

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE KOMISJI (UE) 2020/1224

z dnia 16 października 2019 r.

uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje oraz szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji, które mają być udostępniane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

Uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 7 ust. 3 i art. 17 ust. 2 lit. a),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zakres art. 7 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2017/2402 obejmuje wszystkie sekurytyzacje, w tym zarówno sekurytyzacje, w przypadku których należy sporządzić prospekty emisyjne zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 ⁽²⁾ (powszechnie nazywane sekurytyzacjami „publicznymi”), jak i sekurytyzacje, w przypadku których sporządzenie prospektu emisyjnego nie jest wymagane (powszechnie nazywane sekurytyzacjami „prywatnymi”). Art. 17 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402 odnosi się do sekurytyzacji, w przypadku których informacje są udostępniane za pośrednictwem repozytorium sekurytyzacji, co nie obejmuje sekurytyzacji prywatnych. W celu odzwierciedlenia tego rozróżnienia niniejsze rozporządzenie zostało podzielone na odrębne sekcje, w których określono informacje dotyczące wszystkich sekurytyzacji oraz informacje dotyczące wyłącznie sekurytyzacji publicznych.
- (2) Ujawnienie pewnych informacji na temat sekurytyzacji jest niezbędne do tego, aby inwestorzy i potencjalni inwestorzy mogli skutecznie przeprowadzić analizę *due diligence* oraz odpowiednią ocenę ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami bazowymi, ryzyka modelu, ryzyka prawnego, ryzyka operacyjnego, ryzyka kontrahenta, ryzyka obsługi, ryzyka płynności i ryzyka koncentracji. Informacje, które mają być ujawnione, powinny być również wystarczająco szczegółowe, aby umożliwić podmiotom wymienionym w art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402 skuteczne monitorowanie ogólnego funkcjonowania rynków sekurytyzacji, tendencji dotyczących puli aktywów bazowych, struktur sekurytyzacji, wzajemnych powiązań między kontrahentami oraz skutków sekurytyzacji w szerszym kontekście makrofinansowym Unii.
- (3) Sekurytyzacje obejmują wiele rodzajów ekspozycji bazowych, m.in. pożyczki, leasing, zadłużenia, kredyty lub inne należności generujące przepływy pieniężne. Należy zatem ustanowić dostosowane wymogi dotyczące sprawozdawczości dla tych rodzajów ekspozycji bazowych, które są najbardziej powszechne w Unii, z uwzględnieniem zarówno pozostających kwot należnych, jak i występowania takich ekspozycji w różnych lokalizacjach. Należy również ustanowić szczegółowe wymogi dotyczące sprawozdawczości w odniesieniu do „niepopularnych” ekspozycji bazowych, które nie odpowiadają najbardziej powszechnym rodzajom, aby zapewnić ujawnianie wszystkich ekspozycji bazowych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE (Dz.U. L 168 z 30.6.2017, s. 12).

