

# Az Európai Unió Hivatalos Lapja

# L 2



Magyar nyelvű kiadás

## Jogszabályok

58. évfolyam

2015. január 6.

Tartalom

### II Nem jogalkotási aktusok

#### RENDELETEK

- ★ A Bizottság (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. szeptember 30.) az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság általi folyamatos felügyelet céljából a hitelminősítő intézetek által beszedett díjakkal kapcsolatos rendszeres adatszolgáltatásra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről <sup>(1)</sup> ..... 1
  
- ★ A Bizottság (EU) 2015/2 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. szeptember 30.) az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelminősítő intézetek által az Európai Értékpapír-piaci Hatóság rendelkezésére bocsátandó információk bemutatására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről <sup>(1)</sup> ..... 24
  
- ★ A Bizottság (EU) 2015/3 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. szeptember 30.) az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a strukturált pénzügyi eszközök közzétételi követelményeire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről <sup>(1)</sup> ..... 57

<sup>(1)</sup> EGT-vonatkozású szöveg

Azok a jogi aktusok, amelyek címe normál szedéssel jelenik meg, a mezőgazdasági ügyek napi intézésére vonatkoznak, és rendszerint csak korlátozott ideig maradnak hatályban.

Valamennyi más jogszabály címét vastagon szedik, és előtte csillag szerepel.



## II

(Nem jogalkotási aktusok)

## RENDELETEK

## A BIZOTTSÁG (EU) 2015/1 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2014. szeptember 30.)

az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság általi folyamatos felügyelet céljából a hitelminősítő intézetek által beszedett díjakkal kapcsolatos rendszeres adatszolgáltatásra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 21. cikke (4a) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1060/2009/EK rendelet 11. cikkének (3) bekezdése és I. melléklete E. szakasza II. részének 2. pontja előírja, hogy a hitelminősítő intézetnek évente az ESMA rendelkezésére kell bocsátania az egyes ügyfeleknek az egyedi hitelminősítési és esetleges kiegészítő szolgáltatásokért felszámított díjak listáját, továbbá az árképzésre vonatkozó információkat, beleértve a különböző eszközosztályok hitelminősítése esetében alkalmazott díjstruktúrát és árképzési kritériumokat. Meg kell határozni a bejelentendő tartalom és az adatszolgáltatás formátumának technikai részleteit annak érdekében, hogy az intézetek teljesíthessék kötelezettségeiket és az ESMA gyakorolhassa a folyamatos felügyeleti jogkörét.
- (2) Annak érdekében, hogy ki lehessen küszöbölni az összeférhetlenséget és elő lehessen segíteni a tisztességes versenyt a hitelminősítési piacon, az ESMA-nak biztosítani kell, hogy az árképzési politikák, az árképzési eljárások és végeredményben a hitelminősítők által az ügyfeleknek felszámított díjak ne legyenek diszkriminatívak. Ha ugyanazon szolgáltatásért eltérő díjat számítanak fel, azt a különböző ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás tényleges költségeiben mutatkozó különbségekkel kell indokolni. Ezenkívül az adott kibocsátónak felszámított hitelminősítési díj nem lehet az elvégzett munka eredményének függvénye.
- (3) A díjakra vonatkozóan a nyilvántartásba vett hitelminősítő intézetek által szolgáltatandó információknak lehetővé kell tenniük, hogy az ESMA azonosíthassa azokat a hitelminősítéseket, amelyek mélyebb vizsgálatot és esetleg további felügyeleti nyomonkövetési intézkedéseket igényelnek. A hasonló jellemzőkkel rendelkező hitelminősítésekért és kiegészítő szolgáltatásokért hasonló díjakat kell felszámítani, a díjtételek eltéréseit pedig a költségekben mutatkozó eltérésekkel kell indokolni. Az összegyűjtött információknak lehetővé kell tenniük, hogy az ESMA – minden egyes nyilvántartásba vett hitelminősítő vonatkozásában – azonosítani tudja az összehasonlítható szolgáltatásokat és azok árát, így ki tudja szűrni a felszámított díjakban jelentkező jelentős eltéréseket. Ezt követően az ESMA vizsgálat lefolytatásával megállapíthatja, hogy a díjakat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelő árképzési politikának és árképzési eljárásoknak megfelelően állapították-e meg, az eltérő költségek miatt a díjakban mutatkozó eltérések összhangban állnak-e a tisztességes versenyre vonatkozó követelményekkel, azokat nem összeférhetlenség okozza-e, és azok nem függenek-e az elvégzett munka eredményétől.
- (4) Az árképzési politikát és az árképzési eljárást minden minősítéstípusra vonatkozóan meg kell adni. Az adatszolgáltatáshoz, továbbá az egyes árképzési politikák és eljárások, illetve ezek frissítéseinek egyértelmű megkülönböztetése érdekében, az árképzési politikák és a hozzájuk tartozó díjjegyzékek, díjprogramok és eljárások minden egyes

<sup>(1)</sup> HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

változatát azonosító számmal kell ellátni. Az árképzési politikáknak minden egyéb célra azokat a díjstruktúrákat vagy díjjegyzékeket és árképzési kritériumokat kell tartalmazniuk, amelyeket az egyedi hitelminősítésekért felszámított díjakról tárgyaló személyek alkalmazhatnak. Az árképzési politikáknak tartalmazniuk kell azt a szolgáltatási gyakoriságot vagy azokat az egyéb díjprogramokat is, amelyek a minősített szervezetnek vagy előfizetőnek előnyt biztosítanak a hitelminősítő által az egyedi minősítésért vagy minősítéssorozatért felszámított eltérő díjak formájában. A hitelminősítő intézetek kötelesek nyilvántartásban rögzíteni azokat az eseteket, amikor az árképzési politikákat, a díjjegyzékeket, a díjprogramokat és az eljárásokat nem alkalmazták, valamint minden olyan esetet, amikor eltértek az egyes minősítésekre alkalmazott árképzési politikától, egyértelműen azonosítva a kérdéses minősítést.

- (5) Azok a nyilvántartásba vett hitelminősítő intézetek, amelyek egy hitelminősítő csoport tagjai, külön szolgáltatnak adatot az ESMA-nak, vagy megbíznak egy másik csoporton belüli intézetet, hogy a csoport minden adatszolgáltatásra kötelezett tagja nevében szolgáltatson adatot.
- (6) E rendelet alkalmazásában a „kötvénykibocsátás strukturálása” és a „kötvénykibocsátás” az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikke (61) bekezdésében foglalt értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó pénzügyi vagy egyéb eszközöket foglalja magában <sup>(1)</sup>.
- (7) Annak érdekében, hogy a nyilvántartásba vett hitelminősítő intézetek az ESMA által kiadott technikai utasításoknak megfelelő rendszereket és eljárásokat tudjanak kidolgozni, továbbá, hogy biztosítható legyen a teljes körű és pontos díjadat-szolgáltatás, a hitelminősítő intézeteknek először e rendelet hatálybalépését követő kilenc hónapon belül kell jelenteniük a díjadatokat. Az első adatszolgáltatásnak e rendelet hatálybalépésének napjától kezdve kell tartalmaznia a díjadatokat. E kötelezettség teljesítése nem értelmezhető felmentésként a nyilvántartásba vett hitelminősítő intézeteknek az 1060/2009/EU rendelet 11. cikkének (3) bekezdésében előírt rendszeres, közbenső időszakra eső adatszolgáltatási kötelezettsége alól.
- (8) Az árképzési politikákról és az árképzési eljárásokról folyamatosan kell adatot szolgáltatni biztosítva, hogy a változásokat bevezetésüket követően indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb 30 nappal végrehajtásukat követően jelentsék. A szolgáltatandó információkat szabványos formátumban kell benyújtani annak érdekében, hogy azokat az ESMA belső rendszerein keresztül automatikusan fogadhassa és dolgozhassa fel. A technikai nehézségek vagy a műszaki fejlődés miatt előfordulhat, hogy az ESMA-nak több, a hitelminősítő intézetek által benyújtandó fájlok továbbítására és formátumára vonatkozó adatszolgáltatási technikai utasítást frissítenie kell, amiről külön közlemények vagy iránymutatások formájában ad tájékoztatást.
- (9) Amennyiben a hitelminősítő intézet nem tesz eleget adatszolgáltatási kötelezettségeinek, az ESMA jogosult az 1060/2009/EU rendelet 23b. cikkének (3) bekezdése értelmében hozott határozat útján tájékoztatást kérni, vagy más vizsgálati intézkedéseket tenni.
- (10) E rendelet alapja az ESMA által az 1095/2010/EU rendelet <sup>(2)</sup> 10. cikke szerint a Bizottságnak benyújtott szabályástechnikai standardtervezet.
- (11) Az ESMA nyilvános konzultációt tartott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és véleményezésre kérte fel az 1095/2010/EU rendelet 37. cikke értelmében létrehozott Értékpapír-piaci Érdekképviseleti Csoportot,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

#### Általános elvek

- (1) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet a következők tekintetében szolgáltat adatokat az ESMA-nak:

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

- a) a 2. cikkben ismertetett árképzési politikák és eljárások;
- b) a 3. cikk (1) bekezdésében ismertetett, „a kibocsátó fizet” modell szerinti hitelminősítési tevékenységekre vonatkozó díj adatok;
- c) a 3. cikk (2) bekezdésében ismertetett, „a befektető/előfizető fizet” modell szerint végzett hitelminősítési tevékenységekre vonatkozó díj adatok.

(2) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet gondoskodik az ESMA-nak szolgáltatott adatok és információk pontosságáról és teljességéről.

(3) A hitelminősítő csoporthoz tartozó nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet megbízhat egy csoporton belüli intézetet, hogy a nevében teljesítse az e rendeletben előírt adatszolgáltatást. Minden olyan hitelminősítő intézetet, amelynek nevében az adatszolgáltatást teljesítik, azonosítani kell az ESMA-nak benyújtott adatokban.

## 2. cikk

### Árképzési politikák és árképzési eljárások

(1) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet adatot szolgáltat az ESMA-nak azon minősített szervezetekre vagy pénzügyi eszközökre alkalmazott árképzési politikájáról, díjstruktúrájáról vagy díjjegyzékéről, valamint árképzési kritériumairól, amelyekről minősítést bocsát ki, továbbá adott esetben a kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozó árképzési politikájáról.

(2) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet gondoskodik arról, hogy az árképzési politika az általa kínált minden egyes hitelminősítés-típusra vonatkozóan tartalmazza az alábbi tételeket, vagy e tételleket az árképzési politika kíséretében ismerteti:

- a) az árképzési politikák, a díjjegyzékek és/vagy a díjprogramok jóváhagyásáért és fenntartásáért, beleértve a díjak meghatározásáért felelős személyek neve, belső azonosítója, beosztása és szervezeti egysége;
- b) az árképzési politikákban, díjjegyzékekben és/vagy díjprogramokban szereplő árképzési kritériumok egyedi díjak meghatározása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó belső iránymutatások;
- c) a különböző díjtípusokra, beleértve a díjjegyzékekben foglalt díjtípusokra alkalmazandó díjtartomány vagy díjjegyzék, illetve kritériumok részletes ismertetése;
- d) azon díjprogramok, köztük az ügyfélkapcsolati programok, a szolgáltatás igénybevételének gyakoriságán alapuló programok, a hűségprogramok és egyéb programok, továbbá azon alkalmazási kritériumok és azon díjtartomány részletes ismertetése, amelyek alapján az egyedi minősítésekre vagy minősítéssorozatokra díjkedvezmény adható;
- e) adott esetben azok az árképzési elvek és szabályok, amelyeket a hitelminősítő intézetnek és/vagy a 83/349/EGK tanácsi irányelv<sup>(1)</sup> 1. és 2. cikke értelmében a hitelminősítő intézet csoportjához tartozó bármely szervezetnek, továbbá bármely, a 83/349/EGK tanácsi irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolat révén a hitelminősítő intézethez vagy a hitelminősítő intézet csoportjába tartozó bármely társasághoz kapcsolódó bármely szervezetnek akkor kell alkalmaznia, amikor az általa az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete E. szakasza II. része 2. pontjának második albekezdése értelmében vett ügyfélnek nyújtott hitelminősítési szolgáltatásokért felszámított díjak és a kiegészítő szolgáltatásokért vagy egyéb szolgáltatásokért felszámított díjak között kapcsolat vagy összefüggés áll fenn;
- f) az árképzési politika, a díjjegyzék vagy díjprogram földrajzi alkalmazási köre az ügyfelek és az árképzési politikát, a díjjegyzéket vagy a díjprogramot alkalmazó hitelminősítő intézet(ek) helyzete tekintetében;
- g) az árképzési politikák, a díjjegyzékek és/vagy a díjprogramok szerinti díjak és egyéb költségek meghatározására felhatalmazott, valamint azok meghatározásáért felelős személyek neve, belső azonosítója, beosztása és szervezeti egysége.

(3) A hitelminősítő intézet gondoskodik arról, hogy az árképzési eljárások tartalmazzák az alábbi tételeket, vagy e tételeket az árképzési eljárások kíséretében ismerteti:

- a) az árképzési politikákat végrehajtó eljárások jóváhagyásáért és fenntartásáért, beleértve a díjak meghatározásáért felelős személyek neve, belső azonosítója, beosztása és szervezeti egysége;

<sup>(1)</sup> A Tanács 1983. június 13-i 83/349/EGK hetedik irányelve a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján az összevont (konszolidált) éves beszámolóról (HL L 193., 1983.7.18., 1. o.).

- b) az árképzési politika szigorú betartását biztosító és nyomon követő eljárások és kontrollmechanizmusok részletes ismertetése;
- c) a díjcsökkentő vagy a díjjegyzéktől, illetve a díjprogramoktól más módon való eltérést lehetővé tevő eljárások részletes leírása;
- d) az árképzési politikák egyes díjak tekintetében történő alkalmazásának nyomon követéséért közvetlenül felelős személyek neve, belső azonosítója, beosztása és szervezeti egysége;
- e) az egyes díjak árképzési politikának való megfeleléséért közvetlenül felelős személyek neve, belső azonosítója, beosztása és szervezeti egysége;
- f) az árképzési politikák, a díjjegyzékek, a díjprogramok és az eljárások megsértése esetén meghozandó intézkedések részletes ismertetése;
- g) az ESMA részére az árképzési politikák és eljárások olyan súlyos megsértésének jelentésére vonatkozó eljárás részletes ismertetése, amely az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete B. szakasza 3c. pontjának megsértését eredményezheti.

### 3. cikk

#### Az egyes ügyfeleknek felszámított díjak listája

- (1) A minősítési szolgáltatásokat „a kibocsátó fizet” modell szerint nyújtó, nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet – jogi személyenként és vállalatcsoportonként összesítve – tájékoztatja az ESMA-t az egyes ügyfeleknek az egyedi hitelminősítési és esetleges kiegészítő szolgáltatásokért felszámított díjakról.
- (2) A minősítési szolgáltatásokat „az előfizető/befektető fizet” modell szerint nyújtó, nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet tájékoztatja az ESMA-t a minősítési szolgáltatásokért és a kiegészítő szolgáltatásokért ügyfelenként felszámított összes díjról.
- (3) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet a II. melléklet 1. táblázatában található formátumban nyilvántartást vezet az árképzési politikáktól vagy az árképzési eljárásoktól való minden eltérésről, továbbá azokról az esetekről, amikor nem alkalmazta egy adott minősítésre a vonatkozó árképzési politikát, díjjegyzéket vagy díjprogramot, illetve eljárásokat, egyértelműen azonosítva az eltérés fő indokait és a szóban forgó egyedi minősítést. A nyilvántartást kérésre haladéktalanul az ESMA rendelkezésére kell bocsátani.

### 4. cikk

#### A hitelminősítések típusai

A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet az (EU) 2015/2 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben <sup>(1)</sup> meghatározott típusoknak megfelelően osztályozza az adatszolgáltatásban érintett minősítéseket.

### 5. cikk

#### Szolgáltatandó adatok

- (1) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet benyújtja az ESMA-nak a 2. cikk (2) és (3) bekezdésében meghatározott tételeket és az I. melléklet 1–4. táblázatában előírt adatokat, továbbá külön fájlban az árképzési politikákat, a díjjegyzékeket, a díjprogramokat és az eljárásokat.
- (2) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet benyújtja az ESMA-nak a II. melléklet 1–2. táblázatában foglalt adatokat minden egyes kiadott minősítéssel kapcsolatos díjtételekre, valamint a hitelminősítésekért és az esetleges kiegészítő szolgáltatásokért ügyfelenként felszámított díjtételekre vonatkozóan a 3. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően.
- (3) A hitelminősítést „az előfizető/befektető fizet” modell alapján végző, nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet a 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően benyújtja az ESMA-nak minden ügyfél vonatkozásában az elvégzett szolgáltatásoknak a III. melléklet 1. táblázatában foglalt adatait.
- (4) Az I. melléklet 1–4. táblázatában, a II. melléklet 1–2. táblázatában és a III. melléklet 1. táblázatában foglalt adatokat külön fájlokban kell benyújtani az ESMA-nak.

<sup>(1)</sup> A Bizottság 2014. szeptember 30-i (EU) 2015/2 felhatalmazáson alapuló rendelete az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság általi folyamatos felügyelet céljából a hitelminősítő intézetek által beszedett díjakkal kapcsolatos rendszeres adatszolgáltatásra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (lásd e Hivatalos Lap 24. oldalát.).

*6. cikk***Első adatszolgáltatás**

(1) E rendelet hatálybalépését követő 30 napon belül minden nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet az 5. cikk (1) bekezdésében foglaltak szerint, az I. melléklet 1–4. táblázatának kitöltésével és az aktív működési területét jelentő minősítési típusokra alkalmazott árképzési politikák, díjjegyzékek, díjprogramok és eljárások külön fájlban történő benyújtásával szolgáltatókat adatokat az ESMA-nak.

(2) Az 5. cikk (2) és (3) bekezdésében említett díjadatokat először e rendelet hatálybalépését követő kilenc hónapon belül kell benyújtani az ESMA-nak; az adatszolgáltatásnak az e rendelet hatálybalépésétől 2015. június 30-ig tartó időszak adatait kell tartalmaznia.

(3) Az 5. cikk (2) és (3) bekezdésében említett díjadatokat másodszor 2016. március 31-ig kell benyújtani az ESMA-nak; az adatszolgáltatásnak a 2015. július 1-jétől 2015. december 31-ig tartó időszak adatait kell tartalmaznia.

*7. cikk***Folyamatos adatszolgáltatás**

(1) Az első adatszolgáltatás tekintetében a 6. cikkben előírt követelmények sérelme nélkül, az 5. cikk szerint szolgáltatott információkat évente, minden év március 31-ig kell benyújtani, és azoknak a megelőző naptári évre vonatkozó adatokat, árképzési politikákat, díjjegyzékeket, díjprogramokat és eljárásokat kell tartalmazniuk.

(2) Az (1) bekezdés sérelme nélkül, az árképzési politikákban, a díjjegyzékekben, a díjprogramokban és az eljárásokban bekövetkező lényeges változásokat folyamatosan kell jelenteni az ESMA-nak, bevezetésüket követően indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb 30 nappal végrehajtásuk után.

(3) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet haladéktalanul értesíti az ESMA-t minden rendkívüli körülményről, amely átmenetileg megakadályozza vagy késlelteti az e rendelet szerinti adatszolgáltatást.

*8. cikk***Adatszolgáltatási eljárások**

(1) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet az ESMA által adott technikai utasításoknak megfelelően, az ESMA adatszolgáltatási rendszerének használatával nyújtja be az adatfájlokat.

(2) A nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet legalább öt évig, elektronikus formában megőrzi az 5. cikknek megfelelően az ESMA-nak küldött és az attól kapott adatfájlokat, továbbá a 3. cikk (3) bekezdése szerinti eltérés-nyilvántartásokat. A fájlokat kérésre az ESMA rendelkezésére kell bocsátani.

(3) Ha a nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet ténybeli hibát azonosít a jelentett adatokban, indokolatlan késedelem nélkül értesíti az ESMA-t, az érintett adatot pedig az ESMA által adott technikai utasításoknak megfelelően javítja.

*9. cikk***Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2014. szeptember 30-án.

a Bizottság részéről  
az elnök  
José Manuel BARROSO

## I. MELLÉKLET

## 1. táblázat

**Jelentés a hatályos, minősítési kategóriánkénti árképzési politikákról és későbbi lényeges frissítéseikről**

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítő azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Hitelminősítői alkalmazási kör	Az árképzési politikát alkalmazó hitelminősítők azonosítása	Kötelező	ISO 17442
3	Az árképzési politika azonosítója	Az árképzési politika egyedi azonosítója, ami végig változatlan. Az árképzési politika által lefedett minősítéstípusok alkalmazási körének változását leszámítva az azonosító minden változás esetében változatlan marad. Az alkalmazási körben bekövetkezett változások esetén új egyedi árképzéspolitiká-azonosító szükséges	Kötelező	Az árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban
4	Az árképzési politika érvényességének kezdőnapja	Az az időpont, amikortól az árképzési politika érvényes	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)
5	Az árképzési politika érvényességének zárónapja	Az árképzési politika érvényességének vége	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01
6	Modell megjelölése	Annak megjelölése, hogy az árképzési politika „a kibocsátó fizet” vagy „a befektető/előfizető fizet” modellhez kapcsolható-e. Az ESMA tudomással bír arról, hogy a hitelminősítők egynél több modell szerint nyújthatják szolgáltatásaikat, tehát előfordulhat, hogy az árképzési politika mindkét modellre alkalmazható. Ebben az esetben az I (befektető) és az S (előfizető) megjelölés is választható	Kötelező	— „I” – „a kibocsátó fizet” modell, és/vagy — „S” – „a befektető/előfizető fizet” modell
7	Az árképzési politika alkalmazási köre	Az árképzési politikában foglalt vagy általa lefedett minősítések és kiegészítő szolgáltatások típusának ismertetése	Kötelező	Annak jelzése, hogy az árképzési politika az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „C” – vállalati minősítések (kivéve a fedezett kötvényeket)



Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
				<ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” – államadósság és államháztartás minősítése</li> <li>— „T” – strukturált pénzügyi eszközök minősítése</li> <li>— „B” – fedezett kötvények minősítése</li> <li>— „O” – egyéb minősítéstípusok</li> <li>— „A” – kiegészítő szolgáltatások</li> </ul>
8	Az árképzési politika alkalmazási körébe tartozó iparági szegmensek	Vállalati minősítésekre vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy az árképzési politika mely iparági szegmens minősítéseire vonatkozik: i. pénzügyi; ii. biztosítási; iii. egyéb vállalati.	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „Az árképzési politika alkalmazási köre” elnevezésű 7. mezőben „C” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy az árképzési politika az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „FI” – pénzügyi intézmények, köztük bankok, brókerházak és tőzsdei kereskedőházak</li> <li>— „IN” – biztosítók</li> <li>— „CO” – FI-hez és IN-hez nem tartozó vállalati kibocsátók</li> </ul>
9	Az árképzési politika alkalmazási körébe tartozó eszközosztályok	Strukturált pénzügyi eszközök minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy az árképzési politika mely eszközosztály minősítéseire vonatkozik: i. lakóingatlanl fedezett értékpapírok (RMBS); ii. eszközfedezetű értékpapírok (ABS); iii. üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok (CMBS); iv. fedezett adóssághkötelezvények (CDO); v. eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok (ABCP); vi. egyéb	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „Az árképzési politika alkalmazási köre” elnevezésű 7. mezőben „T” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy az árképzési politika az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „RMBS” – lakóingatlanl fedezett értékpapírok minősítése</li> <li>— „ABS” – eszközfedezetű értékpapírok minősítése</li> <li>— „CMBS” – üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok minősítése</li> <li>— „CDO” – fedezett adóssághkötelezvények minősítése</li> <li>— „ABCP” –eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok minősítése</li> <li>— „OTH” – egyéb</li> </ul>
10	Szektor	Államadósság és államháztartás minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy az árképzési politika mely szektor minősítéseire vonatkozik: i. állam; ii. regionális vagy helyi hatóság; iii. szupranacionális szervezetek (kivéve nemzetközi pénzügyi intézmények); iv. állami szervezetek; v. nemzetközi pénzügyi intézmények	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „Az árképzési politika alkalmazási köre” elnevezésű 7. mezőben „S” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy az árképzési politika az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „SV” – állam minősítése</li> <li>— „SM” – regionális vagy helyi hatóság minősítése</li> <li>— „SO” – szupranacionális szervezetek (kivéve IF-ek) minősítése</li> <li>— „PE” – állami szervezet minősítése</li> </ul>

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
				— „IF” – nemzetközi pénzügyi intézmények
11	Korábbi árképzési politika	Annak a korábbi árképzési politikának az azonosítása, amelyet a jelenlegi politika felváltott	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha az aktuális árképzési politika módosítja a korábbi árképzési politika alkalmazási körét	Az árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban
12	Az árképzési politika fájlneve	Az árképzési politika fájlneve. Tömörített formátumban (zip) kell megadni	Kötelező	

## 2. táblázat

**Jelentés a hatályos, minősítési kategóriánkénti díjjegyzékekről és későbbi lényeges frissítéseikről**

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Hitelminősítési alkalmazási kör	A díjjegyzéket alkalmazó hitelminősítők azonosítása	Kötelező	ISO 17442
3	A díjjegyzék azonosítója	A díjjegyzék egyedi azonosítója, ami végig változatlan. A díjjegyzékekkel érintett minősítéstípusok alkalmazási körének változását leszámítva az azonosító minden változás esetében változatlan marad. Az alkalmazási körben bekövetkezett változások esetén új egyedi díjjegyzék-azonosító szükséges	Kötelező	A díjjegyzék azonosítója „FS_[belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban
4	Az árképzési politika azonosítója	Annak az árképzési politikának az azonosítása, amelynek megvalósítása a díjjegyzék célja. Ennek az árképzéspolitiká-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 1. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező	Árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
5	A díjjegyzék érvényességének kezdőnapja	Az az időpont, amikortól a díjjegyzék érvényes	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)
6	A díjjegyzék érvényességének zárónapja	A díjjegyzék érvényességének vége	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01
7	Modell megjelölése	Annak megjelölése, hogy a díjjegyzék „a kibocsátó fizet” vagy „a befektető fizet” modellhez kapcsolható-e	Kötelező	— „I” – „a kibocsátó fizet” modell — „S” – „a befektető/előfizető fizet” modell
8	A díjjegyzék alkalmazási körébe tartozó minősítéstípusok	A díjjegyzékben foglalt minősítések és kiegészítő szolgáltatások típusának ismertetése	Kötelező	Annak jelzése, hogy a díjjegyzék az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „C” – vállalati minősítések (kivéve a fedezett kötvényeket) — „S” – államadósság és államháztartás minősítése — „T” – strukturált pénzügyi eszközök minősítése — „B” – fedezett kötvények minősítése — „O” – egyéb minősítéstípusok — „A” – kiegészítő szolgáltatások
9	A díjjegyzék alkalmazási körébe tartozó iparági szegmensek	Vállalati minősítésekre vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjjegyzék mely iparági szegmens minősítéseire vonatkozik: i. pénzügyi; ii. biztosítási; iii. egyéb vállalati	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjjegyzék minősítéstípusokra vonatkozó alkalmazási köre” elnevezésű 8. mezőben „C” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjjegyzék az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „FI” – pénzügyi intézmények, köztük bankok, brókerházak és tőzsdei kereskedőházak — „IN” – biztosítók — „CO” – FI-hez és IN-hez nem tartozó vállalati kibocsátók
10	A díjjegyzék alkalmazási körébe tartozó eszközosztályok	Strukturált pénzügyi eszközök minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjjegyzék mely eszközosztály minősítéseire vonatkozik: i. lakóingatlanl fedezett értékpapírok (RMBS); ii. eszközfedezetű értékpapírok (ABS); iii. üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok (CMBS); iv. fedezett adósságkötelezvények (CDO); v. eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok (ABCP); vi. egyéb	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjjegyzék minősítéstípusokra vonatkozó alkalmazási köre” elnevezésű 8. mezőben „T” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjjegyzék az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „RMBS” – lakóingatlanl fedezett értékpapírok minősítése — „ABS” – eszközfedezetű értékpapírok minősítése — „CMBS” – üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok minősítése

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
				<ul style="list-style-type: none"> <li>— „CDO” – fedezett adóssággötelevények minősítése</li> <li>— „ABCP” –eszközfedezett kereskedelmi értékpapírok minősítése</li> <li>— „OTH” – egyéb</li> </ul>
11	A díjjegyzék alkalmazási körébe tartozó szektorok	Államadósság és államháztartás minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjjegyzék mely szektor minősítéseire vonatkozik: i. állam; ii. regionális vagy helyi hatóság; iii. szupranacionális szervezetek (kivéve nemzetközi pénzügyi intézmények); iv. állami szervezetek; v. nemzetközi pénzügyi intézmények	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjjegyzék minősítéstípusokra vonatkozó alkalmazási köre” elnevezésű 8. mezőben „S” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjjegyzék az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „SV” – állam minősítése</li> <li>— „SM” – regionális vagy helyi hatóság minősítése</li> <li>— „SO” – szupranacionális szervezetek (kivéve IF-ek) minősítése</li> <li>— „PE” – állami szervezetek minősítése</li> <li>— „IF” – nemzetközi pénzügyi intézmények</li> </ul>
12	A díjjegyzék alkalmazási körébe tartozó eszközalosztályok	Strukturált pénzügyi eszközök minősítése esetében a vonatkozó eszközalosztályokat határozza meg	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha a 8. mezőben „T” jelölés, az „Eszközalosztályban” pedig „ABS” vagy „RMBS” vagy „CDO” vagy „OTH” szerepel	Annak jelzése, hogy a díjjegyzék az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „CCS” – ha az ABS hitelkártya-követeléssel fedezett értékpapír</li> <li>— „ALB” – ha az ABS autóhitellel fedezett értékpapír</li> <li>— „CNS” – ha az ABS fogyasztási hitellel fedezett értékpapír</li> <li>— „SME” – ha az ABS kis- és középvállalati hitellel fedezett értékpapír</li> <li>— „LES” – ha az ABS magánszemélynek vagy vállalkozásnak nyújtott lízinggel fedezett értékpapír</li> <li>— „HEL” – ha az RMBS szabad felhasználású jelzáloghitel</li> <li>— „PRR” – ha az RMBS elsőrendű RMBS</li> <li>— „NPR” – ha az RMBS nem elsőrendű RMBS</li> <li>— „CFH” – ha a CDO cash flow és hibrid CDO/CLO</li> <li>— „SDO” – ha a CDO szintetikus CDO/CLO</li> </ul>

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
				<ul style="list-style-type: none"> <li>— „MVO” – ha a CDO piaci értéken értékelt CDO</li> <li>— „SIV” – ha az OTH strukturált befektetési eszköz</li> <li>— „ILS” – ha az OTH biztosításhoz kapcsolt értékpapír</li> <li>— „DPC” – ha az OTH származtatott termékeket kínáló egység</li> <li>— „SCB” – ha az OTH strukturált fedezett kötvény</li> <li>— „OTH” – egyéb</li> </ul>
13	Korábbi díjjegyzék	Annak a korábbi díjjegyzéknek az azonosítása, amelyet a jelenlegi díjjegyzék felváltott	Kizárólag akkor alkalmazandó, ha az aktuális díjjegyzék módosítja a korábbi díjjegyzék alkalmazási körét	Díjjegyzék-azonosító „FS_[belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban
14	A díjjegyzék fájlneve	A díjjegyzék fájlneve. Tömörített formátumban (zip) kell megadni	Kötelező	

## 3. táblázat

**Jelentés a hatályos, minősítési kategóriánkénti díjprogramokról és későbbi lényeges frissítéseikről**

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Hitelminősítői alkalmazási kör	A díjprogramot alkalmazó hitelminősítők azonosítása	Kötelező	ISO 17442
3	A díjprogram azonosítója	A díjprogram egyedi azonosítója, ami végig változatlan. A díjprogram által lefedett minősítéstípusok vagy programtípus alkalmazási körének változását leszámítva az azonosító minden változás esetében változatlan marad. Az alkalmazási körben bekövetkezett változások esetén új egyedi díjprogram-azonosító szükséges	Kötelező	A díjprogram azonosítója „FP_[belső díjprogram-azonosító]” formátumban

