima mogućnost i sposobnost obavljati te aktivnosti pouzdano i profesionalno.

(2) U zahtjevu za registraciju sekuritizacijskog repozitorija navodi se ili je sadržano sve što je navedeno u nastavku:

- (a) opseg aktivnosti koje se izdvajaju te detaljnost i opseg izdvajanja aktivnosti;
- (b) preslika relevantnog sporazuma o razini usluge s jasno definiranim ulogama i odgovornostima, parametrima i ciljevima za svaki izdvojeni ključni zahtjev podnositelja zahtjeva, metode koje se koriste za praćenje razine usluge izdvojenih funkcija te mjere ili djelovanja koja se trebaju poduzeti u slučaju neispunjenja ciljeva u pogledu razine usluge;
- (c) preslika ugovora kojima su uređeni ti sporazumi o razini usluge, uključujući informacije o trećoj strani koja pruža usluge;
- (d) preslika vanjskih izvješća o izdvojenim aktivnostima, ako su dostupna;
- (e) informacije o organizacijskim mjerama i politikama s obzirom na izdvajanje i rizike povezane s izdvajanjem, kako je navedeno u stavku 4.

(3) U zahtjevu za registraciju dokazuje se da izdvajanje funkcija ne smanjuje sposobnost izvršavanja funkcija višeg rukovodstva i upravljačkog tijela podnositelja zahtjeva.

(4) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava dovoljno informacija kojima se dokazuje na koji način podnositelj zahtjeva ostaje odgovoran za sve izdvojene aktivnosti te opis organizacijskih mjera koje je podnositelj zahtjeva poduzeo kako bi osigurao:

- (a) da treća strana kao pružatelj usluga obavlja izdvojene aktivnosti djelotvorno i u skladu s primjenjivim zakonima i regulatornim zahtjevima te da na primjeren način otklanja utvrđene nedostatke;
- (b) utvrđivanje rizika u pogledu izdvojenih aktivnosti i primjereno periodično praćenje tih rizika;
- (c) odgovarajuće kontrolne postupke u pogledu izdvojenih aktivnosti, uključujući djelotvoran nadzor nad tim aktivnostima i njihovim rizicima unutar podnositelja zahtjeva;
- (d) odgovarajući kontinuitet poslovanja izdvojenih aktivnosti.

Za potrebe prvog podstavka točke (d) podnositelj zahtjeva pruža informacije o aranžmanima za kontinuitet poslovanja treće osobe kao pružatelja usluga, uključujući procjenu podnositelja zahtjeva o kvaliteti tih aranžmana i eventualna poboljšanja aranžmana za kontinuitet poslovanja koja je zatražio.

(5) Ako treću stranu kao pružatelja usluga nadzire regulatorno tijelo, zahtjev za registraciju sadržava i informacije kojima se dokazuje da ta treća strana kao pružatelj usluga surađuje s tim tijelom u vezi s izdvojenim aktivnostima.

*Članak 22.***Sigurnost**

(1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava dokaz o sljedećem:

- (a) da su informatički sustavi zaštićeni od zlouporabe i neovlaštenog pristupa;

- (b) da su informacijski sustavi kako su definirani u članku 2. točki (a) Direktive 2013/40/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹²⁾ zaštićeni od napada;
 - (c) da je onemogućeno neovlašteno objavljivanje povjerljivih informacija;
 - (d) da je zajamčena sigurnost i integritet informacija zaprimljenih u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402.
- (2) Zahtjev sadržava dokaz da je podnositelj zahtjeva proveo mjere kako bi osigurao brzo i pravodobno utvrđivanje rizika iz stavka 1. i upravljanje njima.
- (3) Zahtjev sadržava dokaz da je podnositelj zahtjeva proveo mjere kako bi u slučaju povreda fizičkih i elektroničkih sigurnosnih mjera iz stavaka 1. i 2. brzo i pravodobno:
- (a) ESMA bila obaviještena o incidentu koji je doveo do povrede;
 - (b) ESMA-i bilo dostavljeno izvješće o incidentu u kojem se navodi priroda i pojedinosti incidenta, mjere koje su donesene kao odgovor na incident i inicijative koje su poduzete kako bi se spriječili slični incidenti;
 - (c) korisnici na koje utječe povreda bili obaviješteni o incidentu.