- (4) Jeden rodzaj ekspozycji bazowej może być objęty zakresem kilku możliwych zbiorów wymogów dotyczących sprawozdawczości ustanowionych w niniejszym rozporządzeniu. Zgodnie z obowiązującą praktyką rynkową informacje na temat puli ekspozycji bazowych, którą stanowią w całości ekspozycje bazowe z tytułu kredytów na zakup samochodu, powinny być zgłaszane za pomocą odpowiedniego szablonu dotyczącego ekspozycji bazowych z tytułu kredytów na zakup samochodu, określonego w załącznikach do niniejszego rozporządzenia, niezależnie od tego, czy instrumentem bazowym dla tych ekspozycji są kredyty i pożyczki, czy leasing. Tak samo zgodnie z obowiązującą praktyką rynkową informacje na temat puli ekspozycji bazowych, którą stanowią w całości umowy leasingu, powinny być zgłaszane za pomocą odpowiedniego szablonu dla tego rodzaju ekspozycji, określonego w załącznikach do niniejszego rozporządzenia, chyba że daną pulę ekspozycji bazowych stanowią w całości umowy leasingu samochodów, w którym to przypadku w celu zgłoszenia informacji należy użyć szablonu dla ekspozycji bazowych z tytułu kredytów na zakup samochodów, określonego w załącznikach do niniejszego rozporządzenia.
- (5) Ze względu na zapewnienie spójności należy stosować terminy odnoszące się do udzielania kredytów na nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne, które zostały zaczerpnięte z zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2016/14 ⁽³⁾. Zgodnie z tym zaleceniem nieruchomość o mieszanym przeznaczeniu komercyjnym i mieszkaniowym należy traktować jako różne nieruchomości, jeżeli taki podział jest wykonalny. W przypadku gdy taki podział nie jest możliwy, nieruchomość tę należy sklasyfikować na podstawie jej dominującego przeznaczenia.
- (6) W celu zapewnienia zgodności z istniejącymi szablonami na potrzeby ujawniania niektórych informacji należy również stosować terminy odnoszące się do mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, które zaczerpnięto z zalecenia Komisji (2003/361/WE) ⁽⁴⁾. Tak samo należy stosować terminy odnoszące się do ekspozycji bazowych z tytułu kredytów na zakup samochodów, kredytów konsumenckich, kredytów kartowych oraz leasingu, zaczerpnięte z rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/3 ⁽⁵⁾.
- (7) Stopień szczegółowości informacji, które mają być ujawnione w odniesieniu do ekspozycji bazowych w ramach sekurytyzacji nieobjętych ABCP, powinien odzwierciedlać stopień szczegółowości na poziomie pożyczki/leasingu stosowany w obowiązujących przepisach dotyczących ujawniania i gromadzenia danych. Zdezagregowane dane na poziomie ekspozycji bazowych są cenne dla inwestorów w sekurytyzację, potencjalnych inwestorów, właściwych organów oraz, w odniesieniu do sekurytyzacji publicznych, dla innych podmiotów wymienionych w art. 17 rozporządzenia (UE) 2017/2402, do celów analizy *due diligence*, monitorowania i nadzoru. Ponadto zdezagregowane dane na poziomie ekspozycji bazowej mają kluczowe znaczenie dla przywrócenia zaufania publicznego i zaufania inwestorów do rynków sekurytyzacji. W odniesieniu do ABCP zarówno krótkoterminowy charakter zobowiązań, jak i obecność dodatkowych form wsparcia poza ekspozycjami bazowymi, zmniejszają potrzebę udostępniania danych na poziomie pożyczki/leasingu.
- (8) Dalsze otrzymywanie informacji na temat „nieaktywnych” ekspozycji jest mniej przydatne dla inwestorów, potencjalnych inwestorów, właściwych organów oraz, w odniesieniu do sekurytyzacji publicznych, dla innych podmiotów wymienionych w art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402. Wynika to stąd, że ekspozycje „nieaktywne”, m.in. niespłacone pożyczki, które są obciążone niewykonaniem zobowiązania i wykazują zaległości płatnicze bez żadnych perspektyw dalszego ich odzyskiwania, lub pożyczki, które zostały umorzone, spłacone przed terminem, anulowane, wykupione lub zastąpione, nie mają już wpływu na profil ryzyka danej sekurytyzacji. Informacje na temat zmiany statusu ekspozycji nieaktywnych z „aktywnego” na „nieaktywny” należy zatem zgłaszać w celu zapewnienia przejrzystości, ale nie ma potrzeby późniejszego zgłaszania takich ekspozycji.
- (9) Możliwe jest, że wymogi dotyczące sprawozdawczości przewidziane w rozporządzeniu (UE) 2017/2402 obejmują wymóg udostępnienia dużej liczby różnego rodzaju dokumentów i pozycji. W celu ułatwienia śledzenia takich dokumentów podczas udostępniania informacji repozytorium sekurytyzacji jednostka inicjująca, jednostka sponсорująca lub SSPE powinny stosować zbiór kodów pozycji.
- (10) Zgodnie z najlepszymi praktykami odnoszącymi się do wymogów dotyczących sprawozdawczości oraz aby pomóc inwestorom, potencjalnym inwestorom, właściwym organom oraz – w odniesieniu do sekurytyzacji publicznych – pozostałym podmiotom wymienionym w art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w śledzeniu istotnych informacji, udostępnianym informacjom należy przypisać standardowe identyfikatory. Ponadto takie standardowe identyfikatory powinny być niepowtarzalne i stałe, aby możliwe było monitorowanie ewolucji informacji na temat sekurytyzacji na przestrzeni czasu.

⁽³⁾ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) (Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1).

⁽⁴⁾ Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (2003/361/WE) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/3 z dnia 30 września 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie ujawniania informacji na temat instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji (Dz.U. L 2 z 6.1.2015, s. 57).