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
4	Az árképzési politika azonosítója	Annak az árképzési politikának az azonosítása, amelynek megvalósítása a díjprogram célja. Ennek az árképzéspolitiká-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 1. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező	Az árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban
5	A díjprogram érvényességének kezdőnapja	Az az időpont, amikortól a díjprogram érvényes	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)
6	A díjprogram érvényességének zárónapja	A díjprogram érvényességének vége	Kötelező	— ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01
7	Modell megjelölése	Annak jelzése, hogy a díjprogram „a kibocsátó fizet” vagy „a befektető/előfizető fizet” modellhez kapcsolódik-e	Kötelező	— „I” – „a kibocsátó fizet” modell, és/vagy — „S” – „a befektető/előfizető fizet” modell
8	A díjprogram alkalmazási körébe tartozó minősítéstípusok	A díjprogramban foglalt minősítés- és kiegészítőszolgáltatástípusok ismertetése	Kötelező	Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „C” – vállalati minősítések (kivéve a fedezett kötvényeket) — „S” – államadósság és államháztartás minősítése — „T” – strukturált pénzügyi eszközök minősítése — „B” – fedezett kötvények minősítése — „O” – egyéb minősítéstípusok — „A” – kiegészítő szolgáltatások
9	A díjprogram alkalmazási körébe tartozó iparági szegmensek	Vállalati minősítésekre vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjprogram mely iparági szegmens minősítéseire vonatkozik: i. pénzügyi; ii. biztosítási; iii. egyéb vállalati	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjprogram alkalmazási körébe tartozó minősítéstípusok” elnevezésű 8. mezőben „C” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „FI” – pénzügyi intézmények, köztük bankok, brókerházak és tőzsdei kereskedőházak — „IN” – biztosítók — „CO” – FI-hez és IN-hez nem tartozó vállalati kibocsátók

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
10	A díjprogram alkalmazási körébe tartozó eszközosztályok	Strukturált pénzügyi eszközök minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjprogram mely eszközosztály minősítéseire vonatkozik: i. lakóingatlanl fedezett értékpapírok (RMBS); ii. eszközfedezetű értékpapírok (ABS); iii. üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok (CMBS); iv. fedezett adósságkötelezvények (CDO); v. eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok (ABCP); vi. egyéb	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjprogram alkalmazási körébe tartozó minősítéstípusok” 8. mezőben „T” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „RMBS” – lakóingatlanl fedezett értékpapírok minősítése — „ABS” –eszközfedezetű értékpapírok minősítése — „CMBS” – üzleti ingatlanl fedezett értékpapírok minősítése — „CDO” – fedezett adósságkötelezvények minősítése — „ABCP” – eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok minősítése — „OTH” – egyéb
11	A díjprogram alkalmazási körébe tartozó szektorok	Államadósság és államháztartás minősítésére vonatkozó adatszolgáltatás esetében azt jelzi, hogy a díjprogram mely szektorok minősítéseire vonatkozik: i. állam; ii. regionális vagy helyi hatóság; iii. szupranacionális szervezetek (kivéve nemzetközi pénzügyi intézmények); iv. állami szervezet; v. nemzetközi pénzügyi intézmények	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha „A díjprogram alkalmazási körébe tartozó minősítéstípusok” elnevezésű 8. mezőben „S” jelölés szerepel	Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „SV” – állam minősítése — „SM” – regionális vagy helyi hatóság minősítése — „SO” – szupranacionális szervezetek (kivéve IF-ek) minősítése — „PE” – állami szervezet minősítése — „IF” – nemzetközi pénzügyi intézmények
12	A díjprogram alkalmazási körébe tartozó eszközosztályok	Strukturált pénzügyi eszközök minősítése esetében a vonatkozó eszközosztályokat határozza meg	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha a 8. mezőben „T” jelölés, az „Eszközosztályban” pedig „ABS” vagy „RMBS” vagy „CDO” vagy „OTH” szerepel	Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e: — „All” – mind — „CCS” – ha az ABS hitelkártyaköveteléssel fedezett értékpapír — „ALB” – ha az ABS autóhitellel fedezett értékpapír — „CNS” – ha az ABS fogyasztási hitellel fedezett értékpapír — „SME” – ha az ABS kis- és középvállalati hitellel fedezett értékpapír

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
				<ul style="list-style-type: none"> <li>— „LES” – ha az ABS magánszemélynek vagy vállalkozásnak nyújtott lízinggel fedezett értékpapír</li> <li>— „HEL” – ha az RMBS szabad felhasználású jelzáloghitel</li> <li>— „PRR” – ha az RMBS elsőrendű RMBS</li> <li>— „NPR” – ha az RMBS nem elsőrendű RMBS</li> <li>— „CFH” – ha a CDO cash flow és hibrid CDO/CLO</li> <li>— „SDO” – ha a CDO szintetikus CDO/CLO</li> <li>— „MVO” – ha a CDO piaci értéken értékelt CDO</li> <li>— „SIV” – ha az OTH strukturált befektetési eszköz</li> <li>— „ILS” – ha az OTH biztosításhoz kapcsolt értékpapír</li> <li>— „DPC” – ha az OTH származtatott termékeket kínáló egység</li> <li>— „SCB” – ha az OTH strukturált fedezett kötvény</li> <li>— „OTH” – egyéb</li> </ul>
13	Az integrált program típusa	A díjprogramba integrált program típusának leírása, például, hogy kapcsolódnak-e hozzá és/vagy részei-e a következő programok: a használat gyakoriságára épülő programok, hűségprogramok, többcélú kibocsátási programok, hitelminősítési csomag megvásárlása vagy más programtípusok		<p>Annak jelzése, hogy a díjprogram az alábbiak közül egyre vagy többre érvényes-e:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „All” – mind</li> <li>— „F” – a használat gyakoriságára épülő program</li> <li>— „L” – hűségprogram</li> <li>— „M” – többcélú kibocsátási program</li> <li>— „B” – előre meghatározott számú hitelminősítésből álló csomag megvásárlása</li> <li>— „OTH” – egyéb díjprogramtípus</li> </ul>
14	Korábbi díjprogram	Annak a korábbi díjprogramnak az azonosítása, amelyet a jelenlegi díjprogram felváltott	Kötelező Kizárólag akkor alkalmazandó, ha az aktuális díjprogram módosítja a korábbi díjprogram alkalmazási körét	A díjprogram-azonosítója „FP_[belső díjprogram-azonosító]” formátumban



Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
15	Díjjegyzék(ek)	A díjprogram keretében alkalmazandó vagy ahhoz kapcsolódó bármely díjjegyzék egyedi azonosítója. Ennek a díjjegyzék-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 2. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező Adott esetben	A díjjegyzék azonosítója „FS_[belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban
16	A díjprogram fájlneve	A díjprogram fájlneve. Tömörített formátumban (zip) kell megadni	Kötelező	

## 4. táblázat

**Jelentés a hatályos árképzési eljárásokról és későbbi lényeges frissítéseikről**

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Hitelminősítői alkalmazási kör	Az árképzési eljárást alkalmazó hitelminősítők azonosítása	Kötelező	ISO 17442
3	Az eljárás azonosítója	Az árképzési eljárás egyedi azonosítója, ami végig változatlan	Kötelező	
4	Az árképzési politika azonosítója	Annak az árképzési politikának, illetve politikáknak az azonosítása, amely megvalósítása az árképzési eljárás célja. Ennek az árképzési politika-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 2. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező	Az árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban
5	A díjjegyzék azonosítója	Annak a díjjegyzéknek az azonosítása, amelynek megvalósítása az árképzési eljárás célja. Ennek a díjjegyzék-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 2. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező Adott esetben	A díjjegyzék azonosítója „FS_[belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
6	A díjprogram azonosítója	Annak a díjprogramnak az azonosítása, amelynek megvalósítása az árképzési eljárás célja. Ennek a díjprogram-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 3. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal	Kötelező Adott esetben	A díjprogram azonosítója „FP_[belső díjprogram-azonosító]” formátumban
7	Az árképzési eljárás érvényességének kezdőnapja	Az az időpont, amikortól az árképzési eljárás érvényes	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)
8	Az árképzési eljárás érvényességének zárónapja	Az árképzési eljárás érvényességének vége	Kötelező	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01
9	Az árképzési eljárás fájlneve	Az árképzési eljárás fájlneve. Tömörített formátumban (zip) kell benyújtani	Kötelező	

## II. MELLÉKLET

## 1. táblázat

## Az ESMA-nak szolgáltatandó adatok „a kibocsátó fizet” modell értelmében elvégzett egyedi hitelminősítésekről

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Tárgyév	Az adatszolgáltatási tárgyidőszak naptári éve	Kötelező	Formátum: YYYY
3	A minősítés azonosítója	A minősítés egyedi azonosítója. Változatlan marad és megegyezik az (EU) 2015/2 felhatalmazáson alapuló rendelet szerint jelentett azonosítóval	Kötelező	—
4	A megbízásos hitelminősítés kezdőnapja	A hitelminősítési szolgáltatásról kötött első szerződés időpontja. Ez rendszerint megegyezik azzal az időponttal, amikor a hitelminősítési szolgáltatás árát meghatározzák	Kötelező	ISO 8601 Bővített dátum-időpont formátum: ÉÉÉÉ-HH-NN
5	Az alkalmazott díjjegyzék	Annak a díjjegyzéknek az egyedi azonosítója, amely szerint a díjakat megállapították. Ennek a díjjegyzék-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 2. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal. Ha a díjat nem díjjegyzék alapján határozzák meg, akkor az árképzéspolitiká-azonosítót kell alkalmazni. Ennek az árképzéspolitiká-azonosítónak meg kell egyeznie az I. melléklet 1. táblázatában megadott azonosítóval/azonosítókkal  Ha sem árképzési politikát, sem díjjegyzéket nem alkalmaznak, akkor az „N” jelölést kell megadni	Kötelező	A díjjegyzék azonosítója „FS [belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban vagy az árképzési politika azonosítója „PP [belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban  „N” – egyik sem került felhasználásra
6	Az árképzésért felelős személy(ek)	A hitelminősítők által a minősítés díját az alkalmazandó díjjegyzék és/vagy díjprogram alapján megállapító személy(ek)hez rendelt egyedi azonosító, illetve ahhoz a személyhez rendelt azonosító, aki engedélyezi a díjjegyzéktől és/vagy a díjprogramtól való eltéréseket vagy az érkedvezményeket	Kötelező	A felelős személy belső azonosítója
7	Ügyfél-azonosító	A hitelminősítők által adott, az ügyfél azonosítására használt egyedi kód. Ez az ügyfél jellemzően megegyezik az eszköz kibocsátójával vagy a szervezettel, de sohasem lehet SPV (speciális célú társaság). A strukturált pénzügyi eszközök	Kötelező	

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
		vonatkozásában az egyedi azonosítónak azt a kezdeményezőt vagy más szervezetet (pl. kibocsátásszervező) kell azonosítania, amely gazdasági szempontból közvetlenül vagy közvetve (SPV-n vagy SIV-n keresztül) ténylegesen megállapodik a hitelminősítővel a díjakról. Ennek meg kell egyeznie a II. melléklet 2. táblázatában meghatározott ügyfél-azonosítók valamelyikével		
8	Az adott minősítés tekintetében alkalmazott díjmentesség vagy díjkedvezmény feltüntetése	Előfordulhat, hogy bizonyos hitelminősítésekért nem fizetendő egyedi közvetlen díj, vagy csökkentett díj fizetendő, mivel az ügyfél esetleg minősítéssorozatot vásárolt, éves (vagy egyéb rögzített időszakra szóló) nominális kibocsátási összegre vonatkozó díjat vagy átalánydíjat fizetett, vagy a minősítés minősítéscsomag része („csoportos díj”). Ebben a mezőben kell feltüntetni, hogy az adott minősítésre vonatkozik-e az ügyféllel kötött ilyen megállapodás	Kötelező	— „C” – csoportos díj alkalmazandó — „N” – nem alkalmazandó csoportos díj
9	A felszámított díjak összesen	Az előző naptári tárgyév alatt a minősítésért kiszámlázott összes díjat határozza meg. Ha nem történt díjfizetés az adott hitelminősítésre vonatkozóan, a csoportos díjkedvezményben részesülő minősítések közül egy kivételével minden minősítés összege „0”	Kötelező	Összeg euróban megadva
10	A kezdeti díj összege	Az előző naptári tárgyév alatt kiszámlázott kezdeti/első díj összege	Kötelező	Összeg euróban megadva
11	Kifizetett felügyeleti díj	Az előző naptári tárgyév alatt kiszámlázott éves felügyeleti/monitoringdíj	Kötelező	Összeg euróban megadva
12	A minősítési szolgáltatásért felszámított egyéb díjak	Az előző naptári tárgyév alatt kiszámlázott egyéb díjak vagy térítések összesen	Adott esetben	Összeg euróban megadva
13	Egyéb díjak ismertetése	Azt jelzi, hogy a kiszámlázott díjak tartalmaztak-e térítést vagy díjat az ügyfél minősítési kérésének gyors teljesítéséért	Kötelező  Kizárólag akkor alkalmazandó, ha az „Egyéb felszámított díjak” mezőt kitöltötték „A minősítési szolgáltatásért felszámított egyéb díjak” mezőre (12. mező) adott válaszként	— „Y” – ha gyorsasági felárat alkalmaznak — „N” – ha nem alkalmaznak gyorsasági felárat

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
14	A díjtárgyalás kapcsolata más minősítésekkel	Azt jelzi, kapcsolódtak-e a minősítési díjról folytatott tárgyalások az ügyfél más, már meglévő minősítéseivel, továbbá hogy az eredményezett-e eltéréseket az alkalmazott, ügyfél által fizetett végleges díjakban. Ide értendők a kibocsátásokat segítő, MTN programokkal és hasonló eszközökkel kapcsolatban nyújtott hitelminősítési szolgáltatások	Kötelező	— „Y” – igen — „N” – nem
15	Kapcsolódó minősítés(ek) azonosítása	Az adatszolgáltatás tárgyát képező hitelminősítéshez kapcsolódó minősítés(ek) (pl. strukturált pénzügyi eszközök esetében az értékpapírosítási szerkezet és sorozatai) egyedi azonosítója	Kötelező  Kizárólag akkor kell alkalmazni, ha „Y” volt a válasz a 14. mezőre	— Azonosítók jegyzéke
16	Díjprogram	Azt jelzi, hogy az ügyfél részesült-e alacsonyabb egyedi díjakban a gyakorisági vagy egyéb díjprogramok révén	Kötelező	— „Y” - igen — „N” - nem
17	A díjprogram azonosítása	Az a díjprogram, amely szerint a minősítést beárazzák. Azonosítja a díjprogramot, amelynek meg kell egyeznie az alkalmazandó díjprogram I. melléklet 3. táblázatában rögzített azonosítójával	Akkor kötelező, ha a 16. mezőben „Y” szerepelt	— A díjprogram azonosítója „FP_[belső díjprogram-azonosító]” formátumban

2. táblázat

**Az ESMA-nak szolgáltatandó, a minősítési szolgáltatásokért és kiegészítő szolgáltatásokért kapott, ügyfelenkénti díjakra vonatkozó adatok**

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	Hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor.	Kötelező	
2	Ügyfél-azonosító	A hitelminősítők által adott egyedi azonosító szám, amelyet az ügyfél azonosítására használnak. Az ügyfél lehet kibocsátó, hitelminősített szervezet és/vagy kezdeményező/eredeti hitelező, és/vagy lehet olyan szervezet, amely gazdasági szempontból – közvetlenül vagy közvetve (SPV vagy SIV révén) – a hitelminősítési megállapodások során díjtárgyalásokat folytat a hitelminősítővel. Az egyértelműség érdekében	Kötelező	

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
		megjegyzendő, hogy az ügyfél nem lehet sem SPV, sem SIV. Az ügyfél a fenti esetek mindegyikében ugyanazzal az azonosítóval szerepel		
3	Jogi személyek	Az „Ügyfél-azonosító” mezőben szereplő jogi személyek jegyzéke	Kötelező	A jogi személyek megnevezése
4	Az összes kiszámlázott díj	Az ügyfélnek az előző naptári évben, „a kibocsátó fizet” alapú minősítésekért kiszámlázott díjak teljes összege	Kötelező	Összeg euróban megadva
5	Ügyfélminősítések	Azt jelzi, hány minősítése van az ügyfélnek a hitelminősítő intézetnél a megelőző naptári év december 31-én	Kötelező	Minősítések száma
6	A programok díja összesen	A megelőző naptári évben nem egyedi minősítés, hanem – egy vagy több hitelminősítésre vonatkozó – kibocsátási gyakoriságra alapuló, ügyfélkapcsolati vagy más jellegű átalánydíjprogram kapcsán elvégzett hitelminősítésért, valamint a többletkibocsátásokért az ügyfélnek kiszámlázott díjak összesen	Kötelező	Összeg euróban megadva
7	Minősítések azonosítása	A díjprogramok értelmében vagy a díjprogramokba beletartozóan a megelőző naptári évben kibocsátott minősítések	Kötelező	A minősítési azonosítók jegyzéke
8	A kiegészítő szolgáltatásokért kapott díjak	A hitelminősítő csoport által az ügyfélnek a megelőző naptári évben nyújtott kiegészítő szolgáltatásokért kiszámlázott díjak összesen	Kötelező	Összeg euróban megadva
9	Fő kiegészítő szolgáltatások	A megelőző naptári évben a hitelminősítő csoport által az ügyfélnek nyújtott három legnagyobb bevételt jelentő fő szolgáltatás	Kötelező Ha a válasz nem „0” „A kiegészítő szolgáltatásért kapott díjak” elnevezésű 8. mezőre	A kiegészítő szolgáltatások jegyzéke
10	A kiegészítő szolgáltatások rangsora	A kiegészítő szolgáltatások rangsora a „Fő kiegészítő szolgáltatások” elnevezésű 9. mezőben azonosított három fő szolgáltatás vonatkozásában, bevétel tekintetében	Kötelező Ha a válasz nem „0” „A kiegészítő szolgáltatásért kapott díjak” elnevezésű 8. mezőre.	A kiegészítő szolgáltatások rangsora

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
11	Egyéb szolgáltatások	Annak feltüntetése, hogy az ügyfélnek nyújtott hitelminősítési szolgáltatások díjának meghatározásakor figyelembe vették-e a 83/349/EGK irányelv 1. és 2. cikkének értelmében a hitelminősítő csoporthoz tartozó bármelyik szervezet és a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében a hitelminősítővel vagy hitelminősítő csoportjával kapcsolatban álló bármely szervezet által nyújtott szolgáltatásokat	Kötelező	— „Y” – igen — „N” – nem

## III. MELLÉKLET

## 1. táblázat

**Az ESMA-nak szolgáltatandó adatok az előfizetéses, illetve „a befektető fizet” alapú minősítésért felszámított díjakról**

Ügyfelenként szolgáltatandó adatok a következőkre vonatkozóan:

- i. bevétel tekintetében a 100 legnagyobb előfizetéses ügyfél e hitelminősítési szolgáltatási típus vonatkozásában;
- ii. minden más előfizetéses ügyfél vagy olyan ügyfél, aki befektetőként fizet a hitelminősítésért, és a hitelminősítő intézetcsoporthoz minősíti.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
1	A hitelminősítő azonosítója	A jelentéstevő hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) adja meg nyilvántartásba vételkor	Kötelező	
2	Ügyfél-azonosító	A rendszerben használt belső azonosító, amellyel a fizető ügyfelek, illetve azok az ügyfelek azonosíthatók, akik részére számlát bocsátottak ki, vagy a hitelminősítővel a hitelminősítő szolgáltatások igénybevételéről tárgyalást folytatnak	Kötelező	
3	Ügyfelenkénti díj	Az ügyfélnek a megelőző naptári évben az előfizetéses hitelminősítési szolgáltatásért kiszámlázott díjak teljes összege	Kötelező	Összeg euróban megadva
4	Az árképzési politika azonosítása	Annak az árképzési politikának a meghatározása, amely szerint a hitelminősítő az ügyfélnek számlázott. Az árképzéspolitiká-azonosítónak meg kell egyeznie az alkalmazandó árképzési politika a jelen szabályozástechnikai standardok I. mellékletének 1. táblázatában meghatározott azonosítójával	Kötelező Adott esetben	Az árképzési politika azonosítója „PP_[belső árképzéspolitiká-azonosító]” formátumban
5	A díjjegyzék azonosítása	Annak a három fő díjjegyzéknek a meghatározása, amely szerint a hitelminősítő az ügyfélnek számlázott. A díjjegyzék-azonosítónak meg kell egyeznie az árképzési politika alkalmazandó díjjegyzék-részének a jelen szabályozástechnikai standardok I. mellékletének 3. táblázatában meghatározott azonosítójával	Kötelező Adott esetben	A díjjegyzék azonosítója „FS_[belső díjjegyzék-azonosító]” formátumban
6	A díjprogram azonosítása	Annak a három fő díjprogramnak a meghatározása, amely szerint a hitelminősítő az ügyfélnek számlázott. A díjprogram-azonosítónak meg kell egyeznie az árképzési politika alkalmazandó díjprogram-részének a jelen szabályozástechnikai standardok I. mellékletének 4. táblázatában meghatározott foglalt azonosítójával	Kötelező Adott esetben	A díjprogram azonosítója „FP_[belső díjprogram-azonosító]” formátumban



Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum
7	Kibocsátó vagy minősített szervezet	Annak jelölése, hogy az ügyfél egyúttal kibocsátó, minősített szervezet vagy a II. melléklet 2. táblázata szerinti egyéb ügyfél-e	Kötelező	— „Y” – igen — „N” – nem
8	Kiemelt ügyfél jelölése	Annak jelölése, hogy az ügyfél – bevétel tekintetében – a 100 legnagyobb előfizetéses ügyfél között volt-e a megelőző naptári évben	Kötelező	— „Y” – igen — „N” – nem
9	A kiegészítő szolgáltatások díjai	A hitelminősítő csoport által az ügyfélnek a megelőző naptári évben nyújtott kiegészítő szolgáltatásokért kiszámlázott díjak teljes összege	Kötelező	Összeg euróban megadva

**A BIZOTTSÁG (EU) 2015/2 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE****(2014. szeptember 30.)****az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelminősítő intézetek által az Európai Értékpapír-piaci Hatóság rendelkezésére bocsátandó információk bemutatására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről****(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 21. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére és 21. cikke (4a) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1060/2009/EK rendelet 11a. cikkének (1) bekezdése kötelezi a nyilvántartásba vett és a hitelesített hitelminősítő intézeteket, hogy hitelminősítés vagy hitelminősítési kilátás kiadása esetén szolgáltatassanak minősítési információkat az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) számára. Ez a követelmény nem vonatkozik a kizárólag befektetők számára, díjfizetés ellenében készített és elérhetővé tett minősítésekre. Az ESMA köteles a hitelminősítők által szolgáltatott minősítési adatokat közzétenni az „Európai Hitelminősítési Platform” nevű nyilvános portálon. Ezért szabályokat kell alkotni az Európai Hitelminősítési Platformon való közzététel céljából az ESMA-nak benyújtandó információk tartalmára és bemutatására vonatkozóan.
- (2) Emellett az 1060/2009/EK rendelet 11. cikkének (2) bekezdése és 21. cikke (4) bekezdésének e) pontja kötelezi a hitelminősítőket, hogy korábbi teljesítményadataikról és a folyamatos felügyelet céljából szolgáltatassanak információt az ESMA számára. Ezen információk tartalmára és bemutatására vonatkozó követelményeket a 448/2012/EU <sup>(2)</sup> és a 446/2012/EU <sup>(3)</sup> felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletek határozzák meg. Az ESMA általi hatékonyabb adatfeldolgozás, valamint a nyilvántartásba vett és a hitelesített hitelminősítők általi adatszolgáltatás egyszerűsítése érdekében integrált adatszolgáltatási követelményeket kell meghatározni a nyilvántartásba vett és a hitelesített hitelminősítők által az ESMA felé teljesítendő minden adatszolgáltatás tekintetében. Következésképpen ez a rendelet meghatározza az Európai Hitelminősítési Platformon való közzététel céljából benyújtandó adatokra, az ESMA által létrehozott központi adatbázisban gyűjtendő, korábbi teljesítményre vonatkozó információkra, valamint a folyamatos felülvizsgálat céljából a hitelminősítők által az ESMA felé rendszeresen teljesítendő adatszolgáltatásra vonatkozó szabályokat. Ez a rendelet hatályon kívül helyezi a 448/2012/EU és a 446/2012/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet. A hitelminősítő intézetek által az Európai Hitelminősítési Platform céljára, a központi adatbázis céljára és a hitelminősítők folyamatos felügyeletének céljára benyújtott adatokat az ESMA-nak egyetlen adatbázisban kell integrálnia.
- (3) Biztosítandó, hogy az Európai Hitelminősítési Platform friss információkat tartalmazzon azokról a minősítési intézkedésekről, amelyeket nem kizárólag befektetőknek, díj ellenében tesznek elérhetővé a hitelminősítő intézetek, meg kell határozni a benyújtandó adatokat, amelyeknek ki kell terjedniük a minősített eszköz vagy szervezet minősítésére, a minősítéshez rendelt kilátásra, a minősítési intézkedésre vonatkozó sajtóközleményekre, az államadóssággal kapcsolatos minősítési intézkedéseket kísérő jelentésekre, a minősítési intézkedés típusára és a bejelentés keltére és időpontjára. A minősítési döntés mögött meghúzódó főbb tényezőkről különösen a sajtóközlemények szolgálnak információval. Az Európai Hitelminősítési Platform központi hozzáférést biztosít az aktuális minősítési információkhoz a felhasználók számára, és azáltal, hogy átfogó áttekintést nyújt az egyes minősített szervezetekre vagy eszközökre vonatkozó különböző minősítésekről, csökkenti az információk költségeit.

<sup>(1)</sup> HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

<sup>(2)</sup> A Bizottság 2012. március 21-i 448/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által létrehozott központi adatbázis számára a hitelminősítő intézetek részéről rendelkezésre bocsátandó információk bemutatására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 140., 2012.5.30., 17. o.).

<sup>(3)</sup> A Bizottság 2012. március 21-i 446/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelminősítő intézetek által az Európai Értékpapír-piaci Hatóság számára benyújtandó, a minősítési adatokra vonatkozó rendszeres jelentés tartalmát és formátumát előíró szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 140., 2012.5.30., 2. o.).

- (4) Az ugyanarra a minősített szervezetre vagy eszközre vonatkozóan különböző hitelminősítők által adott minősítések átfogó áttekintését biztosítandó, az ESMA felé történő adatszolgáltatás során a hitelminősítőknek közös azonosítókat kell rendelniük az egyes minősített szervezetekhez és eszközökhöz. A minősített szervezetek, kibocsátók, kezdeményezők és hitelminősítők globális egyedi azonosításának egyetlen módja ezért a globális jogalanyazonosító (LEI) használata lehet.
- (5) Annak érdekében, hogy az Európai Hitelminősítési Platform naprakész információkat nyújthasson, a minősítési információkat napi gyakorisággal kell gyűjteni és közzétenni, lehetővé téve a platform napi egyszeri, az uniós hivatali időn kívül végrehajtandó frissítését.
- (6) A nyilvántartásba vett és a hitelesített hitelminősítő intézetek által benyújtott minősítési információknak lehetővé kell tenniük, hogy az ESMA szoros felügyeletet gyakorolhasson a hitelminősítő intézetek magatartása és tevékenysége felett annak érdekében, hogy az 1060/2009/EK rendelet tényleges vagy esetleges megsértése esetén késedelem nélkül beavatkozhatson. Ezért a minősítési adatokat havi rendszerességgel kell az ESMA részére bejelenteni. Az arányosság biztosítása érdekében azonban az 50 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató és csoporthoz nem tartozó hitelminősítő intézetek számára lehetővé kell tenni, hogy a minősítési adatokat kéthavi rendszerességgel nyújthassák be. Ugyanakkor az ESMA számára lehetővé kell tenni, hogy ez utóbbi hitelminősítő intézetek számára havi adatszolgáltatást írhatson elő az általuk kiadott minősítések száma és típusa, ezen belül a hitelezés összetettsége, a minősített eszközök és kibocsátók jelentősége, valamint annak függvényében, hogy a minősítések használhatók-e szabályozási célra.
- (7) A többszörös adatszolgáltatást elkerülendő az ESMA-nak a folyamatos felügyelet céljára fel kell használnia az Európai Hitelminősítési Platform céljára már benyújtott adatokat. A hitelminősítő intézetek kötelesek a folyamatos felügyelet céljára azon hitelminősítések és minősítési kilátások tekintetében is információkat szolgáltatni, amelyeket nem jelentenek be az Európai Hitelminősítési Platform céljára.
- (8) Az ESMA-nak fel kell használnia az Európai Hitelminősítési Platform és a folyamatos felügyelet céljára benyújtott adatokat a hitelminősítők korábbi teljesítményére vonatkozó, a központi adatbázisban az 1060/2009/EK rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően elérhetővé teendő információk összeállításához. A fokozottabb összehasonlíthatóság és a 448/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek megfelelően jelentett adatokkal való összhang biztosítása érdekében az újonnan hitelesített hitelminősítő intézeteket kötelezni kell arra, hogy legalább a hitelesítésüket megelőző tíz év vagy tevékenységük teljes időtartama tekintetében szolgáltatassanak adatokat. A hitelesített hitelminősítő intézeteket részben vagy egészben mentesíteni kell az említett adatokra vonatkozó adatszolgáltatás alól, ha bizonyítani tudják, hogy az nem lenne arányos az adatok volumenével és összetettségével.
- (9) Csoporthoz tartozó hitelminősítő intézetek számára lehetővé kell tenni, hogy minősítési adataikat vagy külön jelenthessék az ESMA felé, vagy megbízhassák a csoporton belüli további intézetek egyikét azzal, hogy nevükben jelentse az adatokat. Mindazonáltal a hitelminősítő intézetek uniós szinten nagymértékben integrált szervezete miatt és a statisztikák értelmezésének megkönnyítése érdekében a hitelminősítő intézeteket ösztönözni kell arra, hogy a jelentést az egész csoportra vonatkozóan, globális szempontból tegyék meg.
- (10) Az ESMA általi folyamatos felügyelet és a hitelminősítő intézetek korábbi teljesítményadatainak közzététele céljára a hitelminősítő intézetek önkéntes alapon adatot szolgáltathatnak az ESMA-nak a csoportjukhoz tartozó, harmadik országbeli hitelminősítő intézetek által kiadott, de az 1060/2009/EK rendelet 4. cikkének (3) bekezdése értelmében be nem fogadott hitelminősítésekről.
- (11) Az adatszolgáltatáshoz a hitelminősítő intézetek a kiadott minősítési adatokat és minősítési kilátásokat különböző kategóriákba sorolják a minősítés típusa és az ezen belüli alosztályok (szektor, ágazat vagy eszközosztály), vagy a kibocsátó és a kibocsátás típusa szerint. Ezek a kategóriák az ESMA korábbi hitelminősítési adatgyűjtési tapasztalatain és a hitelminősítési adatokkal kapcsolatos felügyeleti igényeken alapulnak.
- (12) A pénzügyi innovációk eredményeként megjelenő új pénzügyi eszközökre vonatkozó hitelminősítésekkel kapcsolatos adatszolgáltatás lehetővé tétele érdekében külön adatszolgáltatási kategóriát kell képezni „egyéb pénzügyi eszközök” számára. Emellett a vállalati minősítések és a strukturált pénzügyi eszközök minősítése kategóriákon belül ugyancsak létre kell hozni egy „egyéb” kategóriát a vállalati kibocsátások és a strukturált pénzügyi eszközök új, a meglévő kategóriák közé nem sorolható típusainak számbavétele érdekében.