Članak 23.

Postupci provjere

- (1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava opis politika i postupaka koje je podnositelj zahtjeva uspostavio kako bi:
- (a) provjerio identitet korisnika koji pristupa sustavima podnositelja zahtjeva;
 - (b) odobrio i dozvolio evidentiranje informacija zaprimljenih u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402 za relevantnu sekuritizaciju;
 - (c) bio usklađen s člancima od 2. do 4. Delegirane uredbe (EU) 2020/1229;
 - (d) provjerio i istaknuo dvostruke dostave;
 - (e) identificirao informacije koje nije zaprimio ako postoji obveza stavljanja na raspolaganje tih informacije u skladu s člankom 7. stavkom 1. Uredbe (EU) 2017/2402.
- (2) Zahtjev sadržava i dokumentaciju u kojoj se navodi više detaljnih oglednih testnih slučajeva, uključujući grafičke prikaze, kojima se dokazuje sposobnost podnositelja zahtjeva da ispuní obveze iz stavka 1. Za potrebe stavka 1. točke (c) za svaku provjeru iz članka 4. Delegirane uredbe (EU) 2020/1229 dostavlja se više detaljnih oglednih testnih slučajeva.

Članak 24.

Kvaliteta izrađenih informacija

U pogledu informacija koje podnositelj zahtjeva izrađuje u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2020/1229, zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava detaljan opis postupaka koje je uspostavio podnositelj zahtjeva kako bi na raspolaganje stavio točne informacije koje je zaprimio od izvještajnih subjekata te kako u njih ne bi unio pogreške ili ispustio informacije.

⁽¹²⁾ Direktiva 2013/40/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 12. kolovoza 2013. o napadima na informacijske sustave i o zamjeni Okvirne odluke Vijeća 2005/222/PUP (SL L 218, 14.8.2013., str. 8.).

*Članak 25.***Povjerljivost**

(1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava detaljan opis unutarnjih politika, postupaka i mehanizama kojima se sprečava:

- (a) upotreba informacija koje se vode kod podnositelja zahtjeva u nezakonite svrhe;
- (b) otkrivanje povjerljivih informacija;
- (c) komercijalna upotreba informacija koje se vode kod podnositelja zahtjeva ako takva upotreba nije dopuštena.

(2) Opis iz stavka 1. sadržava opis internih postupaka u pogledu dopuštenja osoblju za pristup informacijama s pomoću zaporki, uz navođenje namjene za koju se osoblje koristi podacima, opsega podataka kojima se pristupa i svih ograničenja za upotrebu podataka;

(3) Podnositelji zahtjeva pružaju ESMA-i informacije o postupcima za vođenje dnevnika za identifikaciju svakog člana osoblja koji pristupa informacijama koje se vode kod podnositelja zahtjeva, vremena pristupa, prirode informacija kojima se pristupa i namjene.

*Članak 26.***Politike vođenja evidencija**

(1) Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava sljedeće informacije:

- (a) sustave, politike i postupke kojima se osigurava da se informacije koje izvještajni subjekt stavlja na raspolaganje preko podnositelja zahtjeva u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402 kod podnositelja zahtjeva evidentiraju i vode u skladu s člankom 80. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 kako se primjenjuje u skladu člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EU) 2017/2402;
- (b) detaljan opis sustava, politika i postupaka za vođenje evidencije kojima se osigurava da se informacije koje izvještajni subjekt stavlja na raspolaganje preko podnositelja zahtjeva u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402 kod podnositelja zahtjeva izmijene na odgovarajući način i u skladu sa zakonodavnim i regulatornim zahtjevima;
- (c) informacije o zaprimanju i administriranju informacija koje izvještajni subjekt stavlja na raspolaganje preko podnositelja zahtjeva u skladu s Uredbom (EU) 2017/2402, uključujući opis politika i postupaka koje je podnositelj zahtjeva uspostavio kako bi osigurao:
 - i. pravovremeno i točno evidentiranje zaprimljenih informacija;
 - ii. vođenje evidencije u dnevniku izvješćivanja o svim zaprimljenim informacijama koje se odnose na zaprimanje, izmjene i prekid sekuritizacijske transakcije;
 - iii. vođenje informacija na internetu i izvan mreže;
 - iv. odgovarajuće umnožavanje informacija za potrebe kontinuiteta poslovanja.

(2) Zahtjev za registraciju sadržava i politike i postupke podnositelja zahtjeva kojima osigurava da se provjere, validacije i informacije izrađene u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2020/1229 brzo evidentiraju i drže najmanje deset godina nakon prekida sekuritizacije.

*Članak 27.***Plaćanje naknada**

Zahtjev za registraciju sekuritizacijskog repozitorija sadržava dokaz o plaćanju naknade za registraciju iz članka 16. Uredbe (EU) 2017/2402.

*Članak 28.***Provjera točnosti i potpunosti zahtjeva**

(1) Uz informacije koje se podnose ESMA-i tijekom postupka registracije prilaže se pismo koje potpisuje član odbora podnositelja zahtjeva i član višeg rukovodstva podnositelja zahtjeva, a kojim se potvrđuje da su podnesene informacije prema njihovu saznanju na datum podnošenja točne i potpune.

(2) Tim se informacijama prema potrebi prilaže odgovarajuća poslovna pravna dokumentacija kojom se potvrđuje točnost informacija u zahtjevu, ako je takva dokumentacija dostupna.

*Članak 29.***Zahtjevi za informacije za registrirane trgovinske repozitorije koji podnose zahtjev za pružanje osnovnih sekuritizacijskih usluga**

(1) Zahtjev u skladu s člankom 10. stavkom 5. točkom (b) Uredbe (EU) 2017/2402 za proširenje registracije za potrebe članka 7. te uredbe sadržava informacije i dokumentaciju propisane sljedećim odredbama ove Uredbe:

- (a) članak 2., osim stavka 2. točke (d);
- (b) članak 3.;
- (c) članak 5., osim stavka 2. točke (d);
- (d) članak 6.;
- (e) članak 9.;
- (f) članak 10. točka (b);
- (g) članak 12.;
- (h) članak 13. stavak 2.;
- (i) članci 14., 15. i 16.;
- (j) članak 17. točke (b) i (e);
- (k) članci od 18. do 24.;
- (l) članak 25. stavak 2.;
- (m) članci 26., 27. i 28.;

(2) Informacije i dokumentacija koji su propisani odredbama ove Uredbe koje nisu obuhvaćene stavkom 1. uključuju se u zahtjev samo ako postoji razlika u sadržaju tih informacija odnosno dokumentacije u trenutku podnošenja zahtjeva u odnosu na njihov sadržaj kada su posljednji puta dostavljene ESMA-i u skladu s glavom VI. poglavljem 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili poglavljem III. Uredbe (EU) 2015/2365, ovisno o tome što se primjenjuje.

(3) Za potrebe ovog članka smatra se da upućivanja na zahtjev za registraciju u članku 2. stavcima 3. i 4. i člancima od 3. do 28. uključuju upućivanje na zahtjev za proširenje registracije.

*Članak 30.***Stupanje na snagu**

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

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

Sastavljeno u Bruxellesu 29. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNKER

ISSN 1977-0847 (elektroničko izdanje)
ISSN 1977-0596 (tiskano izdanje)



Ured za publikacije Europske unije
2985 Luxembourg
LUKSEMBURG

HR