- (11) W celu umożliwienia inwestorom, potencjalnym inwestorom, właściwym organom oraz – w odniesieniu do sekurytyzacji publicznych – pozostałym podmiotom wymienionym w art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402 wywiązanie się z nałożonych na nich w tym rozporządzeniu zobowiązań dotyczących analizy *due diligence* oraz innych zobowiązań, udostępniane informacje muszą być kompletne, spójne i aktualne. Zmiana charakterystyki ryzyka ekspozycji bazowych lub generowanych przez te ekspozycje skumulowanych przepływów pieniężnych, lub innych informacji zawartych w sprawozdaniu dla inwestorów może mieć istotny wpływ na dochody z tytułu sekurytyzacji, a także znacząco wpływać na ceny transz/obligacji w ramach tej sekurytyzacji. W związku z tym w przypadku sekurytyzacji publicznych informacje wewnętrzne lub informacje na temat znaczących zdarzeń powinny być udostępniane w momencie udostępnienia informacji na temat ekspozycji bazowych oraz sprawozdania dla inwestorów za pośrednictwem repozytorium sekurytyzacji. Ponadto w przypadku sekurytyzacji publicznych informacje wewnętrzne lub informacje na temat znaczących zdarzeń powinny obejmować szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji nieobjętej ABCP, programu ABCP, transakcji ABCP, transz/obligacji, rachunków, kontrahentów, a także informacje dotyczące cech mających znaczenie dla sekurytyzacji syntetycznych lub sekurytyzacji związanych z instrumentem typu CLO.
- (12) W przypadku gdy informacje nie mogą zostać udostępnione lub nie dotyczą danej sekurytyzacji, z uwagi na zachowanie przejrzystości jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub SSPE powinny zgłosić i wyjaśnić w standardowy sposób konkretną przyczynę i okoliczności powodujące, że dane te nie zostały zgłoszone. W tym celu należy zatem opracować zbiór opcji „brak danych”, który będzie odzwierciedlał istniejące praktyki w zakresie ujawniania informacji na temat sekurytyzacji.
- (13) Zbiór opcji „brak danych” (ang. no data – ND) powinien być wykorzystywany wyłącznie w przypadku, gdy informacje nie są dostępne z uzasadnionych powodów, również wtedy, gdy konkretna pozycja sprawozdawcza nie ma zastoso­wania z uwagi na niejednorodność ekspozycji bazowych w ramach danej sekurytyzacji. Korzystanie z opcji ND nie powinno jednak w żaden sposób stanowić obejścia wymogów dotyczących sprawozdawczości. Powinna zatem istnieć możliwość bieżącej, obiektywnej weryfikacji korzystania z opcji ND, w szczególności poprzez złożenie właściwym organom – w dowolnym momencie na ich żądanie – wyjaśnienia okoliczności, które doprowadziły do skorzystania z wartości ND.
- (14) Ze względu na zapewnienie dokładności przekazywane informacje powinny być aktualne. Udostępniane informacje powinny odnosić się zatem do okresu, który jest jak najbardziej zbliżony do daty przekazania danych, z należy­tym uwzględnieniem czynności operacyjnych, które jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub SSPE muszą podjąć, aby zorganizować i przekazać wymagane informacje.
- (15) Przepisy niniejszego rozporządzenia są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą one informacji na temat sekurytyzacji, które jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub SSPE uczestniczące w tej sekurytyzacji muszą udostępnić różnym stronom zgodnie z wymogami rozporządzenia (UE) 2017/2402. Aby zapewnić spójność tych przepisów, które powinny wejść w życie jednocześnie, oraz w celu ułatwienia całościowego wglądu we wszystkie istotne informacje na temat sekurytyzacji i skutecznego dostępu do nich, konieczne jest włączenie regulacyjnych standardów technicznych do jednego rozporządzenia.
- (16) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).
- (17) ESMA przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych ustanowionej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 ⁽⁶⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące definicje:

- 1) „jednostka sprawozdawcza” oznacza jednostkę wyznaczoną zgodnie z art. 7 ust. 2 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) 2017/2402;

⁽⁶⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchyle­nia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

- 2) „data graniczna dla wykorzystywanych danych” oznacza datę odniesienia dla informacji zgłaszanych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem;
- 3) „aktywna ekspozycja bazowa” oznacza ekspozycję bazową, w przypadku której w dniu przypadającym na datę graniczną dla wykorzystywanych danych oczekuje się, że będzie ona w przyszłości generować wpływy lub wypływy środków pieniężnych;
- 4) „nieaktywna ekspozycja bazowa” oznacza ekspozycję bazową, która jest obciążona niewykonaniem zobowiązania i wykazuje zaległości płatnicze bez żadnych perspektyw dalszego ich odzyskiwania, lub która została umorzona, spłacona przed terminem, anulowana, wykupiona lub zastąpiona;
- 5) „wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia” oznacza stosunek rocznego dochodu z tytułu wynajmu nieruchomości komercyjnej, częściowo lub w całości finansowanej długiem, z odliczeniem podatków oraz wydatków operacyjnych na utrzymanie wartości nieruchomości, do rocznej spłaty odsetek i kapitału całości zadłużenia pożyczkobiorcy w danym okresie w odniesieniu do pożyczki zabezpieczonej na tej nieruchomości;
- 6) „wskaźnik zdolności spłaty odsetek” oznacza stosunek rocznego dochodu brutto, przed odliczeniem podatków oraz wydatków operacyjnych, z tytułu wynajmu osiąganego z nieruchomości zakupionej na wynajem albo rocznego dochodu netto z tytułu wynajmu osiąganego z jednej lub większej liczby nieruchomości komercyjnych do rocznego kosztu kredytu zabezpieczonego na tej nieruchomości lub tych nieruchomościach.