- (13) Annak érdekében, hogy az ESMA létrehozassa az Európai Hitelminősítési Platformot, és a hitelminősítő intézetek hozzáigazíthatóak belső rendszereiket az új adatszolgáltatási követelményekhez, az első adatszolgáltatást 2016. január 1-jéig kell teljesíteniük a hitelminősítő intézeteknek. Az e rendelet alapján jelentett adatok összehasonlíthatóságának és folytonosságának biztosítása érdekében az első adatszolgáltatásnak a 2015. június 21-ig kiadott és vissza nem vont minden minősítésre ki kell terjednie. Emellett az első adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a 2015. június 21. és 2016. január 1. között a hitelminősítő intézetek által kiadott hitelminősítéseket és minősítési kilátásokat. Az első adatszolgáltatásnak ugyanazokat az adattípusokat kell tartalmaznia, mint az azt követő napi minősítési adatszolgáltatásoknak.
- (14) A bejelentendő adatokat szabványos formátumban kell megadni, lehetővé téve az ESMA számára, hogy az adatokat belső rendszerén keresztül, automatikusan fogadja és dolgozza fel. A műszaki fejlődés miatt előfordulhat, hogy az ESMA-nak több, a hitelminősítő intézetek által benyújtandó fájlok továbbítására és formátumára vonatkozó adatszolgáltatási technikai utasítást frissítenie kell, amiről külön közlemények vagy iránymutatások formájában ad tájékoztatást.
- (15) Ez a rendelet az ESMA által az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 10. cikke szerint a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.
- (16) Az ESMA nyilvános konzultációt tartott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikke értelmében létrehozott Értékpapír-piaci Érdekképviselői Csoport véleményét.
- (17) A 462/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(2)</sup> 2. cikke (3) bekezdésének való megfelelés érdekében ezt a rendeletet 2015. június 21-től kell alkalmazni,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

#### A jelentendő adatok köre

- (1) A hitelminősítő intézet minden általa kiadott vagy befogadott hitelminősítésről és minősítési kilátásról adatokat szolgáltat a 8., 9. és 11. cikknek megfelelően. A hitelminősítő intézet minden általa kiadott hitelminősítésről és minősítési kilátásról a minősített szervezet szintjén és adott esetben minden kibocsátott adósságinstrumentum figyelembevételével szolgáltat adatokat.
- (2) A hitelminősítő intézet biztosítja az ESMA felé jelentett adatok pontosságát, teljességét és rendelkezésre állását, valamint biztosítja, hogy az adatszolgáltatásra a 8., 9. és 11. cikknek megfelelően, az ESMA technikai utasításai alapján kialakított megfelelő rendszerek használatával kerüljön sor.
- (3) A hitelminősítő intézet haladéktalanul értesíti az ESMA-t minden rendkívüli körülményről, amely átmenetileg megakadályozza vagy késlelteti az e rendelet szerinti adatszolgáltatást.
- (4) A hitelminősítő csoporthoz tartozó hitelminősítő intézet megbízhat egy csoporton belüli intézetet, hogy a nevében teljesítse az e rendeletben előírt adatszolgáltatást. Minden olyan hitelminősítő intézetet, amelynek nevében az adatszolgáltatást teljesítik, azonosítani kell az ESMA-nak benyújtott jelentésekben.
- (5) A 11. cikk (2) bekezdésének és az 1060/2009/EK rendelet 21. cikke (4) bekezdésének e) pontja alkalmazása céljából a csoport nevében adatot szolgáltató hitelminősítő intézet adatszolgáltatása kiterjedhet a csoporthoz tartozó harmadik országbeli hitelminősítő intézet által kiadott, be nem fogadott hitelminősítésekkel és minősítési kilátásokkal kapcsolatos adatokra is. Ha a hitelminősítő intézet nem jelenti ezeket az adatokat, kvalitatív jelentésében – e rendelet I. melléklete 1. része 1. táblázatának 9. és 10. mezőjében – ezt megindokolja.
- (6) A hitelminősítő intézet adatot szolgáltat minden egyes bejelentett hitelminősítés és minősítési kilátás kezdeményezetségi státusáról, megadva, hogy a hitelminősítés vagy minősítési kilátás az 1060/2009/EK rendelet 10. cikkének (5) bekezdésének megfelelően kezdeményezés nélkül, de részvétellel, kezdeményezés és részvétel nélkül vagy kezdeményezés alapján készült-e.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. május 21-i 462/2013/EU rendelete a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK rendelet módosításáról (HL L 146., 2013.05.31., 1. o.).

## 2. cikk

### A nemteljesítési státus és a visszavonások jelentése

(1) A hitelminősítő intézet az egyes minősítések tekintetében az I. melléklet 2. része 2. táblázatának 6. és 13. mezőjében, az alábbi események valamelyikének bekövetkezése esetén jelent nemteljesítést:

- a) a minősítés azt jelzi, hogy a hitelminősítő intézet nemteljesítésre vonatkozó fogalommeghatározása szerint nemteljesítés következett be;
- b) a minősítés visszavonásra került a minősített szervezet fizetéseképtelensége vagy adósságátütemezés miatt;
- c) bármely egyéb eset, amelynek következtében a hitelminősítő intézet a minősített szervezetet vagy eszközt nemteljesítőnek, lényegesen értékvesztettnek vagy ezekkel egyenértékűnek tekinti.

(2) A minősítés visszavonásának okát az I. melléklet 2. része, 2. táblázatának 11. mezőjében jelenteni kell.

## 3. cikk

### Minősítési típusok

A hitelminősítő intézet a jelentett hitelminősítéseket és minősítési kilátásokat a következő minősítési típusok valamelyikébe sorolja:

- a) vállalati minősítések;
- b) strukturált pénzügyi eszközök minősítése;
- c) államadósság és államháztartás minősítése;
- d) egyéb pénzügyi eszközök minősítése.

## 4. cikk

### Vállalati minősítések

(1) A hitelminősítő intézet a jelentett vállalati minősítéseket a következő ágazati szegmensek valamelyikébe sorolja:

- a) pénzügyi intézmények, köztük bankok, brókerházak és tőzsdei kereskedőházak;
- b) biztosítók;
- c) az a) és b) pont alá nem sorolható egyéb vállalati kibocsátók.

(2) A hitelminősítő intézet a vállalati kibocsátásokat a következő kibocsátástípusok valamelyikébe sorolja:

- a) kötvények;
- b) a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>(1)</sup> 52. cikkének (4) bekezdésében említett azon fedezett kötvények, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(2)</sup> 129. cikkének (1)–(3), (6) és (7) bekezdésében említett jogosultsági követelményeknek;
- c) a fedezett kötvények egyéb típusai, amelyek minősítéséhez a minősítő a fedezett kötvényekre vonatkozó egyedi módszertanokat, modelleket vagy fő minősítési feltevéseket alkalmazott, és amelyeket a b) pont nem tartalmaz;
- d) a vállalati kibocsátások egyéb, az a), b) és c) pont alá nem sorolható típusai.

(3) A minősített szervezetnek vagy kibocsátásnak az I. melléklet 2. része 1. táblázatának 10. mezőjében szereplő országkódja a szervezet letelepedési helye szerinti ország kódja.

## 5. cikk

### Strukturált pénzügyi eszközök minősítése

(1) A strukturált pénzügyi eszközök minősítése az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésének 61. pontjában említett értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó pénzügyi vagy egyéb eszközökre vonatkozó minősítés.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

(2) A hitelminősítő intézet a strukturális pénzügyi eszközökre vonatkozóan jelentett minősítéseket a következő eszközosztályok valamelyikébe sorolja:

- a) eszközfedezetű értékpapírok, köztük gépjárműhitel, hajókölcson, légi jármű-hitel, diákhitel, fogyasztói hitel, egészségügyi ellátásra felvett hitel, előre gyártott házra felvett hitel, filmgyártási hitel, közműfejlesztési hitel, gép- és berendezés-lízing, hitelkártya-követelés, adó tartozás biztosítékaul szolgáló zálogjog, nemteljesítő hitelek, lakóautó-hitel, magán-személynek nyújtott lízing, vállalkozásnak nyújtott lízing és vevőkövetelések;
- b) lakóingatlanlal fedezett értékpapírok, köztük lakóingatlanlal fedezett elsőrendű értékpapírok és lakóingatlanlal fedezett másodrendű értékpapírok, valamint szabad felhasználású jelzáloghitelek;
- c) üzleti ingatlanlal fedezett értékpapírok, köztük kiskereskedelmi vagy irodacélú kölcsön, kórház-finanszírozási hitel, ápoló-gondozó otthonokra, raktározási létesítményekre felvett hitel, szálloda-finanszírozási hitel, gyermekgondozási létesítményekre felvett hitel, ipari hitel és társasházakra felvett hitel;
- d) fedezett adóssággözelevények (CDO), köztük hitellel fedezett közelevény, kötvénnyel fedezett közelevény, szintetikus fedezett adóssággözelevény, egy ügyletrész-sorozatos fedezett adóssággözelevény, alappal fedezett közelevény, eszközalapú értékpapírokat tartalmazó fedezett adóssággözelevény és fedezett adóssággözelevényeket tartalmazó fedezett adóssággözelevény;
- e) eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok;
- f) az a)–e) pontok alá nem sorolható egyéb strukturált pénzügyi eszközök, többek között strukturált fedezett kötvények, strukturált befektetési eszközök (SIV), biztosításhoz kapcsolt értékpapírok és származtatott termékeket kínáló egységek.

(3) Adott esetben a hitelminősítő intézet feltünteti, hogy az egyes minősített eszközök az I. melléklet 2. része 1. táblázata 34. mezőjének melyik alosztályához tartoznak.

(4) A strukturált pénzügyi eszközök országkódját, amelyet a mögöttes eszközök többségének származási országa alapján kell megadni, az I. melléklet 2. része 1. táblázatának 10. mezőjében kell jelteni. Amennyiben a mögöttes eszközök többségének származási országa nem állapítható meg, a minősített eszközt „nemzetközi”-ként kell besorolni.

## 6. cikk

### Az államadósság és az államháztartás minősítése

(1) A hitelminősítő intézet az állam, állami szervezetek és szupranacionális szervezetek általa jelentett minősítéseit a következő szektorok valamelyikébe sorolja:

- a) állam, ha a minősített szervezet vagy a minősített adósság, pénzügyi közelevétség, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz kibocsátója egy állam vagy egy állam különleges célú gazdasági egysége az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdése v) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően, és a minősítés egy államra vonatkozik;
- b) regionális vagy helyi hatóság, ha a minősített szervezet vagy a minősített adósság, pénzügyi közelevétség, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz kibocsátója egy regionális vagy helyi hatóság vagy egy regionális vagy helyi hatóság különleges célú gazdasági egysége az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdése v) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően, és a minősítés egy regionális vagy helyi hatóságra vonatkozik;
- c) nemzetközi pénzügyi intézmény, az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdése v) pontja iii. alpontjának megfelelően;
- d) szupranacionális szervezet, azaz a c) pontba nem sorolható olyan szervezet, amelyet egynél több állami részvényes hozott létre, birtokol és ellenőriz, ideértve az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> I. mellékletének U. nemzetgazdasági ágához sorolt szervezeteket;
- e) állami szervezet, ideértve az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének O., P. és Q. nemzetgazdasági ágához sorolt szervezeteket.

(2) Amennyiben az (1) bekezdés c) és d) pontja alá sorolt nemzetközi pénzügyi intézmények vagy szupranacionális szervezetek esetében nem állapítható meg a kibocsátás országa, a minősített kibocsátót „nemzetközi”-ként kell besorolni az I. melléklet 2. része, 1. táblázatának 10. mezőjében.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2006. december 20-i 1893/2006/EK rendelete a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

## 7. cikk

### Egyéb pénzügyi eszközök

Az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdésének k) pontjában meghatározott, az e rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerinti vállalati kibocsátások, az e rendelet 5. cikke szerinti strukturált pénzügyi eszközök és az e rendelet 6. cikke szerinti államadósság vagy államháztartás körébe nem sorolható pénzügyi eszközökre vonatkozó hitelminősítéseket vagy minősítési kilátásokat az egyéb pénzügyi eszközök kategória alatt kell jelenteni.

## 8. cikk

### Adatszolgáltatás az Európai Hitelminősítési Platformon való közzététel céljára

(1) A hitelminősítő intézet minden olyan esetben, amikor nem kizárólag befektetők számára, díjfizetés ellenében készített minősítést vagy minősítési kilátást ad ki vagy fogad be, az 1060/2009/EK rendelet 11a. cikkének (1) bekezdése szerint adatot szolgáltat e hitelminősítésekről és minősítési kilátásokról.

(2) Az (1) bekezdésben említett, közép-európai idő (CET) <sup>(1)</sup> szerint 20:00:00 és a következő nap 19:59:59 között kiadott hitelminősítésekről és minősítési kilátásokról a következő nap 21:59:59-ig kell adatot szolgáltatni.

(3) Az (1) bekezdésnek megfelelően jelentett hitelminősítések és minősítési kilátások esetében azokkal egy időben kell rendelkezésre bocsátani az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete D. szakasza I. részének 5. pontjában említett sajtóközleményt. Ha a sajtóközlemény először nem angol nyelven jelenik meg és kerül benyújtásra, az angol nyelvi változat is benyújtható, ha és amikor rendelkezésre áll.

(4) A 6. cikk (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett minősítések esetében a minősítést kísérő, az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete D. szakasza III. részének 1. pontjában említett kutatási jelentést is rendelkezésre kell bocsátani. Ha a kutatási jelentés először nem angol nyelven jelenik meg és kerül benyújtásra, az angol nyelvi változat is benyújtható, ha és amikor rendelkezésre áll.

## 9. cikk

### Adatszolgáltatás az ESMA által gyakorolt felügyelet céljára

(1) Az 1060/2009/EK rendelet 21. cikke (4) bekezdése e) pontjának megfelelően a hitelminősítő adatot szolgáltat minden kiadott vagy befogadott, vagy az 1. cikk (5) bekezdésében említetteknek megfelelően harmadik országban kiadott és be nem fogadott hitelminősítésről és minősítési kilátásról, beleértve az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete D. szakasza I. része 6. pontjának megfelelően a kezdeti vizsgálat vagy előzetes minősítés céljából a szervezetek vagy adósságinstrumentumok vonatkozásában részére benyújtott információkat.

(2) A hitelminősítő intézet a 8. cikk hatálya alá nem tartozó hitelminősítésekre és minősítési kilátásokra vonatkozó minősítési adatokat havonta jelenti a megelőző hónapra vonatkozóan.

(3) Az a hitelminősítő intézet, amely 50 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztat, és amely nem tagja hitelminősítő intézetek csoportjának, kéthavonta nyújthatja be a (2) bekezdésben említett minősítési adatokat, kivéve, ha hitelminősítéseinek jellege, összetettsége és köre miatt az ESMA havi adatszolgáltatást ír elő számára. Az adatszolgáltatás a megelőző két hónapra vonatkozik.

(4) A (2) bekezdésben említett minősítési adatokat az adatszolgáltatás tárgyidőszakának végétől számított 15 napon belül kell benyújtani az ESMA-nak. Ha a hónap tizenötödik napja a hitelminősítő intézet letelepedése szerinti országban – vagy ha a hitelminősítő intézet az 1. cikk (4) bekezdésének megfelelően csoport nevében jelent, az adott hitelminősítő intézet letelepedése szerinti országban – munkaszüneti nap, a határidő a következő munkanap.

(5) Ha a megelőző naptári hónapban a hitelminősítő intézet nem adott ki az (1) bekezdés szerinti hitelminősítést vagy minősítési kilátást, nem köteles adatot szolgáltatni.

<sup>(1)</sup> Megfelelő esetben a CET a közép-európai nyári időszámítást jelenti.

## 10. cikk

**Adatszolgáltatás a korábbi teljesítmény értékelése céljára**

A kiadott vagy befogadott, vagy az 1. cikk (5) bekezdésében említett, harmadik országban kiadott és be nem fogadott hitelminősítéseket az ESMA korábbi teljesítményadatok rendelkezésre bocsátására használja fel, az 1060/2009/EK rendelet 11. cikke (2) bekezdésének és I. melléklete, E. szakasza, II. része 1. pontjának megfelelően.

## 11. cikk

**Első adatszolgáltatás**

(1) A 2015. június 21. előtt nyilvántartásba vett vagy hitelesített hitelminősítő intézet 2016. január 1-ig elkészíti az ESMA-nak benyújtandó első jelentését, amely tartalmazza a következőket:

- a) a 8. és 9. cikkben említett, kiadott és 2015. június 21-ig vissza nem vont hitelminősítésekre és minősítési kilátásokra vonatkozó információk;
- b) a 8. és 9. cikkben említett, 2015. június 21. és 2015. december 31. között kiadott hitelminősítések és minősítési kilátások.

(2) A 2015. június 21. és 2015. december 31. között nyilvántartásba vett vagy hitelesített hitelminősítő intézetnek 2016. január 1-jétől kezdődően kell megfelelnie e rendelet előírásainak. Első jelentésében a 8. és 9. cikknek megfelelően adatot szolgáltat a nyilvántartásba vétele vagy hitelesítése napja óta kiadott valamennyi hitelminősítésről és minősítési kilátásról.

(3) A 2016. január 1. után nyilvántartásba vett vagy hitelesített hitelminősítő intézetnek a nyilvántartásba vétele vagy hitelesítése napjától számított három hónapon belül kell megfelelnie e rendelet előírásainak. Első jelentésében a 8. és 9. cikknek megfelelően adatot szolgáltat a nyilvántartásba vétele vagy hitelesítése napja óta kiadott valamennyi hitelminősítésről és minősítési kilátásról.

(4) A (2) és (3) bekezdésben említett első jelentés mellett a 2015. június 21. után hitelesített hitelminősítő intézet az 1060/2009/EK rendelet 11. cikke (2) bekezdésének és I. melléklete, E. szakasza, II. része 1. pontjának megfelelően a hitelesítését megelőző legalább tíz évre vonatkozó – vagy ha a hitelesítése előtt tíz évvel még nem folytatott hitelminősítési tevékenységet, hitelminősítési tevékenységének kezdetétől rendelkezésre álló – korábbi teljesítményadatairól is adatot szolgáltat. A hitelesített hitelminősítő intézet részben vagy egészben mentesül az említett adatokra vonatkozó adatszolgáltatás alól, ha bizonyítani tudja, hogy az nem lenne arányos az adatok volumenével és összetettségével.

## 12. cikk

**Adatszerkezet**

(1) A hitelminősítő intézet az I. melléklet 1. részének táblázataiban meghatározott formátumban kvalitatív jelentéseket nyújt be az ESMA-nak a 11. cikknek megfelelő első minősítési adatszolgáltatással együtt. A kvalitatív jelentések tartalmának bármely változását késedelem nélkül, a változás által érintett minősítési adatok benyújtása előtt, aktualizálásként jelezni kell az ESMA rendszerének. Ha egy hitelminősítő intézet az 1. cikk (4) bekezdése szerint, csoport nevében szolgáltat adatot, elegendő egyetlen kvalitatív jelentéssort benyújtania az ESMA-nak.

(2) A hitelminősítő intézet a 8., 9. és 11. cikkeken említett minősítésekre vonatkozó minősítési jelentéseket az I. melléklet 2. részének táblázataiban meghatározott formátumban nyújtja be.

## 13. cikk

**Adatszolgáltatási eljárások**

(1) A hitelminősítő intézet az ESMA által adott technikai utasításoknak megfelelően, az ESMA adatszolgáltatási rendszerének használatával nyújtja be a 12. cikkben említett kvalitatív jelentéseket és minősítési jelentéseket.

(2) A hitelminősítő intézet az ESMA részére küldött és általa kapott fájlokat legalább öt évig elektronikus formában tárolja. A fájlokat kérésre az ESMA rendelkezésére kell bocsátani.

(3) Ha a hitelminősítő intézet ténybeli hibát azonosít a jelentett adatokban, az érintett adatot indokolatlan késedelem nélkül, az ESMA által adott technikai utasításoknak megfelelően javítja.



## 14. cikk

**Hatályon kívül helyezés és átmeneti rendelkezések**

(1) A következő rendeletek 2016. január 1-jén hatályukat veszítik:

- a) a Bizottság 446/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete;
- b) a Bizottság 448/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete.

(2) A hatályon kívül helyezett rendeletekre történő hivatkozásokat a II. mellékletben szereplő megfelelési táblázatnak megfelelően e rendeletre történő hivatkozásként kell értelmezni.

(3) Az ESMA-nak az (1) bekezdésben meghatározott rendeleteknek megfelelően 2016. január 1. előtt benyújtott adatokat úgy kell tekinteni, mint amelyeket e rendeletnek megfelelően nyújtottak be; ezeket az adatokat az ESMA az 1060/2009/EK rendelet 11. cikke (2) bekezdésének, 21. cikke (4) bekezdésének és I. melléklete E. szakasza II. része 1. pontjának megfelelően továbbra is használja.

## 15. cikk

**Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ezt a rendeletet 2015. június 21-től kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2014. szeptember 30-án.

*a Bizottság részéről*

*az elnök*

José Manuel BARROSO

## I. MELLÉKLET

## 1. RÉSZ

## A KVALITATÍV ADATOKAT TARTALMAZÓ FÁJL MEZŐINEK JEGYZÉKE

## 1. táblázat

**Hitelminősítők azonosítása és a módszertan ismertetése**

A táblázat azokat az elemeket tartalmazza, amelyek azonosítják az adatszolgáltató hitelminősítőt, ideértve az alkalmazott jogi azonosítást, módszertant és politikákat.

A táblázatban minden adatszolgáltató hitelminősítőhöz egy sor tartozik.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Hitelminősítő azonosítója	Az adatszolgáltató hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az ESMA adja meg a hitelminősítő nyilvántartásba vételekor vagy hitelesítésekor.	Kötelező.		Szakmai
2	Adatszolgáltató hitelminősítő LEI kódja	A fájlt küldő hitelminősítő LEI kódja.	Kötelező.	ISO 17442	Nyilvános
3	Hitelminősítő neve	A hitelminősítőt azonosító név. Megegyezik a hitelminősítő által a nyilvántartásba vételi folyamat során használt és az ESMA összes egyéb felügyeleti eljárásában alkalmazott névvel. Ha a hitelminősítő csoport valamely tagja a csoport egésze nevében szolgáltat adatot, akkor a hitelminősítő csoport nevét kell megadni.	Kötelező.		Nyilvános
4	A hitelminősítő bemutatása	A hitelminősítő rövid bemutatása.	Kötelező.		Nyilvános
5	A hitelminősítő módszertana	A hitelminősítő hitelminősítési módszertanának ismertetése. A hitelminősítő bemutathatja minősítési módszertanának egyedi jellemzőit.	Kötelező.		Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
6	Link a hitelminősítő honlapjának módszertani oldalához	Link a hitelminősítő honlapjának módszertani oldalához, amely a módszertannal kapcsolatos összes információt, a modellek bemutatását és a főbb minősítési alapfeltételeket tartalmazza.	Kötelező.	A vonatkozó weboldalra mutató, működő link	Nyilvános
7	Megbízason alapuló és megbízás nélküli hitelminősítési politikák	A hitelminősítő politikája a megbízason alapuló és a megbízás nélküli, részvétellel vagy anélkül készülő minősítésekre vonatkozóan. Ha egynél több minősítési politika van, meg kell határozni az egyes politikákhoz alkalmazandó releváns minősítési típusokat.	Kötelező.		Nyilvános
8	Leányvállalatokra alkalmazott hitelminősítési politika	A leányvállalatok hitelminősítésével kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó politika ismertetése.	Kötelező. Csak vállalati minősítéseket kibocsátó hitelminősítőkre alkalmazandó.		Nyilvános
9	Az adatszolgáltatás földrajzi hatálya	Ha egy hitelminősítő egy csoport tagja, meg kell adnia, hogy a csoport által kibocsátott összes minősítés szerepel-e az adatszolgáltatásban (globális hatókör) vagy sem (csak az EU-s és a befogadott minősítések). Ha a hatókör nem globális, a hitelminősítőnek indokolnia kell, miért nem az. Egyéb hitelminősítőknél a „globális” megjelölést („Y”) kell szerepeltetniük.	Kötelező.	Y – Igen N – Nem	Nyilvános
10	A nem globális hatókör indoka	Annak indoklása, hogy a csoporttag hitelminősítő miért nem közli a csoport által kiadott összes minősítést.	Kötelező. Akkor kell alkalmazni, ha „A jelentés-tétel földrajzi hatálya” = „N”.		Nyilvános
11	Nemteljesítés meghatározása	A hitelintézet nemteljesítésre vonatkozó definíciójának ismertetése.	Kötelező.		Nyilvános
12	Honlaplink	A hitelminősítő nyilvános honlapjára mutató link.	Kötelező.	A honlapra mutató, működő link.	Nyilvános

## 2. táblázat

**Kibocsátói minősítési típusok listája**

Ezt a táblázatot akkor kell kitölteni, ha a hitelminősítő kibocsátói hitelminősítést készít. A táblázatban minden a hitelminősítő által kibocsátott kibocsátói minősítéstípushoz egy sor tartozik.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	A kibocsátói minősítési típus azonosítója	Egyedi azonosító minden kibocsátói minősítési típusra, amely alapján a minősített szervezeteket értékelik.	Kötelező. Kizárólag akkor kell alkalmazni, ha a hitelminősítő kibocsátói minősítést ad ki.		Szakmai
2	A kibocsátói minősítési típus neve	A kibocsátói minősítés kategóriájának neve.	Kötelező.		Szakmai
3	A kibocsátói minősítési típus ismertetése	A minősített adósság kategóriájának bemutatása.	Kötelező.		Szakmai
4	A kibocsátói minősítési típus standardja	A kibocsátó minősítésének típusait kell megkülönböztetni a következők szerint: a vezető/globális kibocsátó hitelminősítése, az adósság minősítése (a kategóriák ismertetése az I. melléklet 2. részének 2. táblázatában található) és az összes többi adósságminősítés a kibocsátók vonatkozásában.	Kötelező.	IR – a vezető kibocsátó minősítése DT – adósságminősítés OT – Egyéb	Szakmai

## 3. táblázat

**Az adósságkategóriák listája**

Ezt a táblázatot akkor kell kitölteni, ha a hitelminősítő adósságkategóriákat vagy adósságkibocsátásokat/adósságinstrumentumokat (például a kielégítési sorrendben elől álló fedezetlen kölcsöntőkét, alárendelt fedezetlen kölcsöntőkét, a kielégítési sorrendben hátul álló alárendelt fedezetlen kölcsöntőkét) minősít. A táblázatban minden adósságtípushoz egy sor tartozik.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Minősített adósság kategóriájának azonosítója	A vállalatok és az állam, mint kibocsátó adósságkategóriáinak vagy adósságkibocsátásainak besorolására alkalmazott adósságkategóriák egyedi azonosítója.	Kötelező. Akkor kell alkalmazni, ha a hitelminősítő vállalati vagy államadósság-kategóriákat minősít.		Szakmai

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
2	Minősített adósság kategóriájának neve	A minősített adósság kategóriájának neve.	Kötelező.		Szakmai
3	Minősített adósság kategóriájának ismertetése	A minősített adósság kategóriájának bemutatása.	Kötelező.		Szakmai
4	Szenioritás	A minősített kibocsátó vagy kibocsátás adósságbesorolásának a rangsorban való elhelyezkedését azonosítja.	Választható.	SEU – ha a minősített kibocsátói adósság vagy kibocsátás a kielégítési sorrendben elől álló fedezetlen adósság kategóriájába tartozik.  SEO – ha a minősített kibocsátói adósság vagy kibocsátás a SEU-tól különböző, a kielégítési sorrendben elől álló adósság kategóriájába tartozik.  SB – ha a minősített kibocsátói adósság vagy kibocsátás az alárendelt adósság kategóriájába tartozik.	Szakmai

## 4. táblázat

**Kibocsátástípusok/programtípusok listája**

Ezt a táblázatot akkor kell kitölteni, ha a hitelminősítő adósságkibocsátást/pénzügyi instrumentumokat minősít. A hitelminősítőnek fel kell tüntetnie minden olyan kibocsátástípust és programot, amelyek keretében az adósságot kibocsátják (például adósságlevelek, középlejártatú adósságlevelek, kötvények, kereskedelmi értékpapírok). A táblázatban minden programhoz vagy kibocsátástípushoz egy sor tartozik.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Kibocsátástípus/ programtípus azonosítója	A kibocsátás minősítésének besorolására alkalmazott kibocsátás/program egyedi azonosítója.	Kötelező. Akkor kell alkalmazni, ha a hitelminősítő vállalati vagy államadósság-kibocsátásokat minősít.		Szakmai
2	Kibocsátástípus/ programtípus neve	A kibocsátás/program neve.	Kötelező.		Szakmai
3	Kibocsátástípus/ programtípus bemutatása	A kibocsátás/program bemutatása.	Kötelező.		Szakmai

## 5. táblázat

**Vezető elemzők listája**

Ez a táblázat az Európai Unióban működő vezető elemzők teljes listáját tartalmazza. Ha a vezető elemző különböző időszakokban (megszakításokkal) dolgozott vezető elemzőként, a vezető elemzőről többször kell adatot szolgáltatni a táblázatban, azaz minden kinevezési időszakot külön kell jelezni. A funkció betöltésének kezdő- és záróidőpontja között nem lehet átfedés ugyanarra a vezető elemzőre vonatkozóan. A táblázatban minden vezető elemzőhöz és tevékenységi időszakhoz egy sor tartozik.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Vezető elemző belső azonosítója	Az elemzőfunkcióba kinevezett munkatárs hitelminősítő intézet által megadott egyedi belső azonosítója.	Kötelező.		Csak felügyeleti
2	Vezető elemző neve	Vezető elemző teljes neve	Kötelező.		Csak felügyeleti
3	A vezető elemző tevékenységének kezdete	A vezető elemzői funkcióba helyezett munkatárs tevékenységének kezdete	Kötelező.	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)	Csak felügyeleti
4	A vezető elemző tevékenységének zárónapja	A vezető elemzői funkcióba kinevezett munkatárs tevékenységének vége. Ha a munkatárs jelenleg is vezetőelemzői funkcióban dolgozik, ezt 9999-01-01 dátumformátumban kell jelenteni.	Kötelező.	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01	Csak felügyeleti

## 6. táblázat

**Minősítési skála**

A táblázatban a hitelminősítők által, az e rendelet alkalmazási körében jelentendő hitelminősítések tekintetében alkalmazott minősítési skálákat kell bemutatni. A hitelminősítőknek minden egyes minősítési skálát külön sorban kell feltüntetniük. Az adatszolgáltatásban szereplő minősítési skálákon belüli minősítési kategóriákról és minősítési fokozatról a „Kategóriák”, illetve a „Fokozatok” kiegészítő táblázatban kell adatot szolgáltatni.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Minősítési skála azonosítója	A hitelminősítő minősítési skáláját azonosítja egyedileg.	Kötelező.		Szakmai
2	A hitelesítési skála érvényességének kezdete	Az az időpont, amikortól a minősítési skála érvényes.	Kötelező.	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN)	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
3	A hitelesítési skála érvényességének vége	A hitelesítési skála érvényességének vége. A minősítési skála folyamatos érvényességéhez 9999-01-01 dátumformátumban kell jelteni.	Kötelező.	ISO 8601 Dátumformátum (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01	Nyilvános
4	A minősítési skála ismertetése	A skála részét képező minősítéstípusok és adott esetben, a skála földrajzi hatályának bemutatása.	Kötelező.		Nyilvános
5	Időintervallum	A minősítési skála időintervallum szerinti alkalmazhatóságát azonosítja.	Kötelező.	„L” – ha a minősítési skála hosszú távú minősítésekre alkalmazandó „S” – ha a minősítési skála rövid távú minősítésekre alkalmazandó	Nyilvános
6	Minősítési típus	A minősítési skála minősítési típus szerinti alkalmazhatóságát azonosítja.	Kötelező.	„C” – ha a minősítési skála vállalati minősítésére alkalmazandó „S” – ha a minősítési skála államadósság és az államháztartás minősítésére alkalmazandó „T” – ha a minősítési skála strukturált pénzügyi eszközök minősítésére alkalmazandó „O” – ha a minősítési skála egyéb pénzügyi instrumentumok minősítésére alkalmazandó	Nyilvános
7	A minősítési skála alkalmazási köre	Jelzi, hogy a minősítési skálát előzetes, végleges vagy mindkét típusú minősítés esetében alkalmazzák-e.	Kötelező.	PR – a minősítési skálát kizárólag előzetes minősítés esetében alkalmazzák FR – a minősítési skálát kizárólag végleges minősítés esetében alkalmazzák BT – a minősítési skálát előzetes és végleges minősítés esetében alkalmazzák	Nyilvános
8	Minősítési skála CEREP-hez	Jelzi, hogy a minősítési skála használandó-e az ESMA által a központi adatbázisban (CEREP) tárolt adatokon alapuló statisztikák összeállításához. Egy időszakra vonatkozóan minősítéstípus- és időintervallum-kombinációnként csak egy minősítési skála használható.	Kötelező.	Y – Igen N – Nem	Szakmai

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör	
9	Kategoróriák	Minősítéskategória-érték	A minősítési kategóriák helye a minősítési skálán (ahol az 1 felel meg a legjobb hitelképességet tükröző kategóriának)	Kötelező.	Egész számban kifejezett sorszám, amelynek minimális értéke 1, maximális értéke 20. A minősítési kategória értékeit egymást követő sorrendben kell megadni. Minden minősítéshez legalább egy minősítési kategóriát meg kell jelölni.	Nyilvános
10		Minősítéskategória-címke	Azonosítja a minősítési skálán belüli konkrét minősítési kategóriát.	Kötelező.		Nyilvános
11		Minősítési kategória bemutatása	A minősítési skálán belüli minősítési kategória definíciója	Kötelező.		Nyilvános
12	Fokokatok	A fokozat értéke	A fokozatok helye a minősítési skálán (ahol az 1 felel meg a legjobb hitelképességet tükröző fokozatnak).	Kötelező.	A fokozat értéke egész szám, amelynek minimális értéke 1, maximális értéke 99. Az értékeket egymást követő sorrendben kell megadni. Minden minősítéshez legalább egy minősítési fokozatot meg kell jelölni.	Nyilvános
13		Fokozatcímke	Azonosítja a minősítési skálán belüli konkrét minősítési fokozatot. A fokozatok a minősítési kategória további részletezését jelentik.	Kötelező.		Nyilvános
14		A fokozat bemutatása	A minősítési skálán belüli minősítési fokozat bemutatása.	Kötelező.		Nyilvános



## 2. RÉSZ

## A MINŐSÍTÉSI ADATFÁJL MEZŐINEK JEGYZÉKE

## 1. táblázat

## A minősített szervezetre/eszközre vonatkozó adatok

A táblázat a hitelminősítő által kiadott, az e rendelet alkalmazási körében jelentendő összes hitelminősítést azonosítja és ismerteti. A táblázatban minden hitelminősítéshez egy sor tartozik. Adott esetben minden hitelminősítési sor vonatkozásában egy vagy több „Kezdeményező” szerepelhet.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	Hitelminősítő azonosítója	Az adatszolgáltató hitelminősítőt azonosító kódszám. Az azonosítót az ESMA adja meg a hitelminősítő nyilvántartásba vételekor vagy hitelesítésekor.	Kötelező.		Szakmai
2	Adatszolgáltató hitelminősítő LEI kódja	A fájlt küldő hitelminősítő LEI kódja	Kötelező.	ISO 17442	Nyilvános
3	A felelős hitelminősítő LEI-kódja	A minősítésért felelős hitelminősítő LEI kódja. A felelős hitelminősítő: <ul style="list-style-type: none"> <li>— az EU-ban kiadott minősítés esetében: a minősítést kiadó, nyilvántartásba vett hitelminősítő,</li> <li>— befogadott minősítés esetében: a minősítést befogadó, nyilvántartásba vett hitelminősítő,</li> <li>— hitelesített minősítő által kiadott minősítés esetében: a hitelesített hitelminősítő,</li> </ul>	Kötelező.	ISO 17442	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
		— harmadik országban kiadott, de nyilvántartásba vett minősítő által be nem fogadott minősítés esetében: az a harmadik országbeli minősítő, amelyik kiadta a minősítést.			
4	A minősítést kiadó hitelminősítő LEI kódja	<p>A minősítést kiadó hitelminősítő LEI kódja. A minősítést kiadó hitelminősítő:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— az EU-ban kibocsátott minősítés esetében: a nyilvántartásba vett hitelminősítő,</li> <li>— befogadott minősítés esetében: a befogadott minősítést kiadó harmadik országbeli hitelminősítő,</li> <li>— hitelesített minősítő által kiadott minősítés esetében: a hitelesített szervezet,</li> <li>— harmadik országban kiadott, de nyilvántartásba vett minősítő által be nem fogadott minősítés esetében: a minősítést kiadó harmadik országbeli minősítő.</li> </ul>	Kötelező.	ISO 17442	Nyilvános
5	Minősítésazonosító	A minősítés egyedi azonosítója, amely mindvégig változatlan. A minősítésazonosítónak az ESMA-nak küldött minden adatszolgáltatásban egyedinek kell lennie.	Kötelező		Szakmai

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
6	Minősítési típus	Azonosítja, hogy vállalati minősítésről, államadósság vagy államháztartás minősítéséről, strukturált pénzügyi eszköz minősítéséről vagy más pénzügyi eszköz minősítéséről van-e szó. Mindvégig változatlan.	Kötelező.	„C” – vállalati minősítés „S” – államadósság minősítése „T” – strukturált pénzügyi eszközök minősítése „O” – egyéb pénzügyi eszközök minősítése	Nyilvános
7	Egyéb minősítéstípus	Az „O” minősítési típusban jelentett minősített pénzügyi eszköz típusát ismereti.	Kötelező. Az „O” minősítési típus esetében alkalmazandó.		Csak felügyeleti
8	Minősítés tárgya	Azt jelzi, hogy a minősítés szervezetre/adósság kibocsátójára vagy minősített szervezet adósságkibocsátására/pénzügyi eszközre vonatkozik-e.	Kötelező.	ISR – a minősítés szervezetre/adósság kibocsátójára vonatkozik INT – a minősítés adósságkibocsátására/pénzügyi eszközre vonatkozik	Nyilvános
9	Időintervallum	Azt jelzi, hogy a minősítés rövid vagy hosszú távú-e. Mindvégig változatlan.	Kötelező.	L – hosszú lejáratú minősítés, S – rövid lejáratú minősítés	Nyilvános
10	Ország	A minősített szervezet/ eszköz országkódja	Kötelező.	ISO 3166-1 kód. A „ZZ” kód a „nemzetközi” kategóriát azonosítja.	Nyilvános
11	Pénznem	Jelzi, hogy a minősítés hazai vagy külföldi devizában denominált adósságra vonatkozik-e.	Kötelező. A „C” vagy „S” minősítési típus esetében alkalmazandó.	LC – helyi pénznem FC – külföldi deviza	Nyilvános
12	Jogi személy/kibocsátó LEI kódja	Jogi személy/kibocsátó LEI kódja. Mindvégig változatlan.	Kötelező. Kizárólag akkor alkalmazandó, ha a minősített szervezet kaphat LEI kódot.	ISO 17442	Nyilvános
13	Jogi személy/kibocsátó nemzeti adószáma	A minősített szervezet egyedi nemzeti adószáma. Mindvégig változatlan.	Választható. Adott esetben.		Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
14	Jogi személy/kibocsátó hea (hozzáadottérték-adó) kódja	A minősített szervezet egyedi nemzeti heakódja. Mindvégig változatlan.	Választható. Adott esetben.		Nyilvános
15	Jogi személy/kibocsátó BIC kódja	A minősített szervezet egyedi BIC kódja. Mindvégig változatlan.	Választható Kizárólag pénzügyi intézményt képviselő szervezetekre alkalmazandó („Ágazat” = „FI” vagy „IN”).	ISO 9362	Nyilvános
16	Jogi személy/kibocsátó belső azonosítója	A kibocsátó egyedi belső azonosítója. Mindvégig változatlan.	Kötelező.		Csak felügyeleti
17	Jogi személy/kibocsátó neve	Megfelelő, érthető hivatkozást kell tartalmaznia a jogi személy/kibocsátó hivatalos megnevezésére.	Kötelező.		Nyilvános
18	Anyavállalat jogi személy/kibocsátó LEI kódja	Anyavállalat LEI kódja. Csak abban az esetben kell jelteni, ha a minősített kibocsátó egy másik minősített szervezet leányvállalata. Mindvégig változatlan.	Kötelező. Akkor alkalmazandó, ha a minősített szervezet/adósságkibocsátó egy másik minősített szervezet leányvállalata.	ISO 17442	Nyilvános
19	Anyavállalat jogi személy/kibocsátó belső azonosítója	Az anyaszervezet/kibocsátó egyedi belső azonosítója. Mindvégig változatlan.	Kötelező. Akkor alkalmazandó, ha a minősített szervezet egy másik minősített szervezet leányvállalata.		Csak felügyeleti
20	Alsóbb közigazgatási szintek NUTS-kódja	Minősített önkormányzatok/alsóbb közigazgatási szintek városainak/régióinak területi azonosítója.	Kötelező. Kizárólag akkor alkalmazandó, ha az „Ország” az Európai Unióban található, a „Minősítéstípus” kódja „S” és a „Szektor” kódja „SM”.	EUROSTAT-nómenklatúra: NUTS 1–3.	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
21	ISIN	A minősített eszköz ISIN kódja. Mindvégig változatlan.	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében, és akkor alkalmazandó, ha a minősített eszköz rendelkezik ISIN kóddal.	ISO 6166	Nyilvános
22	Eszköz egyedi azonosítója	Az eszköz jellemzőinek olyan kombinációja, amely egyedileg azonosítja az eszközt.	Választható.	ESMA-standard	Csak felügyeleti
23	Eszköz belső azonosítója	A minősített pénzügyi eszközt azonosító egyedi kód. Mindvégig változatlan.	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.		Csak felügyeleti
24	Kibocsátástípus/programtípus	Azt jelöli, hogy melyik kibocsátástípushoz/programtípushoz tartozik a minősített eszköz.	Választható. „Minősítéstípus” = „C” vagy „S” és „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.	A „Kibocsátástípusok/programtípusok listája” táblázatban előzőleg jelentett érvényes kibocsátástípus-/programtípus-azonosító.	Nyilvános
25	Kibocsátói minősítés típusa	Meghatározza a kibocsátói minősítés típusát.	Kötelező. „Minősítéstípus” = „C” és „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.	A „Kibocsátói minősítési típusok listája” táblázatban előzőleg jelentett érvényes kibocsátóiminősítéstípus-azonosító.	Nyilvános
26	Adósságkategória	A minősített kibocsátás vagy adósság adósságkategóriáját határozza meg.	Kötelező. „Minősítéstípus” = „C” vagy „S” és „Minősítés tárgya” = „ISR” és „Kibocsátói minősítési típus” = „DT” vagy, adott esetben, „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.	Az „Adósságkategóriák listája” táblázatban jelentett érvényes adósságkategória-azonosító.	Nyilvános
27	Kibocsátás időpontja	A minősített eszköz vagy adósságkibocsátás kibocsátásának időpontját határozza meg. Végig változatlanak kell maradnia.	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.	ISO 8601 Dátumformátum: (ÉÉÉÉ-HH-NN)	Csak felügyeleti

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
28	Lejárat dátuma	A minősített eszköz vagy kibocsátás lejáratának időpontját határozza meg.	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó. Ha folyamatos: 9999-01-01.	ISO 8601 Dátumformátum: (ÉÉÉÉ-HH-NN) vagy 9999-01-01	Csak felügyeleti
29	Kibocsátott mennyiség	Az első minősítéskor forgalomban lévő mennyiség. A mennyiséget a „Kibocsátott mennyiség – pénznemkód” mezőben feltüntetett pénznemben kell jelteni.	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.		Csak felügyeleti
30	Kibocsátott mennyiség –pénznemkód	A minősített kibocsátás pénznemének kódja	Kötelező. „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.	ISO 4217	Csak felügyeleti
31	Ágazat	A „vállalati” minősítéstípusban jelentett adósságkibocsátások és minősített szervezetek pénzügyi, biztosítási és nem pénzügyi vállalkozások szerinti kategorizálása	Kötelező. „Minősítési típus” = „C” esetében alkalmazandó.	FI – pénzügyi intézmények (köztük bankok, brókerházak és tőzsdei kereskedőházak) IN – biztosítók CO – az „FI” vagy „IN” kategóriába nem sorolt vállalatok	Nyilvános
32	Szektor	Államadósság és államháztartás minősítésének alkategóriáit jelöli.	Kötelező. „Minősítési típus” = „S” esetében alkalmazandó.	SV – állam minősítése SM – regionális vagy helyi hatóság minősítése IF – nemzetközi pénzügyi intézmények minősítése SO – szupranacionális szervezetek (kivéve IF-ek) minősítése PE – állami szervezet minősítése	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
33	Eszközosztály	Strukturált pénzügyi eszközök minősítése esetében a főbb eszközosztályokat határozza meg.	Kötelező. „Minősítési típus” = „T” esetében alkalmazandó.	„ABS” – az ABS-minősítés jelölése „RMBS” – az RMBS-minősítés jelölése „CMBS” – a CMBS-minősítés jelölése „CDO” – a CDO-minősítés jelölése „ABCP” – az ABCP-minősítés jelölése OTH – Egyéb	Nyilvános
34	Eszközalosztály	Strukturált pénzügyi eszközök minősítése esetében a főbb eszközalosztályokat határozza meg.	Kötelező. „Minősítési típus” = „T” esetében alkalmazandó.	CCS – ha az ABS hitelkártya-követeléssel fedezett értékpapír ALB – ha az ABS autóhitellel fedezett értékpapír CNS – ha az ABS fogyasztási hitellel fedezett értékpapír SME – ha az ABS kis- és középvállalati hitellel fedezett értékpapír LES – ha az ABS magánszemélynek vagy vállalkozásnak nyújtott lízinggel fedezett értékpapír HEL – ha az RMBS szabad felhasználású jelzáloghitel PRR – ha az RMBS elsőrendű RMBS NPR – ha az RMBS nem elsőrendű RMBS CFH – ha a CDO cash flow és hibrid CDO/CLO SDO – ha a CDO szintetikus CDO/CLO MVO – ha a CDO piaci értéken értékelt CDO SIV – ha az OTH strukturált befektetési eszköz	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
				<p>ILS – ha az OTH biztosításhoz kapcsolt értékpapír</p> <p>DPC – ha az OTH származtatott termékeket kínáló egység</p> <p>SCB – ha az OTH strukturált fedezett kötvény</p> <p>OTH – egyéb</p>	
35	Egyéb eszközalosztályok	Az „egyéb” eszközosztályt vagy eszközalosztályt részletezi.	<p>Kötelező.</p> <p>„Minősítési típus” = „T” és „Eszközalosztály” = „OTH” esetében alkalmazandó.</p>		Csak felügyeleti
36	Vállalati kibocsátások osztályozása	Fedezett kötvények osztályozása.	<p>Kötelező.</p> <p>„Minősítési típus” = „C” és „Minősítés tárgya” = „INT” esetében alkalmazandó.</p>	<p>BND = kötvény</p> <p>CBR – a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett azon fedezett kötvények, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 129. cikkében említett követelményeknek</p> <p>OCB – fedezett kötvények egyéb típusai, amelyek minősítéséhez a minősítő a fedezett kötvényekre vonatkozó egyedi módszertanokat, modelleket vagy fő minősítési feltevéseket alkalmazott, és amelyeket nem tartalmaz e rendelet 5. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>OTH – vállalati kibocsátások egyéb típusai, amelyek nem sorolhatók e rendelet 5. cikke (2) bekezdésének a), b) vagy c) pontja alá</p>	Nyilvános
37	Egyéb vállalati kibocsátások	A vállalati kibocsátások „egyéb” kategóriájában jelentett kibocsátás típusának bemutatása.	<p>Kötelező.</p> <p>„Vállalati kibocsátások osztályozása” = „OTH” esetében alkalmazandó.</p>		Csak felügyeleti
38	Ügyletrézsorozat-osztály	Az ügyletrézsorozat osztálya.	<p>Kötelező.</p> <p>„T” minősítési típus esetében alkalmazandó.</p>		Nyilvános



Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör	
39	Sorozatszám/Programazonosító	Ha a kibocsátás egy több kibocsátásból álló, egyazon programhoz tartozó kibocsátássorozat része, a kibocsátáshoz tartozó sorozatszámot kell feltüntetni. Ha programazonosító is létezik, az is megadható a „Program/ügylet/kibocsátás megnevezése” mező kiegészítésére.	Választható. „Minősítéstípus” = „T” esetben, vagy „Minősítéstípus” = „C” és „Minősítés tárgya” = „INT” esetben alkalmazandó.		Nyilvános	
40	Program/ügylet/kibocsátás megnevezése	A program/ügylet/kibocsátás nyilvános kibocsátási dokumentumokban használt megnevezését jelöli.	Választható. „Minősítés tárgya” = „INT” esetben alkalmazandó.		Nyilvános	
41	Kezdeményezők	A kezdeményező belső azonosítója	A hitelminősítő által a kezdeményezőhöz rendelt egyedi belső kód.	Kötelező. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó. Ha több, egyedileg nem azonosítható kezdeményező van, a „MULTIPLE” megjelölés alkalmazandó.		Csak felügyeleti
42		Kezdeményező LEI kódja	A kezdeményező LEI kódja.	Kötelező. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó akkor, ha „A kezdeményező belső azonosítója” mezőben nem „MULTIPLE” szerepel.	ISO 17442	Csak felügyeleti
43		Kezdeményező BIC kódja	A kezdeményező egyedi BIC kódja	Választható. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó akkor, ha „A kezdeményező belső azonosítója” mezőben nem „MULTIPLE” szerepel.	ISO 9362	Csak felügyeleti
44		Kezdeményező neve	Megfelelő, érthető hivatkozást kell tartalmaznia a kezdeményező (vagy a kibocsátó anyavállalatának) hivatalos megnevezésére.	Kötelező. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó akkor, ha „A kezdeményező belső azonosítója” mezőben nem „MULTIPLE” szerepel.		Csak felügyeleti

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
45	Korábbi előzetes minősítés	Minden új minősítés esetében jelzi, hogy a hitelminősítő bocsátott-e ki előzetes minősítést, vagy elvégzett-e kezdeti vizsgálatot a végleges minősítés előtt.	Kötelező. Akkor alkalmazandó, ha a 2. rész 2. táblázatában „Intézkedéstípus” = „NEW” (Új)	Y – Igen N – Nem	Csak felügyeleti
46	Korábbi előzetes minősítés azonosítója	A korábban kibocsátott előzetes minősítés vagy kezdeti vizsgálat minősítésazonosítóját jelzi. A „Korábbi előzetes minősítés azonosítója”-nak meg kell egyeznie a korábbi minősítés előzőekben feltüntetett, érvényes „Minősítésazonosító”-jával.	Kötelező. „Korábbi előzetes minősítés” = „Y” esetében alkalmazandó.		Csak felügyeleti
47	Összetettségi mutató	A strukturált pénzügyi eszköz minősítésének összetettségét jelzi, a hitelminősítő által relevánsnak tartott tényezők mellett figyelembe véve az érintett kezdeményezők, partnerek és országok számát, az új módszertanok vagy innovatív jellemzők kialakításának szükségességét, a hitelminőség-javítást, a mögöttes dokumentációt, a fedezetek összetettségét, a különböző vagy új joghatóságokat és/vagy a származékos összetevők meglétét.	Kötelező. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó.	S – szokásosan összetett C – kiemelten összetett	Csak felügyeleti
48	Strukturált pénzügyi ügylet típusa	Azt jelzi, hogy az instrumentum önálló vagy master alapra (master trust) utal-e.	Kötelező. „T” minősítési típus esetében alkalmazandó.	S – önálló ügylet M – master alap ügylete	Csak felügyeleti

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
49	ERP-minősítések típusa	Azokat a hitelminősítéseket jelzi, amelyek az európai hitelminősítési platform (ERP) hatálya alá tartoznak, az 1060/2009/EK rendelet 11a. cikkében részletesen meghatározott követelmények alapján.	Kötelező.	NXI – a minősítést nem kizárólag befektetők számára, díjfizetés ellenében készítették és tették elérhetővé EXI – a minősítés kizárólag díjfizető befektetők számára készült és elérhető	Szakmai
50	Felhasználás a CEREP-statisztikához	Azt jelzi, hogy a minősítést használják-e CEREP-adatakon alapuló statisztikai számításokhoz.	Kötelező.	Y – igen N – nem	Szakmai

2. táblázat

**Az egyedi minősítési intézkedésekre vonatkozó adatok**

Ez a táblázat az 1. táblázatban feltüntetett hitelminősítésekkel kapcsolatban hozott összes minősítési intézkedést tartalmazza. Amennyiben a sajtóközlemények vagy az államadóssági kutatási jelentések több nyelven jelennek meg, azok különböző nyelvi változatai is megadhatók a minősítési intézkedésre vonatkozó adatszolgáltatás céljára.

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
1	A minősítési intézkedés azonosítója	A minősítési intézkedés egyedi azonosítója. A minősítési intézkedés azonosítójának minden jelentett minősítés vonatkozásában egyedinek kell lennie.	Kötelező.		Szakmai
2	Minősítésazonosító	A minősítés egyedi azonosítója.	Kötelező.	A 2. rész 1. táblázatában jelentett érvényes „Minősítésazonosító”.	Szakmai
3	Az intézkedés érvényességének kelte és időpontja	Az intézkedés érvényességének kelte és időpontja. Egybe kell esnie az intézkedés nyilvánosság vagy előfizetők számára történő bejelentésének egyezményes koordinált világidőben (UTC) kifejezett időpontjával.	Kötelező.	ISO 8601 Bővített dátum-időpont formátum: ÉÉÉÉ-HH-NN (ÓÓ:PP:MM)	Nyilvános
4	Az intézkedésről szóló értesítés kelte és időpontja	Az intézkedés minősített szervezettel való közlésének kelte és egyezményes koordinált világidőben (UTC) kifejezett időpontja. Kizárólag az Európai Unióban kibocsátott minősítések vonatkozásában kell jelenteni.	Kötelező. „A minősítés kiadásának helye” = „T” esetében alkalmazandó.	ISO 8601 Bővített dátum-időpont formátum: ÉÉÉÉ-HH-NN (ÓÓ:PP:MM)	Csak felügyeleti

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
5	Az intézkedésről hozott döntés kelte	<p>Az intézkedésről hozott döntés keltét azonosítja.</p> <p>Abban az esetben, ha az intézkedést annak véglegesítése előtt közlik a minősített szervezettel, az intézkedés előzetes (például a minősítő bizottság általi) jóváhagyásának kelte.</p> <p>Kizárólag az Európai Unióban kibocsátott minősítések vonatkozásában kell jelteni.</p>	<p>Kötelező.</p> <p>„A minősítés kibocsátásának helye” = „T” esetében alkalmazandó.</p>	ISO 8601 Dátumformátum: (ÉÉÉÉ-HH-NN)	Csak felügyeleti
6	Az intézkedés típusa	Azonosítja a hitelminősítő által konkrét minősítés kapcsán végrehajtott intézkedés típusát.	Kötelező.	<p>OR – meglévő minősítés (csak első jelentéstételkor)</p> <p>PR – előzetes minősítés</p> <p>NW – első alkalommal kiadott minősítés</p> <p>UP – felminősítés</p> <p>DG – leminősítés</p> <p>AF – minősítés megerősítése</p> <p>DF – abban az esetben, ha a minősített kibocsátót vagy eszközt nemteljesítő státusba sorolják vagy abból kiveszik, és a nemteljesítés nem kapcsolódik másik minősítési intézkedéshez</p> <p>SP – minősítés felfüggesztése</p> <p>WD – minősítés visszavonása</p> <p>OT – abban az esetben, ha a minősítéshez kilátást/trendet (Outlook/Trend) rendelnek vagy a hozzárendelést megszüntetik</p> <p>WR – abban az esetben, ha a minősítést megfigyelés/felülvizsgálat (Watch/Review) alá helyezik, vagy onnan kiemelik</p>	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
7	Kilátás/Megfigyelés/Nemteljesítő státus	A minősítéshez kilátás/megfigyelés/felfüggesztés/nemteljesítés (Outlook/Watch/Suspension/Default) státust rendelnek, ezt a státust fenntartják vagy ebből a státusból kivesszük a minősítést.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „OT”, „WR”, „DF”, „SP” vagy „OR” esetében alkalmazandó.	P = státus hozzárendelése M = státus fenntartása R = státusból kivéve	Nyilvános
8	Kilátás	A hitelminősítő által – vonatkozó politikájának megfelelően – a minősítéshez kapcsolt kilátás/trend jellegét jelzi.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „OT”, és „OR” esetében alkalmazandó.	POS – pozitív kilátás NEG – negatív kilátás EVO – alakulóban lévő kilátás STA – stabil kilátás	Nyilvános
9	Megfigyelés/Felülvizsgálat	A hitelminősítő által – vonatkozó politikájának megfelelően – a minősítéshez kapcsolt megfigyelés/felülvizsgálat jellegét jelzi.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „WR”, és „OR” esetében alkalmazandó.	POW – pozitív megfigyelés/felülvizsgálat NEW – negatív megfigyelés/felülvizsgálat EVW – alakulóban lévő megfigyelés/felülvizsgálat UNW – bizonytalan irányú megfigyelés/felülvizsgálat	Nyilvános
10	Megfigyelés/felülvizsgálat státus meghatározó tényezői	A minősítés megfigyelés/felülvizsgálat státusának indoka. Kizárólag az Európai Unióban kiadott minősítések vonatkozásában kell jelenteni.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „WR”, és „OR” és „A minősítés kiadásának helye” = „T” esetében alkalmazandó.	1 – a megfigyelés/felülvizsgálat státus indoka a módszertanokban, a modellekben vagy a főbb minősítési feltevésekben bekövetkezett változás 2 – a megfigyelés/felülvizsgálat státus indoka gazdasági, pénzügyi vagy hitellel összefüggő indok 3 – a megfigyelés/felülvizsgálat státus indoka egyéb ok (például az elemzők kilépése, összeférhetlenség)	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
11	Visszavonás oka	A visszavonás indokát jelzi.	Kötelező. „WD” intézkedés típus esetében alkalmazandó.	<p>1 – pontatlan vagy nem elegendő információ a kibocsátóról/ kibocsátásról</p> <p>2 – a minősített szervezet csődje vagy adósságtstukturálás</p> <p>3 – a minősített szervezet szerkezetének átalakulása (ideértve a minősített szervezet fúzióját vagy felvásárlását)</p> <p>4 – az adóssághkötelezettség futamidejének lejáratát vagy, ha az adósságinstrumentot visszavásárolták, visszahívták, előfinanszírozták vagy felmondták</p> <p>5 – a minősítésnek a hitelminősítő üzleti modellje miatt automatikusan beálló érvénytelensége (például előre meghatározott ideig érvényes minősítés érvényessége lejár)</p> <p>6 – a minősítés egyéb okból történő visszavonása</p> <p>7 – a minősítésre az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete B szakaszának 3. pontjában foglalt pontok valamelyike vonatkozik</p> <p>8 – az ügyfél kérésére</p>	Nyilvános
12	A visszavonás egyéb oka	Ha a minősítés visszavonására a fentiekől eltérő ok miatt kerül sor, kérjük, adja meg ezt az okot.	Kötelező. „Visszavonás indoka” = 6 esetében alkalmazandó.		Csak felügyeleti

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
13	Nemteljesítés	Ha a minősített szervezet vagy pénzügyi eszköz nemteljesítő státusba kerül vagy – egy másik minősítési intézkedés (például le- vagy felminősítés) miatt – kikerül onnan.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „AF”, „DG”, „UP” vagy „OR” esetében alkalmazandó.	Y – igen N – nem	Nyilvános
14	Felfüggesztés oka	A felfüggesztési intézkedés okát ismerteti.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „SP” esetében alkalmazandó.		Nyilvános.
15	A minősítési skála azonosítója	A minősítési intézkedéshez alkalmazott minősítési skálát azonosítja.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „NW”, „UP”, „AF”, „DG”, „PR” vagy „OR” esetében alkalmazandó.	A „Minősítési skála” táblázatban jelentett érvényes „Minősítésskála-azonosító”.	Nyilvános
16	A minősítés értéke	A hitelminősítő által – a minősítési intézkedés eredményeként – adott fokozat-érték.	Kötelező. „Az intézkedés típusa” = „NW”, „UP”, „AF”, „DG”, „PR” vagy „OR” esetében alkalmazandó.	A „Minősítési skála” táblázatban jelentett érvényes „Fokozat-érték”.	Nyilvános
17	A minősítés kiadásának helye	A hitelminősítés kiadásának helyét azonosítja a következők szerint: nyilvántartásba vett hitelminősítő által az Európai Unióban kiadott minősítés; ugyanazon hitelminősítő csoporthoz tartozó, harmadik országbeli minősítő által kiadott és az Európai Unióban befogadott minősítés; ugyanazon hitelminősítő csoporthoz tartozó, harmadik országbeli minősítő által kiadott, de az Európai Unióban be nem fogadott minősítés.	Kötelező.	I – az EU-ban kibocsátott E – befogadott T – hitelesített hitelminősítő által harmadik országban kiadott O – egyéb (nem befogadott) N – nem áll rendelkezésre (csak 2011.1.1. előtt érvényes)	Nyilvános

Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör	
18	Vezetőelemző-azonosító	A minősítésért felelős vezető elemző egyedi azonosítója. Kizárólag az Európai Unióban kibocsátott minősítések vonatkozásában kell jelenteni.	Kötelező. „A minősítés kiadásának helye” = „T” esetében alkalmazandó.	A „Vezető elemzők listája” táblázatban jelített érvényes belső vezetőelemző-azonosító.	Csak felügyeleti	
19	Az ország, ahol a vezető elemző tartózkodik	Az ország, ahol a vezető elemző tartózkodott a minősítés kiadásakor.	Kötelező. „A minősítés kiadásának helye” = „T” esetében alkalmazandó.	ISO 3166-1 kód.	Csak felügyeleti	
20	Megbízási státus	A minősített szervezet/ eszköz megbízási státusa	Kötelező.	S – megbízáson alapuló minősítés U – megbízás és részvétel nélkül készült minősítés P – megbízás nélkül, de részvétellel készült minősítés	Nyilvános	
21	Sajtóközlemény	Sajtóközlemény	Jelzi, hogy a minősítési intézkedést kísérte-e sajtóközlemény.	Kötelező. „ERP-minősítések típusa” = „NXT” esetében alkalmazandó.	Y – Igen N – Nem	Nyilvános
22		A sajtóközlemény nyelve	Azt a nyelvet jelzi, amelyen a sajtóközleményt kiadták.	Kötelező. „Sajtóközlemény” = „Y” estén alkalmazandó.	ISO 639-1	Nyilvános
23		A sajtóközlemény fájlneve	Azt a fájlnevet jelzi, amely alatt a sajtóközleményről adatot szolgáltatottak.	Kötelező. „Sajtóközlemény” = „Y” esetében alkalmazandó.	ESMA-standard	Nyilvános
24		Sajtóközleményre mutató link	Ha a minősítési intézkedést ugyanaz a sajtóközlemény kíséri, mint egy másik minősítési intézkedést, akkor annak a minősítési intézkedésnek az azonosítóját kell feltüntetni, amely vonatkozásában a közös sajtóközleményt először adták ki.	Kötelező. Akkor alkalmazandó, ha a sajtóközlemény egynél több minősítési intézkedéshez kapcsolódik.	Érvényes „Intézkedésazonosító”	Szakmai



Sorszám	Mezőnév	Leírás	Típus	Szabványos formátum	Alkalmazási kör
25	Kutatási jelentés	Jelzi, hogy a minősítési intézkedést kísérte-e kutatási jelentés. Kizárólag az alábbi szektorokra vonatkozóan jelentett államadósság-minősítésekre alkalmazandó: „SV”, „SM” vagy „IF”	Kötelező. „Minősítéstípus” = „S” és „Szektor” = „SV”, „SM” vagy „IF” esetében alkalmazandó.	Y – Igen N – Nem.	Nyilvános
26	A kutatási jelentés nyelve	Azt a nyelvet jelzi, amelyen a kutatási jelentést kiadták.	Kötelező. „Államadóssági kutatási jelentés” = „Y” esetében alkalmazandó.	ISO 639-1	Nyilvános
27	A kutatási jelentés fájlneve	Azt a fájlnevet jelzi, amely alatt a kutatási jelentésről jelentés készült.	Kötelező. „Államadóssági kutatási jelentés” = „Y” esetében alkalmazandó.	ESMA-standard	Nyilvános
28	Kutatási jelentésre mutató link	Ha a minősítési intézkedést ugyanaz a kutatási jelentés kíséri, mint egy másik minősítési intézkedést, akkor annak a minősítési intézkedésnek az azonosítóját kell feltüntetni, amely vonatkozásában a közös kutatási jelentést először adták ki.	Választható.	Érvényes „Intézkedésazonosító”	Szakmai

## II. MELLÉKLET

**Megfelelési táblázat**

Jelen rendelet	446/2012/EU rendelet	448/2012/EU rendelet
1. cikk (1) bekezdés		3. cikk (1) bekezdés
1. cikk (2) bekezdés	2. cikk (1) bekezdés	2. cikk (2) bekezdés
1. cikk (3) bekezdés	2. cikk (6) bekezdés	
1. cikk (4) bekezdés	2. cikk (2) bekezdés	2. cikk (3) bekezdés
1. cikk (5) bekezdés		3. cikk (3) bekezdés
1. cikk (6) bekezdés		3. cikk (2) bekezdés
2. cikk (1) bekezdés		8. cikk (2) bekezdés
2. cikk (2) bekezdés		8. cikk (3) bekezdés
3. cikk	4. cikk (1) bekezdés	3. cikk (5) bekezdés
4. cikk	4. cikk (3) bekezdés	4. cikk
5. cikk	4. cikk (2) bekezdés	5. cikk
6. cikk		6. cikk
7. cikk		
8. cikk		
9. cikk (1) bekezdés	3. cikk (2) bekezdés	
9. cikk (2) bekezdés	2. cikk (3) bekezdés	
9. cikk (3) bekezdés	2. cikk (4) bekezdés	
9. cikk (4) bekezdés	2. cikk (5) bekezdés	
9. cikk (5) bekezdés	3. cikk (3) bekezdés	
10. cikk		
11. cikk (1)–(3) bekezdés		
11. cikk (4)		3. cikk (4) bekezdés
12. cikk		2. cikk (1) bekezdés, 7. cikk és 8. cikk (1) bekezdés
13. cikk	5. cikk	9., 10., 11., 12. és 13. cikk
14. cikk		
15. cikk	6. cikk	14. cikk

**A BIZOTTSÁG (EU) 2015/3 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE****(2014. szeptember 30.)****az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a strukturált pénzügyi eszközök közzétételi követelményeire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről****(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 8b. cikke <sup>(3)</sup> bekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkével összhangban a befektetőknek megfelelő információkat kell kapniuk alapul szolgáló eszközeik minőségéről és teljesítményéről annak érdekében, hogy a strukturált pénzügyi eszközök hitelképességét megalapozottan tudják felmérni. Ezzel a befektetők kevésbé függenének a hitelminősítő intézetektől, ami elősegítené a megbízás nélküli hitelminősítések kibocsátását.
- (2) E rendelet az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(2)</sup> 4. cikkének <sup>(61)</sup> pontjában hivatkozott értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó valamennyi pénzügyi és egyéb eszközre alkalmazandó, feltéve, hogy a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor az Európai Unióban letelepedett szervezet és bejegyzett székhelye az Európai Unióban van. Ezért ez a rendelet csak az olyan ügyletből vagy rendszerből származó pénzügyi vagy más eszközökre vonatkozik, amelynél a kitétséggel vagy a kitétséghalmazzal kapcsolatos hitelkockázatot több ügyletrészesorozatba sorolják, és amely a rendelet szóban forgó cikkében említett tulajdonságokkal rendelkezik. Ezért az említett rendelettel összhangban az a kitétség, amelyik közvetlen fizetési kötelezettséget keletkeztet egy tárgyi eszközöket finanszírozó vagy működtető ügylet vagy rendszer tekintetében, nem tekinthető értékpapírosítással szembeni kitétségnek akkor sem, ha az ügyletnek vagy a rendszernek más besorolású fizetési kötelezettségei vannak.
- (3) E rendelet hatályát nem célszerű kizárólag értékpapírnak minősülő strukturált pénzügyi eszközök kibocsátására korlátozni. Az értékpapírosítási ügyletből vagy rendszerből származó más pénzügyi és egyéb eszközöket, így például a pénzpiaci eszközöket is célszerű bevonni, beleértve az eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-programokat. Ezenkívül e rendelet hatályát célszerű kiterjeszteni az Unióban nyilvántartásba vett hitelminősítő intézet minősítésével vagy azzal nem rendelkező strukturált pénzügyi eszközökre is. A magán- és a kétoldalú ügyleteket is indokolt e rendelet hatálya alá vonni, továbbá azokat is, amelyek nem nyilvános kibocsátások, illetve amelyekkel nem szabályozott piacon kereskednek.
- (4) E rendelet egységesített közzétételi táblákat tartalmaz számos eszközosztály-kategória tekintetében. E rendelet hatályának sérelme nélkül, és addig, amíg az ESMA ki nem dolgozta, a Bizottság pedig jóvá nem hagyta az adatszolgáltatási kötelezettségeket, az egységesített közzétételi táblák és az e rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettségek kizárólag azokra a strukturált pénzügyi eszközökre vonatkoznak, amelyeket az e rendeletben meghatározott alapul szolgáló eszközosztály-kategóriák jegyzékében szereplő alapul szolgáló eszközök fedeznek, és amelyek ezenkívül nem magán- vagy bilaterális jellegűek.
- (5) Az e rendeletben foglaltak teljesítésekor a kibocsátónak, a kezdeményezőnek és a szponzornak meg kell felelnie az információforrás bizalmasságának védelméről és a személyes adatok feldolgozásáról szóló nemzeti és uniós jogszabályoknak, e jogszabályok esetleges megsértését elkerülendő.