SEKCJA 1

Informacje, które należy udostępnić w przypadku wszystkich sekurytyzacji

Artykuł 2

Informacje dotyczące ekspozycji bazowych

1. Informacje, które należy udostępnić w przypadku sekurytyzacji nieobjętych ABCP zgodnie z art. 7 ust. 1 lit. a) do rozporządzenia (UE) 2017/2402, zostały określone w:
 - a) załączniku II w odniesieniu do kredytów i pożyczek udzielonych prywatnym gospodarstwom domowym, zabezpieczonych nieruchomością mieszkalną, niezależnie od celu tych kredytów;
 - b) załączniku III w odniesieniu do kredytów i pożyczek na cele nabycia nieruchomości komercyjnej lub zabezpieczonych nieruchomością komercyjną;
 - c) załączniku IV w odniesieniu do korporacyjnych ekspozycji bazowych, w tym ekspozycji bazowych dotyczących mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw;
 - d) załączniku V w odniesieniu do ekspozycji bazowych z tytułu kredytów na zakup samochodu, w tym zarówno pożyczek, jak i leasingu dla osób prawnych lub fizycznych, zabezpieczonych samochodami;
 - e) załączniku VI w odniesieniu do ekspozycji bazowych z tytułu kredytów konsumenckich;
 - f) załączniku VII w odniesieniu do ekspozycji bazowych z tytułu kredytów kartowych;
 - g) załączniku VIII w odniesieniu do ekspozycji bazowych z tytułu leasingu;
 - h) załączniku IX w odniesieniu do ekspozycji bazowych, które nie są objęte żadną z kategorii wymienionych w lit. a)–g).

Do celów lit. a) nieruchomość mieszkalna oznacza dowolną nieruchomość dostępną do celów mieszkalnych (w tym nieruchomości zakupione na wynajem), nabytą, wybudowaną lub odnowioną przez prywatne gospodarstwo domowe, która nie jest uznawana za nieruchomość komercyjną.

Do celów lit. b) nieruchomość komercyjna oznacza dowolną nieruchomość generującą dochody, istniejącą albo w budowie, z wyłączeniem mieszkań socjalnych oraz nieruchomości stanowiących własność użytkowników końcowych.

2. W przypadku gdy sekurytyzacja nieobjęta ABCP uwzględnia więcej niż jeden rodzaj ekspozycji bazowych wymienionych w ust. 1, jednostka sprawozdawcza dla tej sekurytyzacji udostępnia informacje określone w załączniku mającym zastosowanie do poszczególnych rodzaju ekspozycji bazowych.

3. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji obejmującej ekspozycje zagrożone udostępnia informacje określone w:
 - a) załącznikach, o których mowa w ust. 1 lit. a)–h) w zakresie istotnym dla danego rodzaju ekspozycji bazowej;
 - b) załączniku X.

Do celów niniejszego ustępu za „sekurytyzację obejmującą ekspozycje zagrożone” uznaje się sekurytyzację nieobjętą ABCP, w ramach której większość aktywnych ekspozycji bazowych, mierzonych według salda kwoty głównej na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, stanowią:

- a) ekspozycje zagrożone, o których mowa w części 2 pkt 213–239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽⁷⁾;
 - b) aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją w załączniku A do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości 9 w rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1126/2008 ⁽⁸⁾ lub aktywa finansowe ujmowane jako dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z przepisami krajowymi stosującymi ogólnie przyjęte zasady rachunkowości (GAAP) na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG ⁽⁹⁾.
4. Jednostka sprawozdawcza dla transakcji ABCP udostępnia informacje określone w załączniku XI.
5. Do celów niniejszego artykułu informacje, które należy udostępnić zgodnie z ust. 1–4, dotyczą:
- a) aktywnych ekspozycji bazowych na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych;
 - b) nieaktywnych ekspozycji bazowych, które były aktywnymi ekspozycjami bazowymi w dniu bezpośrednio poprzedzającym datę graniczną dla wykorzystywanych danych.

Artykuł 3

Informacje dotyczące sprawozdań dla inwestorów

1. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji nieobjętej ABCP udostępnia informacje dotyczące sprawozdań dla inwestorów określone w załączniku XII.
2. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji ABCP udostępnia informacje dotyczące sprawozdań dla inwestorów określone w załączniku XIII.

Artykuł 4

Stopień szczegółowości informacji

1. Jednostka sprawozdawcza udostępnia informacje określone w załącznikach II–X i XII dotyczące:
 - a) ekspozycji bazowych w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej;
 - b) zabezpieczeń, w przypadku gdy spełniono wymienione niżej warunki oraz w odniesieniu do każdej pozycji zabezpieczenia każdej ekspozycji bazowej:
 - (i) ekspozycja bazowa jest zabezpieczona gwarancją;
 - (ii) ekspozycja bazowa jest zabezpieczona rzeczowo lub finansowo;
 - (iii) kredytobiorca może jednostronnie utworzyć zabezpieczenie ekspozycji bazowej bez konieczności uzyskania dalszego zatwierdzenia ze strony dłużnika lub gwaranta;
 - c) najemców, w odniesieniu do każdego z trzech największych najemców zajmujących nieruchomość handlową, mierzonych na podstawie rocznego czynszu płatnego przez każdego najemcę zajmującego daną nieruchomość;
 - d) historycznych poborów w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej i dla każdego miesiąca w okresie od daty granicznej dla wykorzystywanych danych do trzydziestu sześciu miesięcy poprzedzających tę datę;

⁽⁷⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

⁽⁸⁾ Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008 z dnia 3 listopada 2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 320 z 29.11.2008, s. 1).