<sup>(1)</sup> HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

- (6) A kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor kijelölhet egy szervezetet arra a feladatra, hogy eljuttassa az információkat az ESMA által az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikke (4) bekezdésének megfelelően kialakítandó honlapra („strukturált pénzügyi eszközök weboldala”). Az adatszolgáltatási kötelezettség kiszervezhető egy másik szervezetnek, például egy állománykezelőnek. Ennek azonban a kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor e rendelet szerinti kötelezettségének sérelme nélkül kell történnie.
- (7) Az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat, többek között a kibocsátók, a kezdeményezők és a szponzorok által benyújtandó fájlok továbbítására vagy formátumára vonatkozó utasításokat az ESMA-nak kell megadnia weboldalán. Az ESMA-nak kellő időben, az e rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségek alkalmazásának időpontját megelőzően kell közölnie ezeket az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat annak érdekében, hogy a kibocsátónak, a kezdeményezőnek, a szponzornak és más érintett félnek elegendő idő álljon rendelkezésére ahhoz, hogy – az ESMA technikai utasításait követve – megfelelő rendszereket és eljárásokat dolgozzon ki.
- (8) Az e rendelet értelmében szolgáltatandó információkat egységesített formátumban kell összeállítani, hogy az adatok automatikusan feldolgozhatók legyenek a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán. Továbbá olyan formátumban kell közzétenni őket, amely akadálytalan hozzáférést tesz lehetővé a strukturált pénzügyi eszközök weboldalát használóknak. Az ESMA-nak kell biztosítania, hogy az ágazat illetékes hatóságai az 1060/2009/EK rendeletben hozzájuk rendelt feladatok elvégzése céljából hozzáférjenek a strukturált pénzügyi eszközök weboldalához.
- (9) E rendeletnek az ESMA által az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 10. cikkének <sup>(1)</sup> megfelelően a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezet képezi az alapját.
- (10) Az ESMA nyilvános konzultációt tartott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és véleményezésre kérte fel az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikke értelmében létrehozott értékpapír-piaci érdekképviseleti csoportot.
- (11) Ésszerű időt kell hagyni, hogy a strukturált pénzügyi eszközök Unióban letelepedett kibocsátói, kezdeményezői és szponzorai igazodjanak ehhez a rendelethez és megtegyék a szükséges lépéseket, hogy megfeleljenek az abban foglaltaknak, továbbá, hogy az ESMA kialakítsa a strukturált pénzügyi eszközök weboldalát, amelyen az e rendeletben előírt közzétételre sor kerül. Ezért ezt a rendeletet 2017. január 1-jétől kell alkalmazni. Az ESMA-nak azonban kellő időben, az e rendelet alkalmazásának időpontját megelőzően kell közölnie a szükséges, adatszolgáltatásra vonatkozó technikai utasításokat. Erre annak érdekében van szükség, hogy az Unióban letelepedett kibocsátóknak, kezdeményezőknak és szponzoroknak elegendő idő álljon rendelkezésükre ahhoz, hogy az említett technikai utasításokat követve megfelelő rendszereket és eljárásokat dolgozzanak ki, amelyekkel biztosítani lehet a teljes körű és pontos adatszolgáltatást és figyelembe lehet venni az Unió pénzügyi piacainak további fejleményeit,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

##### Hatály

E rendelet azokra a strukturált pénzügyi eszközökre vonatkozik, amelyek kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora az Unióban letelepedett szervezet, és amelyeket e rendelet hatálybalépésének időpontját követően bocsátottak ki.

#### 2. cikk

##### Az adatszolgáltató szervezet

(1) A strukturált pénzügyi eszközök kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora kijelölhet egy vagy több szervezetet arra a feladatra, hogy az e rendelet 3. és 4. cikkében, valamint 5. cikke (3) bekezdésében előírt információkat közzétegye az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkének (4) bekezdésében említett weboldalon („strukturált pénzügyi eszközök weboldala”). Ezek a szervezetek e rendelet 4–7. cikkének megfelelően közzéteszik az előírt információkat a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.)

(2) Ha a strukturált pénzügyi eszköz kibocsátója, kezdeményezője vagy szponzora az (1) bekezdésben említett szervezetet vagy szervezeteket jelöl ki, indokolatlan késedelem nélkül értesíti az ESMA-t az említett bekezdésnek megfelelően kijelölt bármely szervezetről. A szervezet vagy szervezetek kijelölése nem sérti a kibocsátónak, a kezdeményezőnek vagy a szponzornak azt a kötelezettségét, hogy megfeleljen az 1060/2009/EK rendelet 8b. cikkében foglaltaknak.

### 3. cikk

#### Az adatszolgáltatás körébe tartozó adatok

Ha a strukturált pénzügyi eszközt a 4. cikkben említett alapul szolgáló eszközök valamelyike fedezi, az adatszolgáltató az alábbi információkat adja meg a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán:

- a) hitelszintű információk az I–VII. mellékletben található egységesített közzétételi tábla segítségével;
- b) ha alkalmazható a strukturált pénzügyi eszköz esetében, az alábbi dokumentumok, köztük a strukturált pénzügyi eszközzel kapcsolatos, vízesés-modell alapján történő kifizetések részletes ismertetése:
  - i. a véglegesített forgalombahozatali dokumentáció vagy kibocsátási tájékoztató, a záróügylet dokumentumaival együtt, ideértve a kibocsátási tájékoztatóban hivatkozott bármely nyilvános vagy az ügylet működését szabályozó dokumentumot, kivéve a jogi szakvéleményeket;
  - ii. eszköz-adásvételi, engedményezési, novációs vagy átruházási megállapodás és bármely vonatkozó bizalmi vagyongazdálkodási nyilatkozat;
  - iii. szolgáltatói, tartalékszolgáltatói, hitelkezelési és készpénzkezelési megállapodások;
  - iv. bizalmi vagyongazdálkodási megállapodás, biztosítéki szerződés, megbízási szerződés, számlakezelő-banki megállapodás, garantált befektetési szerződés, bejegyzett feltételek vagy bizalmi vagyongazdálkodási keretrendszer vagy definíciós keretrendszer;
  - v. valamennyi releváns, hitelezők közötti megállapodás, cselekvési dokumentáció, alárendelt hitelre vonatkozó megállapodás, indulóhitel-megállapodás és likviditásihitelkeret-megállapodás;
  - vi. az ügylet megértéséhez szükséges valamennyi egyéb mögöttes dokumentum;
- c) ha a 2003/71/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel<sup>(1)</sup> összhangban nem készült kibocsátási tájékoztató, üzleti összefoglaló vagy áttekintés a strukturált pénzügyi eszköz főbb tulajdonságairól, beleértve
  - i. az üzleti struktúrát;
  - ii. az eszközjellemzőket, a pénzáramlást, a hitelminőség-javító és likviditástámogatási tulajdonságokat;
  - iii. a kötvénytulajdonos szavazati jogait, az ügyletben részt vevő kötvénytulajdonosok és más biztosított hitelezők közötti kapcsolatot;
  - iv. a b) pontnak megfelelően a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán elhelyezett dokumentumokban említett valamennyi olyan kiváltó okot és eseményt, amelynek jelentős hatása lehet a strukturált pénzügyi eszközök teljesítményére;
  - v. az ügyletet, a pénzáramlást és a tulajdonosi szerkezetet áttekinthető szerkezeti ábrákat;
- d) a VIII. mellékletben szereplő információkat tartalmazó befektetői jelentés.

### 4. cikk

#### Alapul szolgáló eszközök

A 3. cikkben ismertetett adatszolgáltatási követelmények az alábbi alapul szolgáló eszközökkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökre vonatkoznak:

- a) lakóingatlanra bejegyzett jelző: a strukturált pénzügyi eszközöknek ez az osztálya olyan strukturált pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyeket első- és nem elsőrendű jelző és szabad felhasználású jelzőhitel fedez. A strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan az I. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2003. november 4-i 2003/71/EK irányelve az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekkor közzéteendő tájékoztatóról és a 2001/34/EK irányelv módosításáról (HL L 345., 2003.12.31., 64. o.).

- b) üzleti ingatlanra bejegyzett jelzalog: a strukturált pénzügyi eszközöknek ez az osztálya olyan strukturált pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyeket kiskereskedelmi vagy irodacélú, kórház-finanszírozási, ápoló-gondozó otthonokra, raktározási létesítményekre felvett, szállodafinanszírozási, gyermekgondozási létesítményekre felvett, ipari hitel és társasházakra felvett hitel fedez. A strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a II. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- c) kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a III. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- d) gépjárműhitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a IV. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- e) fogyasztási hitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a V. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- f) hitelkártyahitelek: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a VI. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni;
- g) magánszemélyeknek és/vagy üzleti vállalkozásoknak nyújtott lízing: a strukturált pénzügyi eszközöknek erre az osztályára vonatkozóan a VII. mellékletben foglalt közzétételi táblában található adatokat kell a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán megadni.

#### 5. cikk

##### Az adatszolgáltatás gyakorisága

(1) A 3. cikk a) és d) pontjában ismertetett információkat negyedévente kell rendelkezésre bocsátani legkésőbb a szóban forgó strukturált pénzügyi eszközre fizetendő kamat esedékességének napját követő egy hónappal.

(2) A 3. cikk b) és c) pontjában ismertetett információkat a strukturált finanszírozási eszköz kibocsátását követően haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátani.

(3) Az (1) és a (2) bekezdésben foglalt követelményeken kívül:

a) ha a bennfentes kereskedésről és a piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 17. cikkében rögzített követelmények az adott strukturált finanszírozási eszközre is alkalmazandók, az adatszolgáltató a hivatkozott cikk értelmében közzétett információkat a közzétételüket követően haladéktalanul közzéteszi a strukturált pénzügyi eszközök honlapján is;

b) ha az a) pont nem alkalmazható, az adatszolgáltató haladéktalanul közzétesz a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán minden jelentős változást vagy eseményt bármelyik alábbi esetben:

i. a 3. cikk b) pontjának megfelelően biztosított dokumentumokban meghatározott kötelezettségek megsértése;

ii. olyan strukturális jellemzők, amelyek lényegesen befolyásolhatják a strukturált pénzügyi eszköz teljesítményét;

iii. a strukturált pénzügyi eszköz és az alapul szolgáló eszköz kockázati jellemzői.

#### 6. cikk

##### Adatszolgáltatási eljárások

(1) Az adatszolgáltató a strukturált pénzügyi eszközök weboldalának adatszolgáltatási rendszerével és az ESMA technikai utasításaival összhangban nyújtja be az adatfájlokat.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 173., 2014.6.12., 1. o.).

- (2) Az ESMA legkésőbb 2016. július 1-jéig közzéteszi ezeket a technikai utasításokat a weboldalon.
- (3) Az adatszolgáltató legalább öt évig, elektronikus formában megőrzi a strukturált pénzügyi eszközök weboldalára küldött és az onnan kapott fájlokat. Az adatszolgáltató, a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor a fájlokat kérésre az 1060/2009/EK rendelet 3. cikke (1) bekezdésének r) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező ágazati hatóságok rendelkezésére bocsátja.
- (4) Ha az adatszolgáltató, a kibocsátó, a kezdeményező vagy a szponzor ténybeli hibát azonosít a strukturált pénzügyi eszközök weboldalán benyújtott adatokban, indokolatlan késedelem nélkül javítja a kérdéses adatot.

#### 7. cikk

#### **Adatszolgáltatás a hatálybalépés és az alkalmazás időpontja között**

- (1) Azoknak a strukturált pénzügyi eszközöknek a tekintetében, amelyeket az e rendelet hatálybalépésének és alkalmazásának időpontja között bocsátottak ki, a kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor csak azoknak a strukturált pénzügyi eszközöknek a vonatkozásában tesz eleget az e rendeletben rögzített adatszolgáltatási kötelezettségeknek, amelyek e rendelet alkalmazásának időpontjában még forgalomban vannak.
- (2) A kibocsátó, a kezdeményező és a szponzor nem vezet az e rendeletben előírt információkról hátralék-nyilvántartást e rendelet hatálybalépésének és alkalmazásának időpontja között.

#### 8. cikk

#### **Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

A rendeletet 2017. január 1-jétől kell alkalmazni.

A 6. cikk (2) bekezdését azonban e rendelet hatálybalépésének napjától kezdve kell alkalmazni.

E rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2014. szeptember 30-án.

a Bizottság részéről  
az elnök  
José Manuel BARROSO

## I. MELLÉKLET

## Adatszolgáltatási tábla a lakóingatlannal fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Minden dátumot ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban kell megadni.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden hitelnek egyedi azonosítója van. A hitel azonosítója nem változhat az tranzakció élettartama alatt.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Szolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Hitelfelvevőnkénti egyedi azonosító (a valódi név nem jelenik meg), amelynek segítségével a poolban lévő, több hitellel rendelkező hitelfelvevőket azonosítani lehet (például további folyósítás/másodhelyi jelzálog külön bejegyzésként jelenik meg). A hitelfelvevő azonosítóját a tranzakció élettartama során nem lehet változtatni.
Ingtalanazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Ingtalanonkénti egyedi azonosító, amelynek segítségével a poolban lévő, több hitelhez kapcsolódó ingatlanokat azonosítani lehet (például további folyósítás/másodhelyi jelzálog külön bejegyzésként jelenik meg).

**Hitelfelvevői információ**

Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	Numerikus	Elsődleges kérelmező igazolt bruttó éves jövedelme (bérleti díj nem számít bele).
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.

**A hitel jellemzői**

Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum/ Numerikus	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Lejárat dátuma	Dinamikus	Dátum/ Numerikus	A hitel lejáratának dátuma.
Cél	Statikus	Lista	A hitel célja.
Hitel futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Eredeti egyenleg	Statikus	Numerikus	Az eredeti hitelegyenleg (díjakkal együtt).



A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Fennálló hiteltartozás a pool zárásának időpontjában. Ennek része minden jelzáloggal fedezett összeg, amelyet a tranzakcióban tőkeként tartanak nyilván.
Törlesztési mód	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
Fizetési gyakoriság	Statikus	Lista	Az esedékes törlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések közötti hónapok száma.
Esedékes részlet	Dinamikus	Numerikus	Rendszeres, szerződésben meghatározott esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Törlesztéstípus	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.

**Kamatláb**

Kamatípus	Statikus	Lista	Kamatípus.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).
Aktuális kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális kamatláb (%).
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatmarzs (rögzített kamatozás esetén megegyezik az aktuális kamattal) változó kamatozás esetén az indexen felüli marzs (vagy az alatti marzs, ha negatívként viszik be).
Kamat-újramegállapítási időszak	Dinamikus	Numerikus	Az a hónapokban kifejezett közbenső időszak, amely két kamatkiigazítás között eltelik (változó kamatozás esetén).
1. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) az első felülvizsgálatkor.
1. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A kamatláb következő változásának dátuma (pl. változik a diszkontmarzs, véget ér a rögzített kamatozási periódus, a rögzített kamat újrarögzítése stb., nem a LIBOR újrarögzítése).
2. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) a második felülvizsgálatkor.
2. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A második kamatlábváltozás időpontja.
3. felülvizsgált marzs	Dinamikus	Numerikus	Hitelmarzs (%) a harmadik felülvizsgálatkor.
3. kamat-felülvizsgálat dátuma	Dinamikus	Dátum/Numerikus	A harmadik kamatlábváltozás időpontja.
Felülvizsgált (módosított) kamatlábindex	Dinamikus	Lista	A következő kamatlábindex.

**Ingatlan és pótfedezet**

Ingatlan irányítószáma	Statikus	Szöveges/Numerikus	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert.
Ingatlan típusa	Statikus	Lista	Az ingatlan típusa.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Eredeti hitelfedezeti arány	Statikus	Numerikus	A kezdeményező által eredetileg jóváhagyott hitelfedezeti arány. Másod-helyi jelzáloggal biztosított hitel esetén ez a kombinált vagy teljes hitelfedezeti arány.
Az értékbecslés során megállapított összeg	Statikus	Numerikus	Az ingatlan értéke a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt. Az értékbecslés során megállapított összeg pénznemének ugyanannak kell lennie, mint a hitelének.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa hitelfolyósításkor.
Értékbecslés dátuma	Statikus	Dátum/ Numerikus	A legutolsó értékbecslés dátuma a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Aktuális hitelfedezeti arány	Dinamikus	Numerikus	A kezdeményező által jóváhagyott aktuális hitelfedezeti arány. Másod-helyi jelzáloggal biztosított hitel esetén ez a kombinált vagy teljes hitelfedezeti arány.
Az aktuális értékbecslés által megállapított összeg	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó értékbecslés során megállapított összeg (ha – például ingatlan lefoglalásakor – több értékelés készült, a legalacsonyabbat kell tükröznie). Az értékbecslés során megállapított összeg pénznemének ugyanannak kell lennie, mint a hitelének.
Az aktuális értékbecslés típusa	Dinamikus	Lista	Az aktuális értékbecslés típusa.
Az aktuális értékbecslés dátuma	Dinamikus	Dátum/ Numerikus	A legutolsó értékbecslés dátuma.

### Teljesítési információk

Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	Numerikus	Hátralék aktuális egyenlege. A hátralék meghatározása: esedékes teljes törlesztési összeg az eddig befolyt és a tőkésített összeggel CSÖK-KENTVE. Ez nem tartalmazza a számlára érvényesített díjakat.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon hónapok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Hátralék 1 hónapja	Dinamikus	Numerikus	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenlege” mező meghatározása szerint) az előző hónapban.
Hátralék 2 hónapja	Dinamikus	Numerikus	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenleg” mező meghatározása szerint) 2 hónappal ezelőtt.
Peres eljárás	Dinamikus	I/N	Megjelölés, amely jelzi, hogy peres eljárás van folyamatban.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	Dátum/ Numerikus	A számla visszafizetésének dátuma.
Nemteljesítés vagy végrehajtás	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Nemteljesítés vagy végrehajtás dátuma	Dinamikus	Numerikus	Nemteljesítés vagy végrehajtás dátuma.
Értékesítési ár alsó határa	Dinamikus	Numerikus	Végrehajtás esetén az ingatlan értékesítésekor kialakult ár a legközelebbi 10 ezerre lefelé kerekítve.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Értékesítési veszteség	Dinamikus	Numerikus	Veszteség teljes összege díjak, felhalmozott kamatok stb. nélkül az értékesítés után (az előtörlesztés díja nélkül, ha az a tőke megtérülésnek alárendelt).
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Kumulált megtérülés – csak veszteség esetén releváns.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

**Értékpapír- és kötvényszintű adatok mezői**

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	Dátum	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma. Minden dátumot ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban kell megadni.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Annak megerősítése, hogy a likviditási kereten belül volt-e hívás az utolsó kamatfizetés időpontjával záruló időszakban.

**Biztosítékszintű adatok mezői**

Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Különböző hátrálékosság, hígítás, nemteljesítés, veszteség és hasonló biztosítéki intézkedések és mutatók előtörlesztéssel vagy egyéb kiváltó eseménnyel kapcsolatban az aktuális meghatározás időpontjában. Előfordult-e kiváltó esemény?
Átlagos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	<p>Az adatszolgáltatás tartalmazza a mögöttes ingatlanjelzálog-hitel átlagos állandó előtörlesztési rátájának sebességét. Bizonyos joghatóságokban a jelzáloghitel-pool kereskedelmi hitelek is tartalmazhat. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebessége az ütemezett törlesztésen felül előtörlesztett tőke annuitásos százalékában kifejezett összeg. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének számítása: az ingatlanjelzálog-hitel tőkéjének jelenleg fennálló egyenlege (azaz tényleges egyenlege) osztva az ingatlanjelzálog-hitel tőkéjének ütemezett egyenlegével, feltételezve, hogy nem került sor előtörlesztésre (azaz kizárólag ütemezett törlesztésre került sor). Ezt a hányadost olyan hatványra kell emelni, ahol az exponens tizenkettő, osztva a kibocsátás óta eltelt hónapok számával. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének meghatározásához ezt az eredményt ki kell vonni egyből, majd meg kell szorozni százal (100). A számítást az alábbi ábra szemlélteti:</p> $\text{Átlagos állandó előtörlesztési ráta} = 100 \left( 1 - \left( \left( \frac{\text{Az ingatlanjelzálog - hitel tőkéjének aktuális egyenlege}}{\text{az ingatlanjelzálog - hitel tőkéjének ütemezett egyenlege}} \right)^{\frac{12}{\text{Kibocsátás óta eltelt hónapok száma}}} \right) \right)$

**Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk**

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges	Telefonszám és e-mail cím.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Az ügyletrész-sorozatok szintjére vonatkozó mezők</b>			
Kötvénysztyálya neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (azaz 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező ingatlanjelzálog-fedezett értékpapír-ügyletrész-sorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a rendszeres időközönként visszatérő időpont, amikor az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi eszköz adott sorozata tulajdonosának – előre rögzített ütemezés szerint – a kamatot törlesztik.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a rendszeres időközönként visszatérő időpont, amikor az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi instrumentum adott sorozata tulajdonosának – előre rögzített ütemezés szerint – a tőkét törlesztik.
Pénznem	Statikus	Szöveges	Az az árfolyamegység, amelyben az értékpapírszintű egyenleg(ek)et és törlesztéseket jelentik.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindeks (pl. három hónapos Euribor), amely az ingatlanjelzáloggal fedezett strukturált pénzügyi eszköz adott sorozatára alkalmazandó.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.

## II. MELLÉKLET

**Hitel szintű adatok – Adatszolgáltatási tábla az üzleti ingatlannal fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

HITEL:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Hitelazonosító</b>			
Tranzakciópool-azonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy ügyletnév.
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Az aktuális pool vagy portfólió zárásának időpontja.
Értékpapírosítás dátuma	Statikus	Dátum	Az ügylet első kibocsátási időpontja – az első kötvényjegyzés időpontja.
<b>A hitel eredeti feltételei</b>			
Csoportazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egy kibocsátáson belül a hitelcsoportokhoz hozzárendelt alfanumerikus kód.
A hitelszolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelszolgáltató hitelhez rendelt egyedi azonosító karakterlánc.
Kibocsátási körrelél hitelazonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Kibocsátási körrelél vagy kibocsátási tájékoztató egyedi azonosító száma vagy a tranzakcióban vagy poolban található hitelhez rendelt tranzakciós hitelnév.
Hitelszponzor	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitel szponzora.
Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
A hitel teljes összege folyósításkor	Statikus	Numerikus	A 100 %-ig kihasznált teljes hitel egyenlege folyósításkor, azaz értékpapírosított és nem értékpapírosított/tulajdonban és nem tulajdonban lévő összeg (a hitel pénznemében).
A hitel eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	A hitel szerződésben meghatározott futamideje (hónapokban) a folyósítás időpontjában.
A törlesztés kezdőnapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikor a törlesztés az egész hitel vonatkozásában kezdődik (ez lehet az értékpapírosítás előtt).
Kamatlábindex kódja	Statikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).
Eredeti hitelkamatláb	Statikus	Numerikus	A hitel átlagos kamatlába a hitelfolyósítás napján. Ha a különféle sorozatokhoz különböző kamatlábak kapcsolódnak, a súlyozott átlagot kell alkalmazni.
Első kamatfizetés esedékességének napja	Statikus	Dátum	Amikor a hitelkamat törlesztése első alkalommal vált esedékessé.
Hitel országa	Statikus	Lista	Az az ország, ahol a hitelt nyújtják.
Hitelcél	Statikus	Lista	A hitel célja.
Jelzálog-biztosíték	Statikus	I/N	Fedezi-e a hitelt ingatlanjelzálog?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Hitelstatisztika az értékpapírosítás időpontjában</b>			
A (teljes) hitel adósságszolgálati fedezeti mutatója az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A (teljes) hitel adósságszolgálati fedezeti mutatója az értékpapírosítás időpontjában.
A (teljes) hitel hitelfedezeti aránya az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A (teljes) hitel hitelfedezeti aránya az értékpapírosítás időpontjában.
Kamatfedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Kamatfedezeti mutató kiszámítása az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
Adósságszolgálati fedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Adósságszolgálat-fedezeti mutató kiszámítása az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozó kibocsátási dokumentáció alapján.
Hitelfedezeti arány az értékpapírosítás időpontjában (A-hitel)	Statikus	Numerikus	Hitelfedezeti arány az értékpapírosítás időpontjában az A-hitelre vonatkozó kibocsátási dokumentáció alapján.
Rendelkezésre tartott tőkeegyenleg az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A teljes hitel rendelkezésre tartott egyenlege az értékpapírosítás időpontjában, ideértve a le nem hívott összegeket is.
Tényleges tőkeegyenleg (a teljes hitelre vonatkoztatva) az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Tényleges tőkeegyenleg (a teljes hitelre vonatkoztatva) az értékpapírosítás időpontjában, a kibocsátási körlevélben meghatározottak alapján.
Rendszeres tőketörlesztés és kamatfizetés az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az értékpapírosítás időpontjában a törlesztési ütemterv szerint a következő hiteltörlesztési időpontban esedékes tőketörlesztési és kamatfizetési összeg.
Hitelkamat az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitelkamat kiszámítására használt értékpapírosításkori teljes kamatláb (pl. Libor és marzs).
Biztosítéki ranghely az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	Az értékpapírosításhoz nyújtott biztosíték első ranghelyi-e?
Hátralévő futamidő az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel hátralévő futamideje az értékpapírosítás időpontjában a hónapok számában megadva (a futamidő-hosszabbítás lehetőségét kizárva).
Hátralévő törlesztési idő az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel lejártáig hátralévő törlesztési időszak hónapokban kifejezve. Ha a törlesztés az értékpapírosítás időpontjában még nem kezdődött el, ez rövidebb, mint a hátralévő futamidő az értékpapírosítás időpontjában.
Hitel lejárat az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	A hitel hitelszerződésben meghatározott lejáratának napja. Nem veszi figyelembe a hitelszerződésben lehetővé tett futamidő-hosszabbítást, kizárólag az eredeti lejáratot.
Tényleges tőkeegyenleg (A-hitel) az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az A-hitel tényleges tőkeegyenlege az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben meghatározottaknak megfelelően.
Hosszabbítás lehetősége	Dinamikus	I/N	Jelölni kell, ha a hitel futamidejének meghosszabbítása lehetséges és ezáltal a lejárat kitolódik.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A legrövidebb futamidő-hosszabbítási opció tartama	Statikus	Numerikus	A hitelhez igénybe vehető legrövidebb futamidő-hosszabbítási opció tartama hónapokban megadva.
A futamidő-hosszabbítási opció jellege	Statikus	Lista	A futamidő-hosszabbítási opció jellege.

**Biztosítéki adatok**

Ingtatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel biztosítékául szolgáló ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában.
Ingtatlanok száma a pool zárásának időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A hitel biztosítékául szolgáló ingatlanok száma a pool zárásának időpontjában.
A hitel biztosítékául befogadott ingatlanok értékpapírosításkor	Statikus	Szöveges/Numerikus	Rögzítse azoknak az ingatlanoknak az egyedi azonosítóját (PC1), amelyek a hitel biztosítékául szolgáltak értékpapírosításkor.
A hitel biztosítékául befogadott ingatlanok a pool zárásának időpontjában	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Rögzítse azoknak az ingatlanoknak az egyedi azonosítóját (PC1), amelyek a hitel biztosítékául szolgáltak a pool zárásának időpontjában.

**Hitelre vonatkozó kötelezettségvállalás**

Kamatfedezeti mutató számítási módszere (teljes hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény kamatfedezeti mutatóra érvényes számítási módszerét.
Adósságszolgálati mutató számítási módszere (teljes hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény adósságszolgálati mutatóra érvényes számítási módszerét.
Hitelfedezeti arány számítási módszere (teljes)	Statikus	Lista	Mutassa be a teljes hitelre a pénzügyi kötelezettség követelmény hitelfedezeti arányra érvényes számítási módszerét.
Egyéb pénzügyi kötelezettség kódja (teljes)	Statikus	Lista	Ha van másik előírt kód a pénzügyi kötelezettség követelmény kamatfedezeti mutatójára és adósságszolgálati fedezeti mutatójára a teljes hitel szintjén.
Kamatfedezeti mutató számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel kamatfedezeti mutatója számításának módszerét.
Adósságszolgálati mutató számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel adósságszolgálati mutatója számításának módszerét.
Hitelfedezeti arány számítási módszere (A-hitel)	Statikus	Lista	Mutassa be az A-hitel hitelfedezeti arányának számítási módszerét.

**Mögöttes ingatlanra vonatkozó statisztika az értékpapírosítás időpontjában**

Bevétel az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az ingatlanból származó, összes igazolt bevétel a kibocsátási körlevélben ismertetett módon. Ha több ingatlanról van szó, az ingatlanok értékének összege.
Működési költségek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Az ingatlanok igazolt működési költségei a kibocsátási körlevélben ismertetett módon. Ilyenek – többek között – az ingatlanadó, a biztosítás, az ingatlankezelés, a közművek, a karbantartás és javítások, és a tulajdonosnak közvetlenül fizetett, az ingatlanal összefüggő költségek; nem tartozik ide a beruházás és a lízingdíj.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A működési költségekkel csökkentett bevételek az értékpapírosítás időpontjában. (A „Bevételek az értékpapírosítás időpontjában” mezőben szereplő adat csökkentve a „Működési költségek az értékpapírosítás időpontjában” mező adatával.) Ha több ingatlan van, az értékek összege.
Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában (szemben a javításokkal és karbantartással), ha a kibocsátási körlevél meghatározza.
Nettó pénzáramlás az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Beruházásokkal csökkentett nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában (A „Nettó működési bevételek az értékpapírosítás időpontjában” mező adata csökkentve a „Tőkekiadások az értékpapírosítás időpontjában” mezőben levő adattal).
Értékpapírosításkori pénzügyi jelentés pénzneme	Statikus	Lista	A „Bevételek az értékpapírosítás időpontjában” – „Nettó pénzáramlás” mezőkről készített első pénzügyi jelentésben használt pénznem.
Kamatfedezeti mutató/Adósságszolgálati fedezeti mutató az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	Az adósságszolgálati fedezeti mutató számítása/alkalmazása, amikor több ingatlan kapcsolódik a hitelhez.
Az ingatlanportfólió értéke az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben foglaltak szerint. Ha több ingatlanról van szó, az ingatlanok értékének összege.
Az ingatlanportfólió értékelésének pénzneme az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Lista	„Az ingatlanportfólió értéke az értékpapírosítás időpontjában” mezőben szereplő értékelés pénzneme.
Értékelési időpont az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	Az a nap, amikor az értékelés készült a kibocsátási körlevélben közzétett értékekhez. Ha több ingatlan és több időpont van, a legutolsó időpontot kell figyelembe venni.
Gazdasági célú lakottság az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Bérbe adható, leszerződött terület aránya az értékpapírosítás időpontjában, ha szerepel a kibocsátási körlevélben (a bérlő nem szükségszerűen van jelen, de fizeti a bérleti díjat). Ha több ingatlan is van, a súlyozott átlagot kell alkalmazni minden ingatlanra a {aktuális allokált % (ing.) × lakottság} számítási módszerrel.
Elkülönített számlán lévő összegek az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	Jogilag érvényesíthetően terhelt tartalékszámlla egyenlege hitelszinten értékpapírosításkor.
Elkülönített számlák – beszedés	Statikus	I/N	Írjon „I”-t, ha kizárólag a telekbérletet, a biztosítást és az adókat (a karbantartást, a fejlesztéseket, a tőkekiadásokat stb. nem) fedező összeget tartanak tartalékszámllán a hitelszerződésnek megfelelően. Ha nem, írjon „N”-t.
Egyéb tartalékok beszédése	Statikus	I/N	Vannak-e (a hitelszerződésben előírtaknak megfelelően) – a tartalékszámllán, a telekbérlet, a biztosítás és az adók kivételével – bérlői fejlesztésre, lízingdíjra és hasonló tételekre az ingatlan vonatkozásában vagy a hitelhez szükséges kiegészítő fedezet céljára szükséges összegek?



A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Elkülönített számla kiváltó esemény esetére	Statikus	I/N	Előírja-e a hitelszerződés tartalékösszeg képzését kiváltó esemény bekövetkeztekor?
Elkülönített számlát létrehozó kiváltó esemény	Statikus	Lista	A kiváltó esemény típusa.
Elkülönített összeg – cél/tartalék	Statikus	Numerikus	Elkülönített összeg – cél/tartalék.
Elkülönített számla – a felszabadítás feltételei	Statikus	Szöveges	Az elkülönített számla felszabadításának feltételei.
Készpénztartalék lehívásának feltételei	Statikus	Lista	Amikor a készpénztartalék felhasználható.
Elkülönített számla pénzneme	Statikus	Lista	Elkülönített összegek pénzneme. Az „Elkülönített számlán lévő összegek az értékpapírosítás időpontjában” és az „Elkülönített összeg – cél/tartalék” mezők.

#### Hitelcsoportosítás és -kiváltás adatai

Keresztbiztosítékkal fedezett hitel	Statikus	I/N	Jelölje, ha keresztbiztosítékkal fedezett hitelről van szó (például az 1. és a 44. hitel 4. és 47. hitelként keresztbiztosítékkal fedezett).
Kiváltott hitel	Dinamikus	I/N	Ezzel a hitellel váltottak-e ki egy másik hitelt értékpapírosítás után?
Hitelkiváltás időpontja	Dinamikus	Dátum	Ha a hitelt értékpapírosítás után váltották ki, a kiváltás időpontja.
Türelmi időszak	Statikus	Numerikus	Az esedékességet követő azon napok száma, amíg a hitelnyújtó nem számít fel késedelmi kamatot, illetve nem jelent késedelmes teljesítést.
További finanszírozás mutatója	Statikus	Lista	Volt-e kiegészítő/köztes finanszírozás?

#### Ügyleti kamatra vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)

Kamat típus	Statikus	Lista	Ügyletikamat-típus.
Kamathalmozódás számítási módszerének kódja	Statikus	Lista	Kamatszámításra alkalmazott „nap” megállapodás.
Kamatkésedelem	Statikus	I/N	Késedelmesen fizetik-e a hitelen felhalmozódó kamatokat?
Az A-hitel törlesztésének típusa (adott esetben)	Statikus	Lista	Az A-hitel törlesztésének típusa.

#### A teljes hitel-törlesztés adatai (az értékpapírosítás időpontjában)

Teljes hitel törlesztési típusa (adott esetben)	Statikus	Lista	A teljes hitel törlesztési típusa.
Megengedett kamathalmozódás	Statikus	I/N	Lehetővé tesz-e a hitelmegállapodás kamathalmozódást és -tőkésítést?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Előtörlesztés-kizárás zárónapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést.
Hozamfenntartás zárónapja	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést előtörlesztési díj vagy hozamfenntartás megfizetése nélkül. Az a nap, amikortól hozamfenntartás nélkül lehetséges az előtörlesztés.
Előtörlesztési felár – zárónap	Statikus	Dátum	Az a nap, amikortól a hitelező engedélyezi az előtörlesztést előtörlesztési díj megfizetése nélkül.
Előtörlesztési feltételek ismertetése	Statikus	Szöveges/Numerikus	Tükröznie kell a kibocsátási körlevélben foglalt információkat. Ha például a feltételek szerint az előtörlesztési díj az első évben a hitel 1 %-a, a másodikban 0,5 %-a és a harmadikban 0,25 %-a, ez a kibocsátási körlevélben a következőképpen jelenhet meg: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Az előresorolt követelés meg nem fizetése a hitel nemteljesítését jelenti-e?	Statikus	I/N	Az előresorolt követelés meg nem fizetése a hitel nemteljesítését jelenti-e?
Az azonosan rangsorolt hitelek nemteljesítése az ingatlan nemteljesítését jelenti-e?	Statikus	I/N	Az azonosan rangsorolt hitelek nemteljesítése az ingatlan nemteljesítését jelenti-e?

#### **Hitelfedezetre vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)**

Kamatplafon a hitel élettartama során	Statikus	Numerikus	Változó kamatozású hitel hitelmegállapodásban rögzített legmagasabb kamata.
Kamatkülöb a hitel élettartama alatt	Statikus	Numerikus	Változó kamatozású hitel hitelmegállapodásában rögzített legalacsonyabb kamata.
Hitelszintű csereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse az alkalmazandó hitelszintű csereügylet típusát.
Hitelcsereügylet nyújtója	Dinamikus	Szöveges	Hitelcsereügylet nyújtójának neve.
Hitelszintű kamatcsereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse az alkalmazandó hitelszintű kamatcsereügylet típusát.
Hitelszintű devizacsereügylet típusa	Statikus	Lista	Ismertesse a devizacsereügylet típusát.
Hitelszintű csereügylet árfolyama	Statikus	Numerikus	Hitelszintű devizacsereügylethez meghatározott árfolyam.
Hitelszintű csereügylet kezdőnapja	Statikus	Dátum	Hitelszintű csereügylet kezdőnapja.
Hitelszintű csereügylet zárónapja	Statikus	Dátum	Hitelszintű csereügylet zárónapja.
Hitelfelvevő kötelezettsége felmondási díj megfizetésére hitelszintű csereügylet vonatkozásában	Statikus	Lista	A hitelfelvevőnek a hitelszintű csereügylet nyújtójával szemben fennálló felmondásdíj-fizetési kötelezettsége.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Hitelkamat-módosításra vonatkozó adatok (az értékpapírosítás időpontjában)</b>			
Fizetési gyakoriság	Statikus	Lista	A kamatfizetés és a tőketörlesztés gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Kamat-újrakegállapítás gyakorisága	Statikus	Lista	A kamat újramegállapításának gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Törlesztőrészlet-újrakegállapítás gyakorisága	Statikus	Lista	A törlesztőrészlet- és kamatfizetés újramegállapításának gyakorisága az eredeti hitelmegállapodás szerint.
Look back opció (napokban kifejezve)	Statikus	Numerikus	A kamatfizetés napját megelőző napok száma, amikor a kamatlábat meghatározzák (pl. az Euribort 2 nappal a kamatfizetés napja előtt).
Indexmeghatározás napja	Statikus	Dátum	Ha a hitelmegállapodás külön napokat ír elő az index meghatározására, jelölje a következő indexmeghatározás időpontját.

**Szindikált hitelek és részesedés**

Hitelszerkezet	Statikus	Lista	A hitelszerkezetkóddal mutassa be a hitel szerkezetét, pl. teljes hitel, A/B split vagy szindikált.
Szindikált hitel	Statikus	I/N	A hitel szindikált hitel része?
Az értékpapírosított teljes hitelkeret százaléka	Statikus	Numerikus	Az értékpapírosított teljes hitel százaléka az értékpapírosítás időpontjában.
Ellenőrzési jogot gyakorló fél jogai lényeges döntések vonatkozásában	Statikus	I/N	A kibocsátótól eltérő részesedés tulajdonosa jogosult-e lényeges döntéseket hozni?
Konzorcium ügynökbankja	Statikus	Szöveges	Konzorcium ügynökbankja.

**Egyéb hiteladatok**

Jogorvoslat pénzügyi kötelezettségvállalás megszegése esetén	Statikus	Lista	Jogorvoslat pénzügyi kötelezettségvállalás megszegése esetén.
Kezdeményező	Statikus	Szöveges	Annak a kezdeményezőnek a neve, aki a kibocsátónak értékesítette a hitelt. Annak a szervezetnek a neve, amely a legfőbb felelőse a hitellel kapcsolatos jognyilatkozatoknak és garanciáknak.
Pénzügyi információk benyújtása – büntetések	Statikus	Lista	A pénzügyi információk (működési kimutatások, ütemterv stb.) hitelfelvevő részéről elmulasztott benyújtásáért kiszabott büntetések mutatója hitelszerződésenként.
Hitelátvállalás	Statikus	I/N	Átvállalja-e másik fél (pl. kezes) a hitelt, ha a hitelfelvevő nem teljesíti a hitelszerződés szerinti valamely kötelezettségét?
Kerekítési szabály	Statikus	Lista	A kamatkerekítés módszere.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kerekítési növekmény	Statikus	Numerikus	Százalékosan kifejezett növekmény, amellyel az indexkamatláb a kamat megállapításakor kerekíthető a hitelmegállapodásnak megfelelően.
A speciális szolgáltató neve az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Szöveges	A speciális szolgáltató neve az értékpapírosítás időpontjában
Törlesztési előírás	Statikus	Lista	Törlesztési előírás (választott). A szolgáltató a teljes hitelt (A és B) vagy csak az A vagy csak a B elemet törleszti?

#### Törlesztés esedékességére vonatkozó adatok

Hiteltörlesztés napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor a kibocsátónak törlesztik a tőkét és fizetik a kamatot. Ez rendszerint a hitel után járó kamat megfizetésének napja.
Fizetési ciklus vége	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor minden fizetés hiánytalanul megtörtént. Teljesítő hitelek esetében ez a hiteltörlesztés napja, amely közvetlenül megelőzi a „Hiteltörlesztés napja” elnevezésű mezőben feltüntetett időpontot.
Indexkamatláb újramegállapításának napja	Dinamikus	Dátum	Változó kamatozás esetén a következő kamatváltozás napja. Rögzített kamatozás esetén írja be a kamatfizetés következő napját.
Következő törlesztésmódosítás napja	Dinamikus	Dátum	Változó kamatozás esetén az a nap, amikor a törlesztési ütemezés szerinti tőke és/vagy kamat összege legközelebb megváltozik. Rögzített kamatozás esetén írja be a következő törlesztés napját.
A hitel lejáratának napja	Dinamikus	Dátum	A hitel hitelszerződésben meghatározott aktuális lejáratának napja. Ez nem veszi figyelembe azokat a jóváhagyott futamidő-módosításokat, amelyeket a hitelmegállapodás lehetővé tehet.
Hiteltörlesztés következő esedékessége	Dinamikus	Dátum	Hiteltörlesztés következő esedékességi napja.

#### Kamatadatok

Jelenlegi kamatlábindex (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt indexkamatláb. (Marzs nélküli) kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak („Hiteltörlesztés napja” mező).
Aktuális kamatmarzs (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt marzs. A marzs, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak.
Jelenlegi kamatláb (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak: az „Aktuális kamatlábindex (teljes hitel)” és az „Aktuális kamatmarzs (teljes hitel)” mezők összege változó kamatozás esetén.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatláb (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Éves bruttó kamatláb, amelyet az aktuális időszak ütemezett törlesztés szerinti kamatának kiszámítására alkalmaznak, a hitel A-szelete vonatkozásában.
A következő kamatlábindex (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális teljes hitelre alkalmazandó kamatláb megállapítására használt, következő periódusban érvényes indexkamatláb. (Marzs nélküli) kamatláb, amelyet a (teljes hitel) tényleges záróegyenleg(e) után fizetendő kamat kiszámítására alkalmaznak („Tényleges záróegyenleg [teljes hitel]” mező).
Jelenlegi késedelmi kamatláb (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes kamatláb, amelyet a teljes hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő késedelmi kamat kiszámítására alkalmaznak.

#### Tőkére vonatkozó adatok

Aktuális időszak nyitó egyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló egyenleg. A kamatperiódus kezdetén fennálló, a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő kamat kiszámítására alkalmazott hiteltartozás-egyenleg.
Törlesztési ütemezés szerinti tőkeösszeg (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban a hitel után járó, törlesztési ütemezés szerinti tőkeösszeg. A kibocsátónak a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő tőketörlesztés, pl. törlesztés, de nem előtörlesztés.
Az aktuális időszak törlesztési ütemezés szerinti záróegyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A hitel ütemezett törlesztés szerinti fennálló tőketartozása törlesztés után, előtörlesztés előtt az aktuális időszak végén. A hitel tőketartozása, amely az ütemezett törlesztés szerinti tőketörlesztés után és előtörlesztés előtt fennállna („Aktuális időszak nyitó egyenlege [teljes hitel]” csökkentve „Az ütemezett törlesztés szerinti tőketörlesztés”-sel [teljes hitel]” mező).
Nem törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszegek (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban nem törlesztési ütemezés szerint befolyt tőketörlesztések. A kamatperiódusban befolyt egyéb, hiteltörlesztésre fordított tőketörlesztések. Ez lehet értékesítésből, önkéntes előtörlesztésből vagy felszámolásból befolyt összeg.
Egyéb tőkeösszeg-módosítás (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Nem ütemezés szerinti tőkeösszeg-módosítás a kamatperiódus vonatkozásában, pénzmozgás nélkül. Bármely olyan, az aktuális időszakban a hitel egyenlegét csökkentő vagy növelő összeg, amely nem „Nem törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszeg” és nem „Törlesztési ütemezés szerint beszédett tőkeösszeg”.
Ténylegesen befolyt tőkeösszeg	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó kamatfizetés napján érvényes állapot szerint ténylegesen befolyt tőkeösszeg.
A hitelnek az aktuális időszak végén fennálló egyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Tényleges fennálló tőketartozás az aktuális időszak végén. A tőketörlesztések után a következő kamatperiódus vonatkozásában fennálló hitelkinnlevőség tényleges egyenlege.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kezdőegyenleg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló egyenleg (A-hitel). A kamatperiódus kezdetén fennálló, a hiteltörlesztés napján fizetendő kamat kiszámítására alkalmazott A-hiteltartozás-egyenleg.
Összes beszedett tőkeösszeg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban befolyt összes tőketörlesztés (A-hitel). A kibocsátónak a hitel törlesztésének napján („Hiteltörlesztés napja” mező) fizetendő, az A-hitelhez kapcsolódó tőketörlesztés, pl. törlesztés, de nem előtörlesztés.
Az aktuális időszak végén fennálló hitelegyenleg (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	Tényleges fennálló tőketartozás az aktuális időszak végén (A-hitel). Az A-hitel tőketartozása, amely a törlesztési ütemezés szerint befolyt tőkeösszegek után áll fenn.
Rendelkezésre tartott, le nem hívott konstrukció hitelegyenlege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitelből (elsőhelyi kölcsöntőkéből) megmaradt keret/le nem hívott egyenleg az időszak végén. A teljes hitelből (elsőhelyi kölcsöntőkéből) megmaradt keret a kamatfizetés napját követően, amelyet a hitelfelvevő még lehívhat.

#### Kamatadatok

Törlesztési ütemezés szerinti, esedékes kamatösszeg (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális kamatperiódus alatt esedékes bruttó kamat a teljes hitel vonatkozásában, feltételezve, hogy a tárgyidőszakban nem kerül sor előtörlesztésre. A kamat kamatfizetés napján esedékes teljes összege, feltételezve, hogy a kamatperiódusban nem kerül sor előtörlesztésre. A kamat alapja a hitelmegállapodás szerinti mögöttes kamatláb.
Előtörlesztés miatti kamattúlfizetés/-hiány	Dinamikus	Numerikus	A tárgyidőszaki, törlesztési ütemezés szerinti kamatfizetésből adódó – nem a hitel nemteljesítéséhez kapcsolódó –kamattúlfizetés vagy -hiány. A törlesztési ütemezés szerinti esedékességi naptól eltérő napon befolyt előtörlesztés eredménye.
Egyéb kamatmódosítás	Dinamikus	Numerikus	Az egyéb tőkemódosításokat („Egyéb tőkeösszeg-módosítás [teljes hitel]”) tartalmazó mező kísérőmezője, amelyben a kapcsolódó beszédési időszak nem ütemezett kamatkiigazításait kell megadni.
Negatív törlesztés	Dinamikus	Numerikus	Negatív törlesztés/halasztott kamat/tőkésített kamat büntetés nélkül.
Ténylegesen fizetett kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel után, a tárgyidőszakban ténylegesen fizetett kamat. A hitelfelvevő által a kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján fizetett kamat teljes összege.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ténylegesen fizetett kamat (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján az A-hitel után fizetett kamat teljes összege.
Tényleges késedelmi kamat	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel után, a tárgyidőszakban ténylegesen fizetett késedelmi kamat. A hitelfelvevő által a kamatperiódus alatt vagy a hiteltörlesztés napján fizetett késedelmi kamat teljes összege.
Halasztott kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel utáni halasztott kamat. A halasztott kamat az az összeg, amennyivel alacsonyabb a hitelfelvevő által a jelzáloghitelre fizetendő kamat, mint a fennálló tőketartozáson felhalmozott kamat.
Tőkésített kamat (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A teljes hitel utáni tőkésített kamat. A tőkésített kamat az az összeg, amely esetében a kamatperiódus végén fennálló hitelegyenleget megnöveljük a kamattal a hitelmegállapodásnak megfelelően.

#### Tőke- és kamatadatok

Ütemezés szerinti, esedékes tőke és kamat teljes összege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kibocsátót megillető, a tárgyidőszak vonatkozásában a hitel után járó, törlesztési ütemterv szerinti tőketörlesztés és kamatfizetés (teljes hitel). Az ütemezés szerinti, esedékes tőke és kamat teljes összege a hiteltörlesztés napján (a „Törlesztési ütemterv szerinti tőke [teljes hitel]” és a „Törlesztési ütemterv szerinti esedékes kamat [teljes hitel]” mezők összege – használható az adósságszolgálati fedezeti mutató számításához (DSCR).
Fennálló tőke- és kamathátralék teljes összege (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A tárgyidőszak végén a hitel után járó, fennálló, kumulatív tőke- és kamatösszeg. Bármely nem törlesztett tőke és kamat kumulatív összege a hiteltörlesztés napján.
Egyéb kinnlevőségek teljes összege	Dinamikus	Numerikus	A hitelen fennálló, olyan kumulatív kinnlevőség (például biztosítási díj, földbérlet, tőkekiadás stb.) a tárgyidőszak végén, amelyet a kibocsátó/szolgáltató kifizetett. Ingatlanőrzés díja vagy más összegek kumulatív összege, amelyet a kibocsátó/szolgáltató megelőlegezett, de a hitelfelvevő még nem térített meg.
Kinnlevőség kumulatív összege	Dinamikus	Numerikus	A „Fennálló tőke- és kamathátralék teljes összege (teljes hitel)” és az „Egyéb kinnlevőségek teljes összege” mezők összege.
Bekövetkezett törlesztéskiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Bekövetkezett-e törlesztést kiváltó esemény?
A törlesztés aktuális típusa	Dinamikus	Lista	A törlesztés A-hitelre alkalmazott típusa.
Törlesztési ütemezés szerint esedékes tőke és kamat teljes összege (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A kibocsátót megillető, a tárgyidőszak vonatkozásában az A-hitel után járó, törlesztési ütemezés szerinti tőketörlesztés és kamatfizetés.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Az évre kumulált legutolsó pénzügyi adatok</b>			
Az adatszolgáltatási kötelezettség megszegése a hitelfeltevő részéről	Dinamikus	I/N	Megszegte-e a hitelfeltevő a szolgáltatóval vagy a hitelezővel szemben fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét?
Legutolsó bevétel	Dinamikus	Numerikus	Az összes ingatlanból származó teljes bevétel a legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszakban (az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónapra vonatkozóan).
A legutolsó hitelfedezeti arány (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó hitelfedezeti aránya a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutatója (DSCR) a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó kamatfedezeti mutató (teljes hitel)	Dinamikus	Numerikus	A (teljes) hitel legutolsó kamatfedezeti mutatója (ICR) a hiteldokumentáció alapján.
A legutolsó kamatfedezeti mutató (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó kamatfedezeti mutató az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
A legutolsó hitelfedezeti arány (A-hitel)	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó hitelfedezeti arány az A-hitelre vonatkozóan a kibocsátási dokumentáció alapján.
<b>Tartalék- és elkülönített számlák adatai</b>			
A tartalékszámra egyenlege összesen	Dinamikus	Numerikus	A tartalékszámra teljes egyenlege hitelszinten a hiteltörlesztés napján. Tartalmazza a fenntartási, javítási és karbantartási, környezetvédelmi stb. költségeket. Nem tartalmazza az adó- és biztosítási tartalékokat, de a tartalékra szánt lízingdíjat igen. Kitöltendő, ha a hitelbeállítások között az „Egyéb tartalékok beszédese” mezőben „I” = igen szerepel.
Elkülönített számla létrehozását kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Jelölje „I”-vel, ha olyan esemény következett be, amely letéti összeg elkülönítését indokolta. Jelölje „N”-nel, ha az összegek a hitelmegállapodás szokásos feltételei szerint halmozódnak.
A tárgyidőszakban az elkülönített számlán elhelyezett összegek	Dinamikus	Numerikus	Az elkülönített számlán vagy a tartalékszámra a tárgyidőszakban elhelyezett összeg.
A tartalékegyenleg pénzneme	Dinamikus	Lista	A tartalékszámra pénzneme.
Elkülönített számla pénzneme	Statikus	Lista	Az elkülönített számla pénzneme.



A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Felszámolásra és előtörlesztésre vonatkozó adatok</b>			
Felszámolás/előtörlesztés napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amelyen nem törlesztési ütemezés szerinti összeg vagy felszámolásból befolyó összeg érkezik.
Felszámolás/előtörlesztés kódja	Dinamikus	Lista	A beszédési időszak alatt nem törlesztési ütemezés szerinti vagy felszámolásból befolyó összeghez rendelt kód.
<b>Fedezetre vonatkozó adatok a hitelfelvevő szintjén</b>			
A hitelcserenyújtó fél neve (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Szöveges	A hitelcserenyújtó fél neve, ha a hitelfelvevő közvetlen kapcsolatban áll a csereügyletben szereplő szerződő féllel.
A hitelcserenyújtó fél tényleges minősítése (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő félnek a hiteltörlesztés napján érvényes minősítését jelzi.
A hitelszintű csereügyletet teljesen vagy részlegesen lezáró esemény a tárgyidőszakra vonatkozóan (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Lista	Ha a hitelcsereügylet megszűnik a tárgyidőszak vonatkozásában, adja meg az okát.
A hitelcserenyújtó fél részére fizetendő nettó időszakos fizetések (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által a csereügyletben szereplő szerződő félnek a törlesztés napján, a csereügyletre vonatkozó megállapodás értelmében fizetett összeg.
A hitelcserenyújtó fél részéről teljesítendő nettó időszakos fizetések (hitelfelvevői szint)	Dinamikus	Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő fél által a törlesztés napján, a csereügyletre vonatkozó megállapodás értelmében a hitelfelvevőnek fizetett bármely összeg.
A hitelcserenyújtó fél részére fizetendő felmondási díj	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által a csereügyletben szereplő szerződő félnek a csereügylet részleges vagy teljes megszüntetése miatt fizetett összeg.
A felmondásdíj-fizetésben keletkezett hiány hitelszintű csereügylet vonatkozásában	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő által fizetendő felmondási díjban a csereügylet részleges vagy teljes megszüntetése miatt keletkezett hiány esetleges összege.
A csereügyletben szereplő szerződő fél által fizetendő felmondási díj.	Dinamikus	Numerikus	A csereügyletben szereplő szerződő fél által a hitelfelvevőnek részleges vagy teljes megszüntetéskor fizetendő nyereség összege.
A hitelszintű csereügyletre vonatkozó, következő újramegállapítás időpontja	Dinamikus	Dátum	A hitelszintű csereügyletre vonatkozó, következő újramegállapítás időpontja.
Csereügyletadatok	Dinamikus	Szöveges	A csereügylet részletei.
<b>Késedelmes hitelek – státusadatok</b>			
Ingotlan státusa	Dinamikus	Lista	Ingotlan státusa.
Hitel státusa	Dinamikus	Lista	Hitel státusa (azaz aktuális, nemfizetés stb.). Ha a hitel több státuskódja is aktív, a szolgáltató saját hatáskörben dönt arról, melyik kódot szerepeltessék a jelentésben.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Érvényesítés kezdő napja	Dinamikus	Dátum	Amikor végrehajtást vagy végelszámolást, vagy más igényérvényesítést kezdeményeznek a hitelfelvevővel szemben vagy a hitelfelvevő jóváhagyásával.
Adósságkezelési stratégia kódja	Dinamikus	Lista	Adósságkezelési stratégia.
Megtérülés várható ütemezése	Dinamikus	Numerikus	A megtérülés várt ütemezése (hónapokban).
Fizetéseképtelenség	Dinamikus	I/N	A hitel fizetéseképtelenségi státusa (ha fizetéseképtelen: „I”, egyébként: „N”).
Fizetéseképtelenség dátuma	Dinamikus	Dátum	A fizetéseképtelenség dátuma.
Ingtatlan birtokbavételének napja	Dinamikus	Dátum	Amikor a biztosítéku szolgált ingatlan birtokbavétele megtörténik (vagy tényleges irányításának/ellenőrzésének jogát, elidegenítési jogot megszerzik).
Nettó bevétel felszámoláskor	Dinamikus	Numerikus	Nettó bevétel felszámoláskor, amellyel – egy tranzakciós dokumentum vonatkozásában – megállapítható a kibocsátónkénti veszteség. Az értékesítésből befolyt nettó bevétel, amely alapján eldönthető, veszteségről vagy hiányról van-e szó.
Felszámolás ráfordításai	Dinamikus	Numerikus	A felszámolással összefüggő költségek, amelyek nettósíthatók a kibocsátó más eszközeivel szemben a tranzakciós dokumentációnkénti veszteség megállapítása céljából. A felszámolás nettó bevételeiből fizetendő ráfordításainak összege annak megállapításához, hogy keletkezik-e veszteség.
Értékpapírosításon keletkezett veszteség	Dinamikus	Numerikus	A hitel fennálló egyenlege (a felszámolás ráfordításaival növelve) csökkentve a felszámolásból befolyt nettó összeggel. A kibocsátónál keletkező veszteség a felszámolás ráfordításainak az értékesítés nettó bevételeiből történő levonása után.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon hónapok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel a tárgyidőszak végén.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Összes megtérült összeg, ideértve az értékesítésekből befolyó bevételeket is.
Egyedi adósságszolgálati státus	Dinamikus	I/N	A törlesztés időpontjában a hitelt ténylegesen egyedileg törlesztik?
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	Dátum	A hitel nemteljesítővé válásának dátuma.
Felszámolás pénzneme	Dinamikus	Lista	A felszámolás pénzneme.
Veszteség pénzneme	Dinamikus	Lista	A veszteség pénzneme.
Nemteljesítés/hátralék pénzneme	Dinamikus	Lista	Nemteljesítés/hátralék pénzneme.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Hitelmódosítás adatai</b>			
Kötvénytulajdonos hozzájárulása	Dinamikus	I/N	Szükséges-e a kötvénytulajdonos hozzájárulása az átütemezéshez?
Tervezett kötvénytulajdonosi ülés	Dinamikus	Dátum	Mikorra tervezik a kötvénytulajdonosok legközelebbi ülését?
Az utolsó hitel értékesítésének napja	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor a hitelt értékesítették a kibocsátónak, ha a hitel az eredeti értékpapírosítás része volt, akkor ez a dátum az értékpapírosítás napja.
Az utolsó ingatlan értékpapírosításának napja	Dinamikus	Dátum	Amikor a legutolsó ingatlant vagy ingatlanokat átadták értékpapírosításra. Ha történt ilyen, az utolsó átadás dátuma. Ha az ingatlanok az eredeti ügylet részét képezték, akkor ez a dátum az értékpapírosítás napja.
Kötelezettségvállalás	Dinamikus	Dátum	Az engedélyezés/nováció vagy kötelezettségvállalás új hitelfelvevő általi végrehajtásának ideje.
Az értébecslés során megállapított összeg csökkenésének napja	Dinamikus	Dátum	Az értébecslés során megállapított összeg csökkenése kiszámításának és jóváhagyásának napja (első vagy frissített kiszámítás adott időpontban).
Az utolsó módosítás dátuma	Dinamikus	Dátum	A hitelmódosítás utolsó hatálybalépésének napja.
Módosítás kódja	Dinamikus	Lista	Módosítás típusa.
Módosított törlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	Ha a hitelt átütemezték (valószínűsíthetően adósságkezelés során) és a törlesztési ütemezést módosították, a hitelegenleg százalékában kifejezett új összeget kell szerepeltetni.
Módosított hitelkamat	Dinamikus	Numerikus	Ha a hitelt átütemezték (valószínűsíthetően adósságkezelés során) és a kamatot/marzsot módosították, az új kamatot/marzsot kell szerepeltetni.

**A speciális szolgáltató tevékenységére vonatkozó adatok**

Szolgáltatóra vonatkozó megfigyelési lista	Dinamikus	Dátum	A hitel megfigyelési listára kerülésére vonatkozó döntés dátuma. Ha egyszer levették a listáról, de most ismét felkerül, jelölni kell az új felvitel dátumát.
A speciális szolgáltatónak való legutolsó átadás dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel a speciális szolgáltatóhoz került az átadást követően. Megjegyzés: Ha a hitelt többször átadták, ennek azon utolsó időpontnak kell lennie, amikor a speciális szolgáltatóhoz kerül.
Az elsődleges állománykezelőnek való legutolsó visszaadás kelte	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel korrigált jelzáloghitel lesz, vagyis a speciális szolgáltatótól visszakérül a master/elsődleges szolgáltatóhoz.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A behajthatatlanságról szóló döntés	Dinamikus	I/N	Azt jelzi (I/N), hogy az állománykezelő/speciális állománykezelő megállapítja, hogy nem a teljes kihelyezett hitelösszeget, a kinnlevőségként fennálló hitelegyenleget, illetve az ingatlan vagy hitel értékesítéséből vagy felszámolásából befolyt összeget tudják behajtani.
A hitelszerződés megszegésének dátuma	Dinamikus	Dátum	A szerződésszegés napja. Ha több is történt, a legkorábbi szerződésszegés dátuma.
A hitelszerződés-szegés orvoslásának dátuma	Dinamikus	Dátum	A szerződésszegés orvoslásának dátuma. Ha több is történt, a legutoljára orvosolt szerződésszegés dátuma.
Megfigyelési lista kritériumainak kódja	Dinamikus	Lista	A szolgáltató megfigyelési listájának kódja. Ha több kritérium is alkalmazandó, adja meg a legkedvezőtlenebb kódot.
Díjak pénzneme	Dinamikus	Lista	A díjak pénzneme.