⁽⁹⁾ Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

- e) przepływów pieniężnych, w odniesieniu do każdej pozycji wpływu lub wypływu w ramach sekurytyzacji, zgodnie z obowiązującą kolejnością wpływów lub płatności na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych;
- f) testów/zdarzeń/czynników uruchamiających w odniesieniu do każdego testu/zdarzenia/mechanizmu uruchamiającego, który powoduje zmiany w kolejności płatności lub zastąpienie kontrahentów.

Do celów lit. a) i d) części pożyczek sekurytyzowanych są traktowane jako pojedyncze ekspozycje bazowe.

Do celów lit. b) każda nieruchomość pełniąca rolę zabezpieczenia dla kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 2 ust. 1 lit. a) i b), jest traktowana jako pojedyncza pozycja zabezpieczenia.

2. Jednostka sprawozdawcza udostępnia informacje określone w załącznikach XI i XIII dotyczące:

- a) transakcji ABCP w odniesieniu do wszystkich transakcji ABCP istniejących w programie ABCP według stanu na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych;
- b) każdego programu ABCP, w ramach którego finansowane są transakcje ABCP, w odniesieniu do których udostępniane są informacje zgodnie z lit. a), według stanu na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych;
- c) testów/zdarzeń/czynników uruchamiających w ramach sekurytyzacji ABCP w odniesieniu do każdego testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego, który powoduje zmiany w kolejności płatności lub zastąpienie kontrahentów;
- d) ekspozycji bazowych, w odniesieniu do każdej transakcji ABCP, w przypadku której udostępniane są informacje zgodnie z lit. a) oraz w odniesieniu do każdego rodzaju ekspozycji, który jest obecny w ramach tej transakcji ABCP według stanu na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, zgodnie z wykazem w polu IVAL5 w załączniku XI.

SEKCJA 2

Informacje, które należy udostępnić w odniesieniu do sekurytyzacji, dla których należy sporządzić prospekt emisyjny (sekurytyzacje publiczne)

Artykuł 5

Kody pozycji

Jednostki sprawozdawcze przypisują kody pozycji do informacji przekazywanych do repozytoriów sekurytyzacji. W tym celu jednostki sprawozdawcze przypisują kod pozycji określony w tabeli 3 w załączniku I, który najlepiej odpowiada tym informacjom.

Artykuł 6

Informacje wewnętrzne

1. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji nieobjętej ABCP udostępnia informacje wewnętrzne określone w załączniku XIV.
2. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji ABCP udostępnia informacje wewnętrzne określone w załączniku XV.

Artykuł 7

Informacje o znaczących zdarzeniach

1. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji nieobjętej ABCP udostępnia informacje o znaczących zdarzeniach określone w załączniku XIV.
2. Jednostka sprawozdawcza dla sekurytyzacji ABCP udostępnia informacje o znaczących zdarzeniach określone w załączniku XV.

Artykuł 8

Stopień szczegółowości informacji

1. Jednostka sprawozdawcza udostępnia informacje określone w załączniku XIV dotyczące:
 - a) transz/obligacji w ramach procesu sekurytyzacji, w odniesieniu do emisji każdej transzy w ramach sekurytyzacji lub innego instrumentu, do którego przypisano międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy oraz w odniesieniu do każdej podporządkowanej pożyczki w ramach sekurytyzacji;
 - b) rachunków, w odniesieniu do każdego rachunku w ramach sekurytyzacji;
 - c) kontrahentów, w odniesieniu do każdego kontrahenta uczestniczącego w danej sekurytyzacji;
 - d) w przypadku sekurytyzacji będącej syntetyczną sekurytyzacją nieobjętą ABCP:
 - (i) zabezpieczenia syntetycznego w odniesieniu do wszystkich mechanizmów ochrony, jakie istnieją w ramach procesu sekurytyzacji;
 - (ii) zabezpieczenia emitenta, w odniesieniu do poszczególnych składników aktywów zabezpieczających posiadanych przez SSPE w imieniu inwestorów, które istnieją w ramach danego mechanizmu ochrony;
 - e) w przypadku sekurytyzacji będącej sekurytyzacją związaną z instrumentem typu CLO nieobjętą ABCP:
 - (i) zarządzającego instrumentem typu CLO w odniesieniu do wszystkich zarządzających w przypadku danej sekurytyzacji;
 - (ii) sekurytyzacji związanej z instrumentem typu CLO.

Do celów lit. d) ppkt (ii) każdy składnik aktywów, dla którego istnieje międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy, traktuje się jako pojedynczy składnik aktywów zabezpieczających; zabezpieczenie gotówkowe w tej samej walucie sumuje się i traktuje jako pojedynczy składnik aktywów zabezpieczających; a zabezpieczenie gotówkowe w różnych walutach zgłasza się jako oddzielne aktywa zabezpieczające.