#### Speciális szolgáltatóra vonatkozó adatok

A speciális szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A speciális szolgáltató neve.
Volt-e változás a speciális szolgáltató személyében?	Dinamikus	I/N	Volt-e változás a speciális szolgáltató személyében az előző adatszolgáltatási időszak óta?
Eltérő rangsorolású hitelező igényérvényesítése	Dinamikus	I/N	Részt vesz-e eltérő rangsorolású hitelező is a követelés érvényesítésében?

#### Nemteljesítő hitelek – státusadatok

Nemteljesítés vagy végrehajtás	Dinamikus	I/N	Nemteljesítő-e a hitel vagy végrehajtás alatt áll?
A nemteljesítés oka	Dinamikus		A nemteljesítés oka.
Kötelezettségvállalás megszegése/kiváltó esemény	Dinamikus	Lista	Kötelezettségvállalás megszegése/kiváltó esemény típusa.

#### A tőkekövetelmény-irányelvre vonatkozó információk

Jelzze, hogy a kezdeményező megfelel-e a négy megtartási követelmény közül egynek	Dinamikus	Lista	Megtartásra vonatkozó követelmény típusa.
Az értékpapírosítás kezdeményezője által megtartott	Dinamikus	Numerikus	Az értékpapírosítás kezdeményezője által megtartott nettó üzleti érdekelttség százalékban (%) kifejezve, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) 405. cikkének megfelelően.

## INGATLAN:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Ingatlanfedezet adatai</b>			
Ingatlanazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az ingatlan egyedi azonosítója. Több ingatlan (például társasház) esetén, ez az egyedi azonosító azonosítja mindegyiket.
Ingatlannal keresztfedezett hitelek csoportosítása	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Jelölje a kibocsátási tájékoztatóban szereplő, megfelelő hitelazonosítót. Ha egy ingatlan a tranzakción vagy halmazon (poolon) belül több hitel biztosítóka, vesszővel válassza el az azonosítókat.
Ingatlan neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A biztosítókul szolgáló ingatlan neve. Több ingatlan (például társasház) esetén, ez a név azonosítja mindegyiket.
Ingatlan címe	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelbiztosítókul szolgáló ingatlan címe.
A város neve, ahol az ingatlan található	Statikus	Szöveges	A város neve, ahol az ingatlan található.
Az ingatlan irányítószáma	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az elsődleges ingatlan irányítószáma. Legalább az első 2–4 karakter.
Az ország, ahol az ingatlan található	Statikus	Lista	Az ország, ahol az ingatlan található.
Ingatlantípus kódja	Statikus	Lista	Az ingatlan típusa; használható az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban meghatározott hivatkozás.
Építés éve	Statikus	Dátum	Az ingatlan építésének éve az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban található információk szerint.
Utolsó felújítás éve	Dinamikus	Dátum	Az az év, amikor az ingatlan utolsó jelentős felújítása vagy az új építés befejeződött az értébecslési jelentésben vagy kibocsátási dokumentumban található információk szerint.
Nettó m <sup>2</sup> az értécpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A hitelbiztosítókul szolgáló ingatlanok teljes nettó kiadható alapterülete m <sup>2</sup> -ben kifejezve a legutolsó értébecslési jelentés alapján. Több ingatlan esetén adja össze az alapterületeket.
Igazolt nettó belső alapterület	Dinamikus	I/N	Felmérte-e értébecslő az ingatlan nettó belső alapterületét?
Egységek/ágyak/szobák száma	Statikus	Numerikus	Társasház esetén adja meg az egységek (lakások) számát, vendéglátás/szálloda/egészségügyi ellátás esetén az ágyak számát, lakókocsiparkok esetén a lakókocsik számát, bérlemények esetében a szobák számát, tárolók esetében az egységek számát. Több ingatlan esetén, ha ugyanahhoz az ingatlantípushoz tartoznak, adja össze az értékeket.
Ingatlan státusza	Dinamikus	Lista	Az ingatlan legutolsó hitelstátusza.
Az ingatlan tulajdonjogának típusa	Statikus	Lista	Az ingatlan tulajdonjogának adott típusa. Kizárólag földterületbérlet, amikor az épület rendszerint a hitelfelvevő tulajdonát képezi vagy építményt köteles emelni a bérleti szerződésben meghatározott módon.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Ingtalan-haszonbérleti szerződés lejárat	Statikus	Dátum	Amikor a legkorábban lejár a haszonbérleti jog.
Fizetendő telekbérleti díj	Dinamikus	Numerikus	Ha az ingatlan haszonbérletben van, adja meg a bérbe adónak fizetendő aktuális éves haszonbérleti díjat.
A legutolsó értékbécslés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az utolsó értékbécslés dátuma.
Legutolsó értékbécslés	Dinamikus	Numerikus	Az ingatlan legutolsó értékbécslése.
Legutolsó értékbécslés alapja	Dinamikus	Lista	A legutolsó értékbécslés alapja.
A telekbérleti díj pénzneme	Dinamikus	Lista	A telekbérleti díj pénzneme („Fizetendő telekbérleti díj”).
Legutolsó értékbécslés pénzneme	Dinamikus	Lista	Legutolsó értékbécslés pénzneme („Legutolsó értékbécslés”).

#### Értékpapírosítás dátuma – adatok

Ingtalan-értékpapírosítás dátuma	Statikus	Dátum	Az a dátum, amikor az ingatlan bekerült az értékpapírosítási körbe. Ha az ingatlant pótlták, a pótlás dátuma. Ha az ingatlanok az eredeti ügylet részét képezték, akkor ez az értékpapírosítás napja.
Allokált hitel százaléka az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel ingatlanhoz allokkált %-a az értékpapírosítás időpontjában, ha egynél több ingatlan fedezi a hitelt.
Pénzügyi adatok dátuma az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Dátum	A kibocsátási körlevélben használt adatokhoz alkalmazott pénzügyi adatok záró időpontja (pl. évesített göngyöltett, éves, negyedéves vagy a megelőző 12 hónapra vonatkozó).
Nettó működési bevétel az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	Működési költséggel csökkentett bevételek az értékpapírosítás időpontjában.
Értékbécslés az értékpapírosítás időpontjában	Statikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése az értékpapírosítás időpontjában a kibocsátási körlevélben foglaltak szerint.
Az értékpapírosításkori értékbécselő neve	Statikus	Szöveges	Annak az értékbécselő cégnek a neve, amelyik elvégezte az ingatlan értékbécslését az értékpapírosítás időpontjában.
Értékbécslés kelte az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Dátum	Az a nap, amikor az értékelés készült a kibocsátási körlevélben közzétett értékekhez.
Üres ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	Üres ingatlanok száma az értékpapírosítás időpontjában.
Kereskedelmi hasznosítású terület	Dinamikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok kereskedelmi célú hasznosításra kiadható teljes nettó alapterülete m <sup>2</sup> -ben kifejezve a legutolsó értékbécslési jelentés alapján.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Lakás célú alapterület	Dinamikus	Numerikus	A hitel fedezetéül szolgáló ingatlanok lakás célú hasznosításra kiadható teljes nettó alapterülete m <sup>2</sup> -ben kifejezve a legutóbbi értékbecslési jelentés alapján.
Pénzügyi adatok pénzneme	Dinamikus	Lista	A hitel pénzneme.

#### **Ingatlanra vonatkozó, évre kumulált legutolsó pénzügyi adatok**

Az allokált hitel aktuális százaléka	Dinamikus	Numerikus	Az ingatlanhoz allokált hitel %-a a hiteltörlesztés napján, ha egynél több ingatlan biztosítja a hitelt, az összegnek 100 %-nak kell lennie. Ezt a hitelmegállapodás meghatározhatja.
Aktuális allokált záró hitelösszeg	Dinamikus	Numerikus	Alkalmazza az aktuális allokált %-ot a tényleges fennálló hitelegenlegre.
A legutolsó pénzügyi adatok a kezdő napon	Dinamikus	Dátum	A legutolsó működési pénzügyi kimutatásokhoz használt pénzügyi adatok kezdő napja (havi, negyedéves, éves göngyöltett, megelőző 12 hónap).
A legutolsó pénzügyi adatok a záró napon	Dinamikus	Dátum	A legutolsó működési pénzügyi kimutatásokhoz használt pénzügyi adatok záró napja (havi, negyedéves, éves göngyöltett, megelőző 12 hónap).
A pénzügyi jelentés alkalmazásában az év utolsó hónapja	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Adja meg azt a hónapot, amelyikben a pénzügyi adatokat minden évben (legutolsó, megelőző, azt megelőző) zárják.
A legutolsó pénzügyi mutató	Dinamikus	Lista	Ez a mező mutatja azt az időszakot, amelyekre a legutolsó pénzügyi adatok vonatkoznak.
Legutolsó bevétel	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) ingatlanból származó összes bevétele. Több ingatlan esetén adja össze a bevételeket.
Legutolsó működési költségek	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) összes ingatlanra vonatkozó működési ráfordításai.
Legutolsó nettó működési bevétel	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal érintett időszak összes működési ráfordításával csökkentett összes bevétel.
A legutolsó tőkekiadások	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) összes ingatlanra vonatkozó összes tőkekiadása (nem javítás és karbantartás).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Legutolsó nettó pénzáramlás	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak tőkekiadásával csökkentett összes nettó működési bevétel.
Adósságszolgálat legutolsó összege	Dinamikus	Numerikus	A legutolsó pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszak (pl. havi, negyedéves, az évre kumuláltan vagy a megelőző 12 hónap) törlesztési ütemezés szerinti összes tőke- és kamattörlesztése.
Legutolsó adósságszolgálati fedezeti mutató (nettó működési bevétel)	Dinamikus	Numerikus	Számítsa ki az adósságszolgálati fedezeti mutatót a legfrissebb pénzügyi-működési kimutatásokkal lefedett időszakra (havi, negyedéves, éves göngyöltett, megelőző 12 hónap) a nettó működési bevétel alapján.
Szerződés szerinti éves bérleti-díj-bevétel	Dinamikus	Numerikus	A hitelfelvevő legutolsó ingatlanhasználtsági kimutatásából levezethető, szerződés szerinti éves bérletidíj-bevétel.

#### Ingatlankihasználtság adatai

Aktuális ingatlanhasználtság	Dinamikus	Dátum	Az aktuális bérletidíjjegyzék és ingatlanhasználtság-kimutatás időpontja. (A vendéglátás (szállodaipar) és az egészségügyi ellátás területén annak az időszaknak az átlagos kihasználtságát kell feltüntetni, amelyekre a pénzügyi kimutatók vonatkoznak.)
Fizikai jelenlétet jelentő ingatlanhasználtság az értékpapírosítás időpontjában	Dinamikus	Numerikus	A ténylegesen elfoglalt, bérelhető terület százaléka az értékpapírosítás időpontjában (azaz a lakók jelen vannak, nem üres az ingatlan). Az aktuális pénzügyi évre vonatkozó információkkal összhangban álló bérletidíjjegyzék alapján vagy az ingatlanhasználtságot tükröző egyéb dokumentumok alapján.
Fizikai jelenlétet jelentő legutolsó ingatlanhasználtság	Dinamikus	Numerikus	A ténylegesen elfoglalt bérelhető terület százaléka (azaz a lakók jelen vannak, nem üres az ingatlan). Az aktuális pénzügyi évre vonatkozó információkkal összhangban álló bérletidíjjegyzék alapján vagy az ingatlanhasználtságot tükröző egyéb dokumentumok alapján.
Egyes bérlőkre vonatkozó, hozzáférhető adat	Dinamikus	I/N	Van-e információ az egyes bérlőkről?
A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje	Dinamikus	Numerikus	A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje években.
A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje (1. szerződésbontási opció)	Dinamikus	Numerikus	A bérleti szerződés súlyozott átlagos futamideje években minden első szerződésbontási opció után.

#### A három legnagyobb bérlő adatai

1–12 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	1–12 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
13–24 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	13–24 hónapon belül kieső bevétel százaléka.



A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
25-36 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	25–36 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
37-48 hónapon belül kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	37–48 hónapon belül kieső bevétel százaléka.
49 hónapon túl kieső bevétel %-a	Dinamikus	Numerikus	49 hónapon túl kieső bevétel százaléka.
A legnagyobb bérlő a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján az aktuális legnagyobb bérlő neve.
A legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá	Dinamikus	Dátum	A nettó bérleti díj alapján legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá.
A legnagyobb bérlő által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális legnagyobb bérlő által fizetendő éves díj.
A 2. legnagyobb bérlő a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján a második legnagyobb bérlő neve.
A 2. legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá	Dinamikus	Dátum	A második legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá.
A 2. legnagyobb bérlő által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális második legnagyobb bérlő által fizetendő díj.
A 3. legnagyobb bérlő a (nettó) bevétel alapján	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	A nettó bérleti díj alapján a harmadik legnagyobb bérlő neve.
A 3. legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá	Dinamikus	Dátum	A harmadik legnagyobb bérlő bérleti szerződésének lejáratá (éves nettó bérleti díj).
A 3. legnagyobb bérlő által fizetendő díj	Dinamikus	Numerikus	A harmadik legnagyobb bérlő által fizetendő díj.
A bérleti díj pénzneme	Dinamikus	Lista	A bérleti díj pénzneme.

#### Végrehajtási adatok

Az eszköz várható szanalásának vagy végrehajtásának időpontja	Dinamikus	Dátum	Az a becsült időpont, amikor a speciális szolgáltató szerint megtörténik a szanalás. Ha több ingatlanról van szó, a legközelebbi időpontot kell jelölni. Végrehajtás esetén a végrehajtás napja, visszabirtoklás esetén az értékesítés várható időpontja.
A visszabirtoklás kezdő napja	Dinamikus	Dátum	Amikor végrehajtást vagy más igényérvényesítést kezdeményeznek a hitelfelvevővel szemben vagy a hitelfelvevő jóváhagyásával.
Csődgondnokság időpontja	Dinamikus	Dátum	Amikor a biztosítéku szolgáló ingatlan birtokbavétele megtörténik (vagy tényleges irányításának/ellenőrzésének jogát, elidegenítési jogot megszerzik).

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Általános kötvényinformációk</b>			
Tranzakciópool-azonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy poolazonosító sorozat.
Kifizetés dátuma	Statikus	Dátum	A kötvénysorozat tőke- és kamatfizetésének időpontja.
Nyilvántartásba vétel napja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvénnyel tulajdonosként kell rendelkezni ahhoz, hogy a nyilvántartásban szerepeljen.
Kötvényosztály neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (azaz 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező, kereskedelmi jelzáloggal fedezett strukturált finanszírozási eszköz sorozatának megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
CUSIP (Committee on Uniform Security Identification Procedures – az egységes értékpapír-azonosítók eljárásaival foglalkozó bizottság) (144A. szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a CUSIP által a 144A. számú szabályhoz megállapított értékpapír-azonosító kód vagy más tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) vagy tőzsde- vagy egyéb hatóság által megállapított egyedi értékpapírkód.
Közös kód (144A. szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Kilenc számjegyű azonosító kód, amelyet a CEDEL és az Euroclear együtt ad ki minden egyes kötvényosztályra és -sorozatra.
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám) (S szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) által az S követelményhez megállapított értékpapír-azonosító kód vagy tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
Közös kód (S szabály)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az egyes kötvényosztályokhoz vagy -sorozatokhoz rendelt, az egységes értékpapír-azonosítók eljárásaival foglalkozó bizottság (CUSIP) által az S előíráshoz megállapított értékpapír-azonosító kód vagy más tőzsde- és egyéb hatóság által megállapított egyéb értékpapírkód.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	A kötvénykibocsátás dátuma.
Jogszerű lejárat időpontja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt vagy a kötvény-sorozatot a nemteljesítés elkerüléséhez vissza kell váltani.
Pénznem	Statikus	Lista	Az a pénznem, amelyben a kötvényosztály vagy -sorozat értékét kifejezik.
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	Numerikus	Adott kötvényosztály vagy -sorozat eredeti tőkeegyenlege kibocsátáskor.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Kötvénytőkére vonatkozó adatok</b>			
Névleges megjelölés	Statikus	I/N	„I” – névleges, „N”, ha a kötvénysztyály vagy -sorozat csak kamatot fizet, azaz IO (csak kamat jelzése).
Kezdő tőkeegyenleg	Statikus	Numerikus	A kötvénysztyály vagy -sorozat fennálló tőke-tartozása az aktuális időszak elején.
Ütemezett tőke	Statikus	Numerikus	A kötvénysztyálynak vagy -sorozatnak ütemezés szerint fizetett tőke az időszak során.
Nem ütemezett tőke	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyálynak vagy -sorozatnak nem ütemezés szerint fizetett tőke az időszak során.
Összes tőke elosztása	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyálynak vagy -sorozatnak ütemezés szerint vagy anélkül fizetett tőke az időszak során.
Törlesztés típusa	Statikus	Lista	Törlesztési módszer, amelynek megfelelően a kötvénysztyály vagy -sorozat rendszeres kifizetése történik.
„Csak kamat” időszak tartama	Statikus	Numerikus	Az az időszak, amikor csak kamatfizetés történik.
Tőkésített kamat	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyály mérlegébe beszámított minden kamat, ideértve a negatív törlesztést.
Tőkeveszteség	Dinamikus	Numerikus	Tőkeveszteség összesen az adatszolgáltatási időszakban.
Kumulatív tőkeveszteségek	Dinamikus	Numerikus	Adott időpontig kumulált, allokált tőkeveszteség.
Záró tőkeegyenleg	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyály vagy -sorozat fennálló tőke-tartozása az aktuális időszak végén.
Fizetésiigérvény-tényező	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyályra vagy -sorozatra fizetett tőke az adatszolgáltatási időszakban a kötvénysztyály vagy -sorozat eredeti (első) egyenlegének törtszámaként ( $0 < x < 1$ ), 12 tizedesjegyig.
Záró kötvény tényező	Dinamikus	Numerikus	A kötvénysztyályra vagy -sorozatra fizetett utolsó tőke az aktuális adatszolgáltatási időszakban a kötvénysztyály vagy -sorozat eredeti (kezdeti) egyenlegének törtszámaként ( $0 < x < 1$ ), 12 tizedesjegyig.
Kötvénytörlesztés következő esedékessége	Dinamikus	Dátum	A következő időszakbeli, kötvénysztyályra vagy -sorozatra vonatkozó kifizetések időpontja.
<b>Kötvénykamatadatok</b>			
Kamatlábindex típusa	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet a kötvénynek erre az osztályára vagy adott sorozatára kell alkalmazni. Az aktuális kamatlábindex.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Numerikus	Adott kötvénysztyályra vagy kötvénysorozatra alkalmazott kamatlábindex aktuális értéke a kamatelhatárolási időszakban, legalább 5 tizedesjegyig.
Eredményszemléletű módszer	Statikus	Lista	Eredményszemléletű módszer, amellyel a kötvénysztyály vagy -sorozat értékét rendszeres időszakonként kiszámítják.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális elhatárolás napjai	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban kifizetendő kamat kiszámításához alkalmazandó kamatelhatárolási napok száma.
Felhalmozott kamatok	Dinamikus	Numerikus	Felhalmozott kamatok összege.
Alkalmazandó AFC	Statikus	I/N	Részesedik-e a kötvényosztály az AFC-rendszer (Available Fund Cap) előnyeiből?
Az értékbecslés során megállapított összeg csökkenése	Dinamikus	Numerikus	Az értékbecslés során megállapított aktuális összeg csökkenése ehhez az osztályhoz allokálva.
Az értékbecslés során megállapított összeg kumulatív csökkenése	Dinamikus	Numerikus	Az értékbecslés során megállapított összeg összes allokált kumulatív csökkenése.
Egyéb kamatfelosztás	Dinamikus	Numerikus	Egyéb specifikus kamatkiegészítések.
Aktuális kamathiány	Dinamikus	Numerikus	Kamathiány az adatszolgáltatási időszakban ennek a kötvényosztálynak a vonatkozásában.
Kumulatív kamathiány	Dinamikus	Numerikus	Eddigi kumulatív kamathiány.
Felosztott kamat összesen	Dinamikus	Numerikus	Összes kifizetett kamat.
Kezdeti kifizetetlen kamat-egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszak elején fennálló kamathiány.
Ki nem fizetett rövid lejáratú kamat	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban halasztott és a következő törlesztéskor kifizetendő kamat.
Ki nem fizetett hosszú lejáratú kamat	Dinamikus	Numerikus	Az aktuális időszakban halasztott – lejáratkor törlesztendő – kamat.
AFC kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Aktiválásra került-e AFC esemény?
Következő időszaki kamatlábindex	Dinamikus	Numerikus	Következő időszaki kamatlábindex értéke.
A kamatlábindex következő újrameghatározása	Dinamikus	Dátum	A kamatlábindex újrameghatározása a következő időszakban.

#### Likviditási keret adatai

Likviditási keret – kezdő egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Likviditási keret kezdő egyenlege.
A likviditási keret kiigazításai	Dinamikus	Numerikus	A likviditási keret bármely kiigazítása.
Lehívások a likviditási keretből	Dinamikus	Numerikus	Lehívások összege a likviditási keretből.
Törlesztések a likviditási keretbe	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési összegek a likviditási keretbe.
Likviditási keret – záró egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Záró egyenleg.
Likviditási keret pénzneme	Dinamikus	Lista	A likviditási keret pénzneme.

## III. MELLÉKLET

**Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a kkv-eknek nyújtott hitelekkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Poolzárás időpontja	Dinamikus	Dátum	Az aktuális pool vagy portfólió zárásának időpontja.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Egyedi tranzakció- vagy poolazonosító sorozat/tranzakciónév.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Az egyes hitelek egyedi azonosítója.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Szolgáltató azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	Szolgáltató neve.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Hitelfelvevőnkénti egyedi azonosító, amelynek segítségével a csoportban lévő, több hitelhez kapcsolódó hitelfelvevőket azonosítani lehet (például a további folyósítás/egyéb hitel külön bejegyzésként jelenik meg).

**Kötelezetre vonatkozó információ**

Ország	Statikus	Lista	Székhely szerinti ország.
Irányítószám	Statikus	Szöveges	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert. Ne adjon meg teljes irányítószámot.
Kötelezett jogi formája/üzleti vállalkozás-típusa	Statikus	Lista	
A hitelfelvevő Bazel III szerinti szegmense	Statikus	Lista	
Az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?
Eszköztípus	Statikus	Lista	
Elsőbbség	Dinamikus	Lista	
A bank belső becslése a nemteljesítéskori veszteségre	Dinamikus	Numerikus	Nemteljesítéskori veszteségráta szokásos gazdasági feltételek esetén.
NACE-szektor kód	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő NACE-szektor kódja.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Lízingjellemzők</b>			
Hitelnyújtás dátuma	Statikus	Dátum	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.
Végső lejárat napja	Statikus	Dátum	A hitel végső lejárata.
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Fedezett hitel	Dinamikus	I/N	Fedezték-e a szóban forgó hitelt devizakockázattal szemben?
Eredeti hitelegyenleg	Statikus	Numerikus	Eredeti hitelegyenleg teljes összege.
Aktuális egyenleg	Dinamikus	Numerikus	Fennálló hiteltartozás a pool zárásának időpontjában. Ennek része az ügyletben tőkeként besorolt minden összeg. Például, ha a hitelegyenleget díjak növelik és azok az ügyletben a tőke részei, azokat hozzá kell adni az egyenleghez. Nem tartalmazza a kamathátralékot és a büntetést.
Értékpapírosított hitelösszeg	Statikus	Numerikus	Értékpapírosított hitelösszeg egyenlege a zárás időpontjában.
A tőketörlesztés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes tőketörlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes kamatfizetések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Hitel típusa	Statikus	Lista	
Periodikus kifizetések után fennmaradó törlesztés összege („balloon” összeg)	Dinamikus	Numerikus	Periodikus kifizetések után fennmaradó törlesztés összege.
Törlesztéstípus	Dinamikus	Lista	
<b>Kamatláb</b>			
Aktuális kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatláb (%).
Maximált kamatláb	Dinamikus	Numerikus	Kamatmaximum (%).
Kamatlábkülöbség	Statikus	Numerikus	Kamatlábkülöbség (%).
Kamattípus	Dinamikus	Lista	Kamattípus.
Aktuális kamatlábindex	Dinamikus	Lista	Az aktuális kamatlábindex (referencia-kamatláb, amelynek alapján a jelzáloghitelek kamatát meghatározzák).

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	Numerikus	Aktuális kamatmarzs (rögzített kamatozás esetén megegyezik az aktuális kamattal, változó kamatozás esetén az indexen felüli marzs vagy az alatti marzs, ha negatívként viszik be).
Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	Lista	

**Teljesítési információk**

Kamathátralék összege	Dinamikus	Numerikus	Kamathátralék aktuális összege.
Kamathátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Tőkehátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Tőkehátralék jelenlegi összege. A hátralék meghatározása: az eddig esedékes teljes tőkeösszeg az összes eddig befolyt tőketörlesztéssel és tőkésített összeggel CSÖKKENTVE.
Tőkehátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a hitel – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos hitel (a pool zárásának időpontjában).
Nemteljesítés vagy végrehajtás a hitelen a tranzakció meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e hitel-nemteljesítés vagy -végrehajtás a tranzakció meghatározása szerint.
Nemteljesítés vagy végrehajtás a hitelen a Bázel III meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e hitel-nemteljesítés vagy -végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint.
A nemteljesítés oka (a Bázel II meghatározása)	Dinamikus	Lista	A Bázel II meghatározást alkalmazva a nemteljesítés oka.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a hitel a tranzakció meghatározása szerint nemteljesítővé válik.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	Numerikus	A nemteljesítés (a tranzakció keretében meghatározott nemteljesítés szerint) teljes összege az értékesítésből befolyt összeg és a megtérült összeg alkalmazása előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	Numerikus	Összes megtérült összeg, ideértve az értékesítésekből befolyó bevételeket is. Csak a nemteljesítő/végrehajtott hitelekre releváns.
Allokált veszteség	Dinamikus	Numerikus	Az eddig allokált veszteségek.
A veszteség allokáálásának napja	Dinamikus	Dátum	Az a dátum, amikor a veszteséget allokálták.

**TÖRLESZTÉSI PROFIL:**

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Fennálló egyenleg az 1. időszakban	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési profil 0 %-os előtörlesztéssel.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
1. időszaki fennálló egyenleg – dátum	Dinamikus	Dátum	Az 1. időszak egyenlegéhez kapcsolódó időpont.
Fennálló egyenleg a [2-120] nap közötti időszakban	Dinamikus	Numerikus	Törlesztési profil 0 %-os előtörlesztéssel.
A [2-120] napos időszaki fennálló egyenleg – dátum	Dinamikus	Dátum	A [2-120] napos időszak egyenlegéhez kapcsolódó időpont.

## BIZTOSÍTÉK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Biztosíték</b>			
Biztosítékazonosító	Statikus	Szöveges	A hitelnyújtó szervezet egyedi biztosítéki kódja.
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A biztosítékhoz kapcsolódó egyedi hitelazonosító. Megegyezik a „Hitelazonosító” mezőével.
Biztosítéktípus	Statikus	Lista	Az eszközök fix vagy változó kamatozásúak?
Biztosíték típusa	Statikus	Lista	Biztosíték típusa.
Eredeti értékbecslés szerinti összeg	Statikus	Numerikus	Ingtalan értéke a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Az eredeti értékbecslés időpontja	Statikus	Dátum	A legutolsó értékbecslés kelte a legutolsó hitelfolyósítás időpontjában, értékpapírosítás előtt.
Az aktuális értékbecslés dátuma	Dinamikus	Dátum	Ennek a legutolsó értékbecslés időpontjának kell lennie.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa hitelfolyósításkor.
Ranghely	Dinamikus	Szöveges	
Ingtalan irányítószáma	Statikus	Szöveges	Meg kell adni legalább az első két vagy három karaktert.
Folyósítás közege/Szervező bank vagy osztály	Statikus	Lista	
A biztosíték pénzneme	Statikus	Lista	A „Biztosítéki érték” mezőben levő, értékbecslés szerinti összeghez kapcsolódó pénznemnek kell lennie.
A hitel biztosítékainak száma	Dinamikus	Numerikus	A hitelt biztosító biztosítékelemek teljes száma. A biztosítékok számának meg kell egyeznie a jelen fájlban a hitellel kapcsolatban benyújtott biztosítéki jelentésben szereplő számmal.



## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Értékpapír- és kötvényszintű adatok mezői</b>			
Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	Dátum	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Ha a tranzakcióhoz tartozik likviditási keret, meg kell erősíteni, hogy sor került-e lehívásra a likviditási keretből az utolsó kamatfizetés napjával záruló időszakban.

**Biztosítékszintű adatok mezői**

Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény? Különböző hátralékosság, hígítás, nemteljesítés, veszteség és hasonló biztosítéki intézkedések és mutatók előtörlesztéssel vagy egyéb kiváltó eseménnyel kapcsolatban az aktuális meghatározás időpontjában.
Átlagos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	Numerikus	A jelentés tartalmazza a mögöttes hitelek átlagos állandó előtörlesztési rátájának sebességét. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebessége az ütemezett törlesztésen felül előtörlesztett tőke annuitásos százalékában kifejezett összeg. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének kiszámítása: az aktuális hitel-tőkeegyenleg (azaz a tényleges egyenleg) osztva az ütemezett tőkeegyenleggel, feltételezve, hogy nem került sor előtörlesztésre (azaz kizárólag ütemezett törlesztésre került sor). Ezt a hányadost olyan hatványra kell emelni, ahol az exponens tizenkettő, osztva a kibocsátás óta eltelt hónapok számával. Az átlagos állandó előtörlesztési ráta sebességének meghatározásához ezt az eredményt ki kell vonni egyből, majd meg kell szorozni százal (100).

**A tranzakciós jelentéssel összefüggő kapcsolattartási információkhoz használt mezők**

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges	Telefonszám és e-mail cím.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

**Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó mezők**

Kötvényszint neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 1. sorozat A1 osztály stb.) rendelkező kötvényszint megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kv-khoz allokált, a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISIN) vagy más tőzsde- vagy egyéb hatóság által megállapított egyedi értékpapírkód.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az az ismétlődő időpont, amikor adott kötvénysorozat tulajdonosainak – fizetési ütemterv szerint – utoljára kerül sor kamatfizetésre.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	Dátum	Az az utolsó ismétlődő időpont, amikor adott kötvénysorozat tulajdonosainak – fizetési ütemterv szerint – tőkefizetésre kerül sor.
A kötvény pénzneme	Statikus	Szöveges	A kötvény pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex (pl. 3 hónapos Euribor), amelyet a kötvények adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor ezt a sorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	Dátum	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.

## IV. MELLÉKLET

**Hitelszintű adatok – Adatszolgáltatási tábla a gépjárműhitelekkel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

**Ügyletspecifikus információk**

Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.