2. Jednostka sprawozdawcza udostępnia informacje określone w załączniku XV dotyczące:
 - a) transakcji ABCP w odniesieniu do wszystkich transakcji ABCP istniejących w programie ABCP według stanu na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych;
 - b) programów ABCP w odniesieniu do wszystkich programów ABCP, z których na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, finansowane są transakcje ABCP, dla których udostępniane są informacje zgodnie z lit. a);
 - c) transz/obligacji w ramach programu ABCP, w odniesieniu do emisji każdej transzy lub papieru komercyjnego w ramach programu ABCP lub innego instrumentu, do którego przypisano międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy, oraz w odniesieniu do każdej podporządkowanej pożyczki w ramach programu ABCP;
 - d) rachunków, w odniesieniu do każdego rachunku danej sekurytyzacji ABCP;
 - e) kontrahentów, w odniesieniu do każdego kontrahenta uczestniczącego w danej sekurytyzacji ABCP.

SEKCJA 3

Przepisy wspólne

Artykuł 9

Kompletność i spójność informacji

1. Informacje udostępniane zgodnie z niniejszym rozporządzeniem muszą być kompletne i spójne.
2. W przypadku gdy jednostka sprawozdawcza stwierdzi błędy rzeczowe w informacjach udostępnionych na podstawie niniejszego rozporządzenia, niezwłocznie udostępnia poprawione sprawozdanie zawierające wszystkie informacje na temat sekurytyzacji wymagane na podstawie niniejszego rozporządzenia.

3. W przypadkach dozwolonych w odpowiednim załączniku jednostka sprawozdawcza może zgłosić jedną z poniższych wartości opcji „brak danych” („ND”) odpowiadającą przyczynie uzasadniającej niedostępność informacji, które mają być udostępnione:

- a) wartość „ND1”, w przypadku gdy wymagane informacje nie zostały zgromadzone, ponieważ nie wymagały tego kryteria zabezpieczenia w momencie inicjowania ekspozycji bazowej;
- b) wartość „ND2”, w przypadku gdy wymagane informacje zostały zgromadzone w momencie inicjowania ekspozycji bazowej, ale nie zostały wprowadzone do systemu jednostki sprawozdawczej do daty granicznej dla wykorzystywanych danych;
- c) wartość „ND3”, w przypadku gdy wymagane informacje zostały zgromadzone w momencie inicjowania ekspozycji bazowej, ale do daty granicznej dla wykorzystywanych danych zostały wprowadzone do innego systemu niż system sprawozdawczości jednostki sprawozdawczej;
- d) wartość „ND4-RRRR-MM-DD”, w przypadku gdy wymagane informacje zostały zgromadzone, ale będą mogły zostać udostępnione dopiero po dacie granicznej dla wykorzystywanych danych. „RRRR-MM-DD” odnosi się odpowiednio do oznaczenia cyfrowego roku, miesiąca i dnia odpowiadającego przyszłej dacie udostępnienia wymaganych informacji;
- e) wartość „ND5”, w przypadku gdy wymagane informacje nie dotyczą zgłaszanej pozycji.

Do celów niniejszego ustępu zgłoszenie dowolnej wartości ND nie jest stosowane do obejścia wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu.

Na żądanie właściwych organów jednostka sprawozdawcza przekazuje szczegółowe informacje dotyczące okoliczności uzasadniających skorzystanie z wymienionych wartości ND.

Artykuł 10

Terminowe przekazywanie informacji

1. W przypadku sekurytyzacji niebędącej sekurytyzacją ABCP data graniczna dla wykorzystywanych danych w odniesieniu do informacji udostępnianych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem musi przypadać nie później niż na dwa miesiące kalendarzowe przed datą przekazania informacji.
2. W przypadku sekurytyzacji będącej sekurytyzacją ABCP:
 - a) data graniczna dla wykorzystywanych danych w odniesieniu do informacji określonych w załączniku XI oraz w „sekcji dotyczącej informacji o transakcjach” w załącznikach XIII i XV musi przypadać nie później niż na dwa miesiące kalendarzowe przed datą przekazania informacji;
 - b) data graniczna dla wykorzystywanych danych w odniesieniu do informacji określonych we wszystkich sekcjach załączników XIII i XV innych niż „sekcja dotycząca informacji o transakcjach” musi przypadać nie później niż jeden miesiąc kalendarzowy przed datą przekazania informacji.

Artykuł 11

Niepowtarzalne identyfikatory

1. Każdej sekurytyzacji przypisuje się niepowtarzalny identyfikator składający się z następujących elementów w kolejności sekwencyjnej:
 - a) identyfikatora podmiotu prawnego jednostki sprawozdawczej;
 - b) litery „A”, w przypadku gdy dana sekurytyzacja jest sekurytyzacją ABCP lub litery „N”, w przypadku gdy dana sekurytyzacja jest sekurytyzacją nieobjętą ABCP;
 - c) roku w zapisie czterocyfrowym odpowiadającym:
 - (i) rokowi, w którym miała miejsce emisja pierwszych papierów wartościowych w przypadku danej sekurytyzacji, jeżeli jest to sekurytyzacja nieobjęta ABCP;
 - (ii) rokowi, w którym miała miejsce emisja pierwszych papierów wartościowych w ramach programu ABCP, w przypadku gdy dana sekurytyzacja jest sekurytyzacją ABCP;
 - d) liczby 01 lub – w przypadku gdy więcej niż jedna sekurytyzacja posiada ten sam identyfikator, o którym mowa w lit. a), b) i c) – dwucyfrowej liczby sekwencyjnej odpowiadającej kolejności udostępniania informacji na temat każdej sekurytyzacji. Kolejność sekurytyzacji równoległych jest ustalana w sposób uznaniowy.

2. Każdej transakcji ABCP w ramach programu ABCP przypisuje się niepowtarzalny identyfikator składający się z następujących elementów w kolejności sekwencyjnej:
 - a) identyfikatora podmiotu prawnego jednostki sprawozdawczej;
 - b) litery „T”;
 - c) roku w zapisie czterocyfrowym odpowiadający pierwszej dacie zamknięcia danej transakcji ABCP;
 - d) liczby 01 lub – w przypadku gdy więcej niż jedna transakcja ABCP posiada ten sam identyfikator, o którym mowa w lit. a), b) i c) niniejszego ustępu – dwucyfrowej liczby sekwencyjnej odpowiadającej kolejności pierwszej daty zamknięcia każdej transakcji ABCP. Kolejność równoległych transakcji ABCP jest ustalana w sposób uznaniowy.
3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmieniać niepowtarzalnych identyfikatorów.

Artykuł 12

Przekazywanie informacji na temat klasyfikacji

1. Informacje dotyczące klasyfikacji w ramach Europejskiego Systemu Rachunków 2010 (ESA), o którym mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 ⁽¹⁰⁾ są udostępniane z zastosowaniem kodów określonych w tabeli 1 w załączniku I.
2. Informacje dotyczące klasyfikacji listy zagrożeń jednostki obsługującej są udostępniane z zastosowaniem kodów określonych w tabeli 2 w załączniku I.

Artykuł 13

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 16 października 2019 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

ZAŁĄCZNIK I

Tabela 1: Bezpieczne kody europejskiego systemu rachunków

Sektory	Podsektory	Kod ESA
Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe publiczne	S.11001
	Przedsiębiorstwa niefinansowe prywatne krajowe	S.11002
	Przedsiębiorstwa niefinansowe pod kontrolą zagraniczną	S.11003
Monetarne instytucje finansowe (MIF)	Bank centralny	S.121
	Publiczne instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego	S.12201
	Krajowe prywatne instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego	S.12202
	Instytucje pod kontrolą zagraniczną przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego	S.12203
	Publiczne fundusze rynku pieniężnego (FRP)	S.12301
	Prywatne krajowe fundusze rynku pieniężnego (FRP)	S.12302
	Fundusze rynku pieniężnego pod kontrolą zagraniczną (FRP)	S.12303
Instytucje finansowe z wyjątkiem MIF oraz instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne (ICPF)	Publiczne fundusze inwestycyjne niebędące funduszami rynku pieniężnego	S.12401
	Prywatne krajowe fundusze inwestycyjne niebędące funduszami rynku pieniężnego	S.12402
	Fundusze inwestycyjne pod kontrolą zagraniczną niebędące funduszami rynku pieniężnego	S.12403
	Pozostałe publiczne instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych	S.12501
	Pozostałe prywatne krajowe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych	S.12502
	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego pod kontrolą zagraniczną, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych	S.12503
	Publiczne pomocnicze instytucje finansowe	S.12601
	Prywatne krajowe pomocnicze instytucje finansowe	S.12602
	Pomocnicze instytucje finansowe pod kontrolą zagraniczną	S.12603
	Publiczne instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje pożyczające pieniądze	S.12701
	Prywatne krajowe instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje pożyczające pieniądze	S.12702
Instytucje finansowe typu „captive” pod kontrolą zagraniczną oraz instytucje pożyczające pieniądze	S.12703	

Institucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	Publiczne instytucje ubezpieczeniowe	S.12801
	Prywatne krajowe instytucje ubezpieczeniowe	S.12802
	Institucje ubezpieczeniowe pod kontrolą zagraniczną	S.12803
	Publiczne fundusze emerytalne	S.12901
	Prywatne krajowe fundusze emerytalne	S.12902
	Fundusze emerytalne pod kontrolą zagraniczną	S.12903
Inne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	S.13
	Institucje rządowe na szczeblu centralnym (z wyjątkiem funduszy zabezpieczenia społecznego)	S.1311
	Institucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym (z wyjątkiem funduszy zabezpieczenia społecznego)	S.1312
	Institucje samorządowe na szczeblu lokalnym (z wyjątkiem funduszy zabezpieczenia społecznego)	S.1313
	Fundusze zabezpieczenia społecznego	S.1314
	Gospodarstwa domowe	S.14
	Pracodawcy i osoby pracujące na własny rachunek	S.141+S.142
	Pracownicy	S.143
	Osoby fizyczne uzyskujące dochody z tytułu własności i ze źródeł niezarobkowych	S.144
	Osoby fizyczne uzyskujące dochody z tytułu własności	S.1441
	Emeryci i renciści	S.1442
	Osoby fizyczne uzyskujące dochody z innych niezarobkowych źródeł	S.1443
	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	S.15
	Państwa członkowskie Unii Europejskiej	S.211
	Institucje i organy Unii Europejskiej	S.212
Państwa niebędące członkami Unii Europejskiej i organizacje międzynarodowe niebędące rezydentami Unii Europejskiej	S.22	