**Hitel- vagy lízingszintű információk**

Hitel- vagy lízingazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitel vagy a lízing egyedi azonosítója. Az azonosító a tranzakció élettartama alatt nem változhat.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt vagy lízinget nyújtó hitelező.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő vagy a lízingbe vevő egyedi azonosítója.
Csoportvállalati azonosító	Dinamikus	Szöveges	Egyedi csoportvállalati azonosító, amely azonosítja a hitelfelvevő legfőbb anyavállalatát.
Hitel vagy lízing pénzneme	Statikus	Lista	A hitel vagy a lízing pénzneme.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	9(11).99	Elsődleges hitelfelvevő igazolt bruttó éves jövedelme.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	A jövedelem pénzneme.
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről.	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, ahol a hitelfelvevő található a jövedelemigazolás elfogadásakor.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Hitelfolyósítás időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az eredeti hitel folyósításának vagy a lízing kezdetének dátuma.
A hitel vagy a lízing várható lejárat	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A hitel vagy a lízing lejáratának várható időpontja.
A hitel vagy a lízing eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a hitel vagy lízing átkerül a különleges célú gazdasági egységhez (SPV).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A hitelfelvevő hiteltőke-egyenlege vagy diszkontált lízing-egyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) folyósításkor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	A hitelfelvevő fennálló hitel- vagy diszkontált lízingegyenlege a pool zárásának időpontjában. Ennek része a gépjárművel biztosított minden összeg. Például, ha az egyenleget díjak növelik és azok a tranzakcióban a tőke részei, azokat hozzá kell adni az egyenleghez.
Ütemezés szerint esedékes összeg	Dinamikus	9(11).99	Szerződésben meghatározott következő ütemezett esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Ütemezett törlesztés gyakorisága.
Előleg összege	Statikus	9(11).99	A letét/előleg összege a hitel vagy a lízing folyósításakor (ennek része a bevitt gépjármű értéke stb.).
Eredeti hitelfedezeti arány	Statikus	9(3).99	A gépjármű hitelfedezeti aránya folyósításkor; a legközelebbi 5 %-ra kerekítendő.
Terméktípus	Statikus	Lista	Terméktípus.
Vételi opció ára	Statikus	9(11).99	A hitelfelvevő által fizetendő díj a lízing vagy hitel futamidejének végén annak érdekében, hogy a gépjármű tulajdonosa legyen.
Kamat-újrakegállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A hitel vagy a lízing kamatának egyes újrakegállapításai között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitelre vagy a lízingre alkalmazandó teljes aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb (%) (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitelre vagy a lízingre alkalmazandó aktuális kamatmarzs (%) (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető). Állandó kamatozás esetén ez megegyezik az aktuális kamat- vagy diszkontkamatlábbal. Változó kamatozás esetén ez az indexkamatláb feletti marzs (vagy az alatti marzs, amely esetben negatívként kell bevinni).
Diszkontkamatláb	Statikus	9(4).9(5)	A követelésre alkalmazott diszkontkamatláb, amikor a követelést különleges célú gazdasági egység részére értékesítették (a legközelebbi fél százalékra kerekíthető).
Gépjárműgyártó	Statikus	Szöveges	A gépjármű gyártójának márkanéve.
Gépjárműmodell	Statikus	Szöveges/Numerikus	A gépjárműmodell neve.
Új vagy használt gépjármű	Statikus	Lista	A gépjármű állapota a hitel folyósításakor vagy a lízing kezdetekor.
A gépjármű eredeti maradványértéke	Statikus	9(11).99	A gépjármű eredeti maradványértéke a hitel folyósításakor vagy a lízing kezdetekor. Az adat kerekíthető.
Értékpapírosított maradványérték	Statikus	9(11).99	A maradványértéknek csak az a része, amelyet értékpapírosítottak. Az adat kerekíthető.
A gépjármű aktualizált maradványértéke	Dinamikus	9(11).99	A gépjármű legutolsó becsült maradványértéke a szerződés tartamának végén. Az adat kerekíthető.
A gépjármű maradványértéke aktualizálásának dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a gépjármű becsült maradványértékét legutóbb kiszámították. Ha nem került sor aktualizálásra, az eredeti értékelés idejét kell rögzíteni.
Ügyféltípus	Statikus	Lista	Az ügyfél jogi formája.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a hitelt vagy a lízinget kiemelték a poolból, például visszavásárlás, visszafizetés, előtörlesztés, a megtérülési folyamat vége.
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van. Ne használja a %-jelet.
Kamatlábkülöb	Dinamikus	9(4).9(8)	Ha van erre a számlára terhelendő kamatkülöb, itt vigye fel. Ne használja a %-jelet.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon napok száma, amióta a hitel vagy a lízing hátralékos (a pool zárásának időpontjában).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A nemteljesítés bruttó összege	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege ezen a számlán.
Értékesítési ár	Dinamikus	9(11).99	
Értékesítési veszteség	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege csökkentve az értékesítésből befolyt összeggel (kivéve az előtörlesztés díját, ha a tőkemegtérülésnek alárendelt).
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő hitel megtérülési folyamata lezárult.
Maradványérték-veszteség	Dinamikus	9(11).99	A gépjármű visszaadásából fakadó maradványérték-veszteség.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	A számla jelenlegi státusa.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

**Kötvényszintű információ**

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitel szintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalékszámra	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszámra (pénzeszköztartalék, egyesített [összevetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenleg áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keretet hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőkétörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőke-egyenleg hányadosával.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záráskor és adott esetben a feltöltési időszakban).

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kumulatív bruttó nemteljesítések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege a költségek nélkül, pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

#### Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

#### KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

#### Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk

Kötvényszint neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal rendelkező (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) kötvénysorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrézsorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindeks (pl. három hónapos Euribor), amelyet a kötvények adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvénysorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.

## V. MELLÉKLET

**Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a fogyasztási hitellel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Ügyletspecifikus információk</b>			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/ Numerikus	Minden szolgáltató egyedi azonosítót kap, amely jelzi, melyik szervezet törleszti a hitelt.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.
<b>Hitelszintű információ</b>			
Hitelazonosító	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A poolban szereplő valamely hitel egyedi azonosítója.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti hitelt nyújtó hitelező.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A hitelfelvevő egyedi azonosítója (azaz nem a tényleges azonosító). A hitelező anonimitásának megőrzése érdekében titkosítani kell.
A hitel pénzneme	Statikus	Lista	A hitel pénzneme.
Teljes hitelkeret	Dinamikus	9(11).99	Rugalmas ismételt lehívási/rulírozó jellemzőkkel rendelkező hitelek esetén az a maximális hitelösszeg, amely potenciális kinnlevőség lehet.
Rulírozás vége – hitel	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Rugalmas ismételt lehívási/rulírozó jellemzőkkel rendelkező hitelek esetén az a nap, amikor a rugalmas jellemzők várhatóan megszűnnek – például a rulírozó időszak véget ér.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem	Statikus	9(11).99	Elsődleges kérelmező igazolt bruttó éves jövedelme (bérleti díj nem számít bele). A legközelebbi ezres egységre kerekítendő.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	A jövedelem pénzneme.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről.	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, a ahol hitelfelvevő található.
Hitelfolyósítás időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az eredeti hitel folyósításának dátuma.



A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A hitel várható lejárata	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A hitel várható lejárata.
A hitel eredeti futamideje	Statikus	Numerikus	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a hitel vagy lízing átkerült a különleges célú gazdasági egységhez (SPV).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A hitel eredeti tőkeegyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) a folyósításkor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	A hitel fennálló tőketartozása a pool zárásának időpontjában. Nem tartalmazza a kamathátralékot és a büntetést.
Ütemezés szerint esedékes összeg	Dinamikus	9(11).99	Szerződésben meghatározott következő ütemezett esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Fizetés gyakorisága.
Törlesztési mód	Dinamikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
Kamat-újramegállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A kamat-újramegállapítások között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	A hitelre alkalmazandó teljes aktuális kamatláb (%). Ne használjon %-jelet.
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A hitel aktuális kamatmarzsa (%). Állandó kamatozás esetén ez megegyezik az aktuális kamatlábbal.
Hitelfelvevők száma	Dinamikus	Numerikus	Hitelfelvevők száma.
Előtörlesztés megengedett százalékos aránya	Dinamikus	9(3).99	A fennálló egyenleg éves maximális százaléka, amely előtörleszthető büntetés nélkül. Ne használjon %-jelet.
Előtörlesztési díj	Dinamikus	9(3).99	A fennálló egyenleg százaléka, amelyet az előtörlesztési limit túllépése esetén díjként fizetni kell. Ne használjon %-jelet.
Ügyfél típus	Statikus	Lista	Ügyfél típusa hitelfolyósításkor.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a hitelt kiemelték a poolból, például visszavásárlás, visszafizetés, előtörlesztés, a megtérülési folyamat vége.
Munkavállaló	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének alkalmazottja-e?

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van.
Kamatlábkülöb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható kamatlábkülöb mértékét, amennyiben van.

**Teljesítési információk**

Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege, amely a szerződésben szereplő esedékes, de a hitelfelvevő által meg nem fizetett minimális törlesztés.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon hónapok száma, amióta a számla hátralékos a pool zárásának időpontjában.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A nemteljesítés bruttó összege	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés bruttó összege ezen a számlán.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő hitel megtérülési folyamata lezárult.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Tőkésített hátralékegyenleg	Dinamikus	9(11).99	A tőkésített hátralék eddigi összege.
A legutolsó hátraléktőkésítés napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a hátralékot ezen a számlán utoljára tőkésítették.

**KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:**

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

**Biztosíték- vagy kötvényszintű információk**

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitelszintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalékszám	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszám (pénzeszköztartalék, egyesített [összevetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenlegen áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keretet hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőketörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőke-egyenleg hányadosával. Ebben az esetben az évesítés: $1 - ((1 - \text{időszakos CPR})^{\text{időszakok száma egy évben}})$ . Ne használjon %-jelet.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záraskor és adott esetben a feltöltési időszakban).
Kumulatív bruttó nemteljesítések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

#### Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/ Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

#### KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	------------------------	-----------	-------------------------------

#### Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk

Kötvényszint neve	Statikus	Szöveges/ Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) rendelkező kötvénysorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
Nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvénysorozathoz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.

A mező megnevezése	Statikus/ Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvénysorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrészsorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet erre az adott kötvénysorozatra kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvénysorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.

## VI. MELLÉKLET

**Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a hitelkártyahittel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

ESZKÖZÖK:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Ügyletspecifikus információk</b>			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító, pl. master kibocsátó plc. vagy különleges célú gazdasági egység 2012-1 plc.
Szolgáltató neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	Szolgáltató neve.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Helyettes szolgáltató neve.
Eladó	Statikus	Szöveges/Numerikus	Az eladó neve.
Ügylettípus	Statikus	Lista	Önálló, master alap – kapitalista, master alap – szocialista vagy egyéb.
<b>Hitelszintű információ</b>			
Számlaazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	A poolban szereplő valamely számla egyedi azonosítója. Adatvédelmi megfontolásokból titkosítani kell.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges/Numerikus	A számlát nyújtó hitelező. Ha nem ismert, jelölje meg az eladót.
Hitelfelvevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Valamely hitelfelvevő egyedi azonosítója. Adatvédelmi megfontolásokból titkosítani kell. Megegyezhet a számla azonosítójával.
A követelések pénzneme	Statikus	Lista	A követelések pénzneme.
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számla a poolba került.
Hitelfelvevő foglalkoztatási státusa	Statikus	Lista	Az elsődleges kérelmező foglalkoztatási státusa.
Elsődleges jövedelem pénzneme	Statikus	Lista	Az elsődleges jövedelem pénzneme.
Jövedelemigazolás elsődleges jövedelemről	Statikus	Lista	Jövedelemigazolás az elsődleges jövedelemről.
Földrajzi régió	Dinamikus	Lista	Az a régió, ahol a hitelfelvevő található.
Munkavállaló	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének vagy az eladónak az alkalmazottja-e?
Számlanyitás kelte	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A számlanyitás napja.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Aktuális egyenleg teljes összege	Dinamikus	9(11).99	Mennyi a hitelfelvevő tartozásának jelenlegi teljes összege (díjakkal és kamatokkal együtt) a számlán?
Teljes hitelkeret	Dinamikus	9(11).99	Mennyi a hitelfelvevő hitelkerete a számlán?
Ütemezett törlesztés gyakorisága	Dinamikus	Lista	Milyen minimális gyakorisággal kell a hitelfelvevőnek törlesztenie, ha van fennálló egyenleg?
A következő minimális, szerződésben rögzített törlesztés	Dinamikus	9(11).99	A hitelfelvevő által fizetendő következő esedékes minimális törlesztés.
Aktuális vegyes hozam	Dinamikus	9(3).99	Teljes súlyozott átlagos hozam alkalmazandó díjakkal együtt az utolsó számlázás időpontjában (azaz kiszámlázott, nem készpénzhozam) (%).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege, amely a szerződésben szereplő esedékes, de a hitelfelvevő által meg nem fizetett minimális törlesztés.
Tőkésített hátralékegyenleg	Dinamikus	9(11).99	A tőkésített hátralék eddigi összege.
A legutolsó hátraléktőkésítés napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a hátralékot ezen a kártyán utoljára tőkésítették.
Hátralékos napok száma	Dinamikus	Numerikus	Azon napok száma, amióta a számla hátralékos a pool zárásának időpontjában.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
Leírás kelte	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A nemteljesítés dátuma.
A leírás eredeti összege	Dinamikus	9(11).99	A számla leírásakor a számla teljes egyenlege.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulatív megtérülések – csak a leírt számlák vonatkozásában releváns. Le nem írt számlák esetében 0-t kell feltüntetni.

## POOL- ÉS KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Biztosítékszintű adatok (Minden struktúra esetén kitöltendő)</b>			
Bruttó leírás az időszakban	Dinamikus	9(11).99	A bruttó tőkeleírások névértéke (megtérülés előtt) az időszak során. A tranzakció meghatározása vagy a hitelező szokásos gyakorlata szerinti leírás.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Megtérült összegek az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Az időszak során megtérült bruttó összegek.
30–59 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
60–89 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
90–119 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
120–149 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
150–179 napos késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
180 napot meghaladó késedelem %	Dinamikus	9(3).99	Nem a számlák számán, hanem a követelések teljes egyenlegén alapul (%).
Hígítás	Dinamikus	9(11).99	Az időszak alatti tőkekövetelés-csökkenés, azaz ideértve a csalás miatti követeléseket.
Bevételek beszedése az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Bevétekként kezelt beszedések az időszak során.
Tőkebeszedés az időszak során	Dinamikus	9(11).99	Tőkeként kezelt beszedések az időszak során.
Kiváltó esemény	Dinamikus	I/N	Előfordult-e olyan kiváltó esemény, amely kinnlevőségként fennáll? Például kifizetés, a kezdeményező minősítése, a késedelmek nagysága vagy státusa, hozam, hígítás, nemteljesítés stb. alapján bekövetkezett kiváltó esemény.
Különleges célú gazdasági egység mérete, értéke	Dinamikus	9(11).99	Minden olyan követelés (tőke és díjak) névértéke, amelyben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezetti részesedéssel rendelkezik a zárás időpontjában.
Különleges célú gazdasági egység mérete – számlák száma	Dinamikus	9(11).99	Számlák száma, amelyekben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezetti részesedéssel rendelkezik a zárás időpontjában.
Különleges célú gazdasági egység mérete, értéke – csak tőke	Dinamikus	9(11).99	Minden olyan követelés (csak tőke) névértéke, amelyben az alap vagy a különleges célú gazdasági egység kedvezményezetti részesedéssel rendelkezik a zárás időpontjában.
Kötvényegyenleg	Dinamikus	9(11).99	Valamennyi olyan eszközfedezetű kötvény névértéke, amelyet az alap vagy a különleges célú gazdasági egység követelése fedeznek.
Átruházó részesedése %	Dinamikus	9(3).99	A tényleges átruházó részesedése az alapon, százalékban megadva.
Többletkülönbözet összege	Dinamikus	9(11).99	A kötvénykamat és tartalékszámok feltöltése után fennmaradó összeg.
Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának dátuma.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Sorozatszintű információ (csak master alapokra)</b>			
Sorozatnév	Statikus	Szöveges/Numerikus	Sorozatszám, ha master alap része.
A befektető részesedése ebben a sorozatban az időszak végén %	Dinamikus	9(3).9(5)	A befektető részesedése ebből a sorozatból az alapban, százalékban megadva.
E sorozat bevétele	Dinamikus	9(11).99	Az alapból ehhez a sorozathoz allokált bevételek.
Többletkülönbözet összege	Dinamikus	9(11).99	Az az összeg, amely azt követően marad, hogy az időszakbeli beszámolókat felhasználják a kibocsátó kötelezettségeinek teljesítésére a tranzakciós dokumentációban szereplő vízesés-modellen alapuló bevételek szerint.

**Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk**

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

**KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:**

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Az ügyletrézsorozatok szintjére vonatkozó információk (csak ehhez a sorozathoz)</b>			
Kötvényszerző neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal (pl. 2012. sorozat A1a. osztály stb.) rendelkező kötvényszerző megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvényszerzőhöz rendel. Ha egynél több kód van, vesszővel kell elválasztani őket.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvényszerző tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvényszerző tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrézsorozatnak a pénzneme.
Referenciárata	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban vagy a végleges feltételekben meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet erre az adott kötvényszerzőre kell alkalmazni.



A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvénysorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A kötvény kibocsátásának napja.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	A szóban forgó kötvénysorozat után járó kamat esedékessége.
Sorozatnév	Statikus	Szöveges/Numerikus	Sorozatszám, ha master alap része. Ha önálló, használja a poolazonosítót.

## VII. MELLÉKLET

**Hitelszintű adatok – adatszolgáltatási tábla a magánszemélyeknek, illetve üzleti vállalkozásoknak nyújtott lízinggel fedezett strukturált pénzügyi eszközökhöz**

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Ügyletspecifikus információk</b>			
Poolzárás időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Pool- vagy portfóliózárás időpontja. Az adatszolgáltatásban szereplő mögötteseszköz-adatokat erre az időpontra vonatkoztatják.
Poolazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Pool- vagy portfólióazonosító/a tranzakció neve.
Szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Szolgáltató neve.
Helyettes szolgáltató neve	Dinamikus	Szöveges	A helyettes szolgáltató neve.
<b>Lízingszintű információ</b>			
Lízingazonosító	Statikus	Szöveges/Numerikus	Minden lízing egyedi azonosítója, amelyet az anonimitás biztosítása érdekében titkosítani kell. A lízingazonosító a tranzakció élettartama alatt nem változhat.
Értékpapírosítás kezdeményezője	Statikus	Szöveges	Az eredeti lízinget nyújtó hitelező. Ha az értékpapírosítás eredeti kezdeményezője nem ismert, például egyesülés esetén, az eladót kell megadni.
Lízingbe vevő azonosítója	Statikus	Szöveges/Numerikus	Lízingbe vevőnkénti egyedi azonosító (a valódi név nem jelenik meg), amelynek segítségével a poolban lévő, több lízinggel rendelkező lízingbe vevőket azonosítani lehet.
Csoportvállalati azonosító	Dinamikus	Szöveges/Numerikus	Egyedi csoportvállalati azonosító.
A lízing pénzneme	Statikus	Lista	A lízing pénzneme.
Ország	Statikus	Lista	A lízingbe vevő székhelye szerinti ország.
Földrajzi régió	Statikus	Lista	Az a régió, ahol a kötelezett található a lízing jóváhagyásakor.
Lízingbe vevő jogi formája/üzleti-vállalkozás-típusa	Statikus	Lista	A lízingbe vevő jogi formája.
A hitelfelvevő Bazel III szerinti szegmense	Statikus	Lista	Vállalati (1).
Az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?	Statikus	I/N	A hitelfelvevő az értékpapírosítás kezdeményezőjének leányvállalata-e?
Szindikált?	Statikus	I/N	A lízing szindikált-e?

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
A bank belső minősítése	Dinamikus	99(3).99	A bank belső, 1. évi nemteljesítési valószínűsége.
A kötelezett belső minősítésének utolsó felülvizsgálata	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A kötelezett utolsó, a bank belső minősítésében hivatkozott belső felülvizsgálatának dátuma.
A bank belső becslése a nemteljesítéskori veszteségre	Dinamikus	9(3).99	Nemteljesítéskori veszteségráta szokásos gazdasági feltételek esetén. Ne használjon %-jelet.
NACE-szektor kód	Statikus	Szöveges/Numerikus	A hitelfelvevő NACE-szektor kódja
Támogatott	Dinamikus	I/N	Támogatott-e a lízing (legjobb tudomása szerint)?
A poolból való kiemelés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a dátum, amikor a lízinget kiemelték a poolból, például visszavásárláskor, visszafizetéskor, előtörlesztéskor vagy a megtérülési folyamat végén.

#### Lízingjellemzők

A lízing kezdete	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing kezdetének időpontja.
A lízing lejáratának dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing futamidejének várható lejárat.
A poolba való felvétel időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	A lízing különleges célú gazdasági egység részére történő átadásának időpontja. A poolban szereplő minden lízingre vonatkoztatva a pool zárásának időpontjában.
Lízing futamideje	Statikus	99(4).99	Az eredeti szerződéses futamidő (hónapok száma).
Eredeti tőkeegyenleg	Statikus	9(11).99	A lízing eredeti tőkeegyenlege (a tőkésített díjakkal együtt) a lízing folyósításakor.
Aktuális fennálló tőketartozás egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Fennálló lízingtőke- (vagy diszkontált) lízing-egyenleg a pool zárásának időpontjában, ideértve a lízing egyenlegéhez hozzáadott és a tranzakcióban a tőke részét képező minden összeget.
Értékpapírosított maradványérték	Statikus	9(11).99	A maradványértéknek csak az a része, amelyet értékpapírosítottak.
Törlesztési mód	Statikus	Lista	A tőketörlesztés típusa.
A tőketörlesztés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes tőketörlesztések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az esedékes kamatfizetések gyakorisága, azaz a törlesztések között eltelt hónapok száma.
Esedékes részlet	Dinamikus	9(11).99	Rendszeres, szerződésben meghatározott esedékes részlet (az esedékes részlet, ha nincs másfajta fizetési megállapodás hatályban).
Vételi opció ára	Statikus	9(11).99	A lízing végén a lízingbe vevő által az eszköz tulajdonjogáért fizetendő, az „Értékpapírosított maradványérték” mezőben feltüntetettől különböző összeg.
Előleg összege	Statikus	9(11).99	A letét/előleg összege a lízing folyósításakor (ennek része a bevitt gépjármű értéke stb.).
Törlesztés típusa	Dinamikus	Lista	Törlesztés típusa.
Fizetési mód	Dinamikus	Lista	Szokásos fizetési mód (az utoljára befolyt törlesztés alapján is meghatározható).
Terméktípus	Statikus	Lista	A lízing besorolása a lízingbe adó meghatározása szerint.
Az eszköz aktualizált maradványértéke	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz legutolsó becslt maradványértéke a lízing futamidejének végén. Az adat kerekíthető.
Az eszköz maradványértéke frissítésének időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor az eszköz becslt maradványértékét utoljára kiszámították.

**Kamatláb**

Kamat-újr megállapítási időszak	Statikus	9(2).99	A kamat-újr megállapítások között eltelt hónapok száma.
Aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb	Dinamikus	9(4).9(5)	A lízingre alkalmazandó aktuális kamat- vagy diszkontkamatláb (%).
Aktuális kamatlábbázis	Dinamikus	Lista	Aktuális kamatlábbázis.
Aktuális kamatmarzs	Dinamikus	9(4).9(5)	A lízing aktuális kamatmarzsa.
Diszkontkamatláb	Statikus	9(4).9(5)	A követelésre annak különleges célú gazdasági egység részére történt értékesítésekor alkalmazott diszkontláb.
Maximált kamatláb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható maximált kamatláb mértékét, amennyiben van.
Kamatlábküszöb	Dinamikus	9(4).9(8)	Itt kell megadni a számlára felszámítható kamatlábküszöb mértékét, amennyiben van.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Teljesítési információk</b>			
Hátralék egyenlege	Dinamikus	9(11).99	Hátralék aktuális egyenlege. A hátralék meghatározása: jelenleg esedékes teljes összeg az eddig befolyt és a tőkésített összeggel csökkentve. Ez nem tartalmazza a számlára érvényesített díjakat.
Hátralékos hónapok száma	Dinamikus	9(5).99	Azon hónapok száma, amióta a lízing – a kibocsátó meghatározása szerint – hátralékos (a pool zárásának időpontjában).
Lízing-nemteljesítés vagy –végrehajtás	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e – a tranzakció meghatározása vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében – nemteljesítés vagy végrehajtás a lízinggel kapcsolatban.
Lízing-nemteljesítés vagy végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint	Dinamikus	I/N	Azt jelzi, volt-e lízing-nemteljesítés vagy végrehajtás a Bázel III meghatározása szerint.
A nemteljesítés oka (a Bázel III meghatározása)	Dinamikus	Lista	A Bázel III meghatározást alkalmazva a nemteljesítés oka.
A nemteljesítés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az az időpont, amikor a lízing – a tranzakció meghatározása szerint vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében – nemteljesítő lett.
A nemteljesítéssel érintett összeg	Dinamikus	9(11).99	A nemteljesítés (a tranzakció meghatározása szerint vagy a lízingbe adó szokásos meghatározása értelmében) teljes összege az értékesítésből származó bevételek és a megtérülések összege előtt.
Kumulált megtérülés	Dinamikus	9(11).99	Kumulált megtérülés ezen a számlán, költségek nélkül.
Allokált veszteség	Dinamikus	9(11).99	Az eddig allokált veszteségek.
Visszafizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Amikor a számlát visszavásárolják vagy a nemteljesítő lízing megtérülési folyamata lezárult.
A veszteség allokalásának napja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a dátum, amikor a veszteséget allokálták.
Számla státusa	Dinamikus	Lista	Számla aktuális státusa.
Hátralék 1 hónapja	Dinamikus	9(11).99	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenlege” mező meghatározása szerint) az előző hónapban.
Hátralék 2 hónapja	Dinamikus	9(11).99	A hátralék egyenlege (a „hátralék egyenleg” mező meghatározása szerint) 2 hónappal ezelőtt.

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
Peres eljárás	Dinamikus	I/N	„Megjelölés”, amely jelzi, hogy peres eljárás van folyamatban. (Ha a számla megtérült, és nincs folyamatban per vele kapcsolatban, N-re kell átállítani.)
Értékesítési ár	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz értékesítésekor elért ár végrehajtás esetén, a lízing pénznemében.
Értékesítési veszteség	Dinamikus	9(11).99	Veszteség teljes összege díjak, felhalmozott kamatok stb. nélkül az értékesítés után (az előtörlesztés díja nélkül, ha az a tőkemegtérülésnek alárendelt).
Maradványérték-veszteség	Dinamikus	9(11).99	Az eszköz visszaadásából fakadó maradványérték-veszteség.

**Biztosíték**

Az ország, ahol az eszköz található	Statikus	Lista	Az ország, ahol az eszköz található.
Az eszköz gyártója	Statikus	Szöveges	A gyártó neve.
Eszköz neve/modell	Statikus	Szöveges	Az eszköz/modell neve.
Új vagy használt eszköz	Statikus	Lista	Az eszköz állapota a lízing indulásakor.
Az eszköz eredeti maradványértéke	Statikus	9(11).99	Az eszköz eredeti maradványértéke a lízing kezdetekor.
Eszköztípus	Statikus	Lista	Eszköztípus.
Az értékbecslés során megállapított eredeti összeg	Statikus	9(11).99	Az eszköz értéke a lízing kezdetekor.
Eredeti értékbecslés típusa	Statikus	Lista	Értékbecslés típusa a lízing kezdetekor.
Az eredeti értékbecslés időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH	Az értékbecslés időpontja a lízing kezdetekor.
Az értékbecslés során megállapított összeg felülvizsgált értéke	Dinamikus	9(11).99	A legutolsó eszközértékbecslés.
A felülvizsgált értékbecslés típusa	Dinamikus	Lista	Az értékbecslés típusa a legutolsó értékbecsléskor.
A felülvizsgált értékbecslés időpontja	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	A legutolsó értékbecslés időpontja. Ha nem volt értékelés a lízing kezdete óta, az eredeti értékbecslés időpontja.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
--------------------	--------------------	-----------	-------------------------------

**Biztosíték- vagy kötvényszintű információk**

Adatszolgáltatás dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A tranzakciós jelentés kibocsátásának időpontja, azaz a kitöltött, hitel szintű adatokat tartalmazó tábla adattárba való benyújtásának napja.
Kibocsátó	Statikus	Szöveges	Kibocsátó és kibocsátott sorozat neve, adott esetben.
Célegyenlegű minden tartalékszám	Dinamikus	I/N	Minden tartalékszám (pénzeszköztartalék, egyesített [összevezetett] tartalék, beszámítási tartalék stb.) az előírt célegyenlegben áll-e?
Lehívások likviditási keretből	Dinamikus	I/N	Használták-e a likviditási keretet hiány pótlására a kamatfizetés utolsó napjával végződő időszakban?
Kiváltó intézkedések/mutatók	Dinamikus	I/N	Előfordult-e kiváltó esemény?
Annuitásos állandó előtörlesztési ráta	Dinamikus	9(3).99	A mögöttes követelések annuitásos állandó előtörlesztési rátája a legutolsó időszakos állandó előtörlesztési ráta alapján. Az időszakos állandó előtörlesztési ráta megegyezik a legutolsó időszakban kapott, nem ütemezett tőketörlesztés és az időszak kezdetén fennálló tőkeegyenleg hányadosával.
Különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések összesen	Dinamikus	9(11).99	A különleges célú gazdasági egységnek (SPV) értékesített követelések tőkéjének tárgyévi összege (azaz záráskor és adott esetben a feltöltési időszakban).
Kumulatív bruttó nemteljesítés – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta keletkezett bruttó nemteljesítések összege pénznem megjelölésével.
Kumulatív megtérülések – pool	Dinamikus	9(11).99	Zárás óta befolyt megtérülések összege pénznem megjelölésével.
Rulírozó időszak vége	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH	Az a nap, amikor a rulírozó időszak várhatóan véget ér vagy ténylegesen véget ért.

**Tranzakciós jelentés – kapcsolattartási információk**

Kapcsolattartási pont	Statikus	Szöveges/Numerikus	Információs forrásként szolgáló osztály vagy kapcsolattartó személy(ek) neve.
Kapcsolattartási információk	Statikus	Szöveges/Numerikus	Telefonszám és e-mail cím.

## KÖTVÉNYINFORMÁCIÓ ÜGYLETRÉSZSOROZATONKÉNT:

A mező megnevezése	Statikus/Dinamikus	Adattípus	A mező fogalma és kritériumok
<b>Az ügyletrészorozatok szintjére vonatkozó információk</b>			
Kötvénysztyálya neve	Statikus	Szöveges/Numerikus	A kibocsátási tájékoztatóban meghatározott jogokkal, elsőbbségi jogokkal és jellemzőkkel azonos tulajdonságokkal rendelkező (pl. 1. sorozat A1a. osztály stb.) kötvényszorozat megnevezése (jellemzően betű és/vagy szám).
ISIN (nemzetközi értékpapír-azonosító szám)	Statikus	Szöveges/Numerikus	Nemzetközi értékpapír-azonosító szám(ok), vagy ha nincs ilyen szám, akkor bármilyen egyéb azonosító kód, például CUSIP, amelyet a tőzsde- vagy más hatóság ehhez a kötvényszorozathoz rendel.
Kamatfizetés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor ütemezés szerinti kamatfizetés történik e kötvényszorozat tulajdonosainak.
Tőketörlesztés dátuma	Dinamikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	A pool zárásának időpontjára vonatkozó jelentést követő azon első nap, amikor az ütemezés szerinti tőkefizetés történik e kötvényszorozat tulajdonosainak.
A kötvény pénzneme	Statikus	Lista	Ennek az ügyletrészorozatnak a pénzneme.
Referenciaráta	Statikus	Lista	A kibocsátási dokumentumban meghatározott referencia-alapkamatindex, amelyet a kötvénynek erre az adott sorozatára kell alkalmazni.
Az eszköz jogszerű visszaváltásának időpontja	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor ezt a kötvényszorozatot vissza kell váltani, hogy ne következzen be nemteljesítés.
A kötvénykibocsátás dátuma	Statikus	ÉÉÉÉ-HH-NN	Az az időpont, amikor a kötvényt kibocsátották.
Kamatfizetés gyakorisága	Statikus	Lista	Az ez után a konkrét kötvényszorozat után járó kamatfizetés gyakorisága.



## VIII. MELLÉKLET

**Befektetői jelentések**

A befektetői jelentéseknek az alábbiakról kell információkat tartalmazniuk:

- a) eszköz teljesítménye;
  - b) részletes pénzáram-allokáció;
  - c) a tranzakciót kiváltó minden esemény és az események státusa;
  - d) az ügyletben részt vevő minden partner, szerepük és hitelminősítésük;
  - e) az értékpapírosítás kezdeményezője/szponzor részéről a tranzakcióba befektetett pénzeszközök adatai és egyéb más, a tranzakcióhoz nyújtott támogatás, beleértve a likviditási és hiteltámogatások keretében lehívott vagy felhasznált összegeket és a harmadik fél által nyújtott támogatásokat;
  - f) a garantált befektetésről szóló szerződés és más bankszámlát megillető összegek;
  - g) a swap ügyletek részletei (például kamat, törlesztés és névleges összegek) és a tranzakció egyéb fedezeti megállapodásai, ideértve a kapcsolódó biztosítékelhelyezést;
  - h) főbb fogalmak meghatározása (például: késedelem, nemteljesítés és előtörlesztés);
  - i) a kibocsátó és a strukturált pénzügyi eszköz LEI-, ISIN- vagy egyéb értékpapír- vagy szervezetazonosító kódja;
  - j) a befektetői jelentést készítő szervezet elérhetőségi adatai.
-





ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)  
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



**Az Európai Unió Kiadóhivatala**  
2985 Luxembourg  
LUXEMBURG

**HU**