Tabela 2: Kod listy zagrożeń jednostki obsługującej

Kod listy zagrożeń jednostki obsługującej	Znaczenie	Próg włączenia	Próg uwolnienia
1A	Zaległa spłata kwoty głównej i odsetek	Dwie zaległe płatności	Zaległości zostały uregulowane, a pożyczka jest spłacana na bieżąco Obecność na liście zagrożeń przez dwa kwartały/okresy

1B	Zaległe przedłużenia ubezpieczenia lub wymuszone objęcie ochroną ubezpieczeniową	30 dni opóźnienia	Otrzymanie dowodu potwierdzającego zadowolające ubezpieczenie
1C	Wskaźnik zdolności spłaty odsetek poniżej pułapki dywidendowej	Wskaźnik zdolności spłaty odsetek < wymagane warunki umów kredytowych (pułapka gotówkowa lub poziom niewykonania zobowiązania) Wskaźnik zdolności spłaty odsetek < 1,00 w przypadku poszczególnych pożyczek	Wskaźnik zdolności spłaty odsetek powyżej progu
1D	Bezwzględny poziom wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia < 1,00 Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia < 1,20 w przypadku opieki zdrowotnej i kwater; lub w przypadku poszczególnych pożyczek	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia powyżej progu
1E	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia maleje od „dnia sekurytyzacji”	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia < 80 % wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na „dzień sekurytyzacji”.	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia powyżej progu Obecność na liście zagrożeń przez dwa kwartały/okresy
1F	Niewykonanie zobowiązania, upływanie terminu zapadalności lub wykrycie wcześniejszego nieujawnionego zastawu podporządkowanego, w tym pożyczki typu <i>mezzanine</i>	Jeżeli jednostka obsługująca otrzyma zawiadomienie	Kwestia niewykonania zobowiązania została rozwiązana lub jednostka obsługująca zatwierdziła dług podporządkowany.
1G	Wszelkie nieplanowane wykorzystanie akredytywy, rezerwy na obsługę zadłużenia lub kapitału obrotowego w celu opłacenia obsługi zadłużenia	Wszelkie zdarzenia w przypadku poszczególnych pożyczek.	Po zastąpieniu środków pieniężnych lub akredytywy, jeżeli taki wymóg zawarto w dokumentach, w przeciwnym przypadku po upływie dwóch terminów płatności odsetek, przy braku dalszego wykorzystania.
2A	Bezwzględnie niezbędne naprawy wstrzymane do czasu zamknięcia lub w inny sposób ujawnione jednostce obsługującej, ale nieukończone przed upływem terminu wymagalności	Jeżeli niezbędna naprawa nie została ukończona w ciągu 60 dni następujących po terminie wymagalności (w tym w ciągu dodatkowych dni zatwierdzonych przez jednostkę obsługującą) i wynosi mniejszą część z 10 % niespłaconego salda kwoty głównej lub 250 000 EUR.	Zadowolający wynik weryfikacji ukończenia napraw
2B	Wszelkie niedociągnięcia w planie dotyczącym niezbędnych wydatków (tj. wydatków kapitałowych, wydatków na meble, wyposażenie i sprzęt)	Wszelka wiedza na temat niedociągnięcia, które negatywnie wpływa na wykorzystanie lub wartość nieruchomości; w przypadku poszczególnych pożyczek/materiału (> 5 % pozostającej kwoty pożyczki)	Jeżeli kwestia niedociągnięć w planie zostanie rozwiązana
2C	Wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia inicjującego w dokumentach dotyczących kredytu hipotecznego (np. spłata wymaganego kredytu, zaksięgowanie dodatkowych rezerw, przekroczenie progów minimalnych itp.)	Każde zdarzenie	Rozwiązanie kwestii zdarzenia, które wymagało podjęcia działania zgodnie z dokumentami dotyczącymi kredytu hipotecznego
2D	Weryfikacja wyników finansowych Niezadowolające harmonogramy najmu lub sprawozdania z wyników działalności itp. lub ich niedostarczenie	Każde zdarzenie trwające 6 miesięcy lub dłużej	Rozwiązanie kwestii zdarzenia, które wymagało podjęcia działania zgodnie z dokumentami dotyczącymi kredytu hipotecznego

2E	Niewykonanie zobowiązania wynikającego z koncesji lub umowy franczyzy	Jeżeli jednostka obsługująca otrzyma zawiadomienie	Nowa umowa franczyzy lub koncesja lub rozwiązanie kwestii niewykonania zobowiązania wynikającego z umowy franczyzy lub koncesji – umowa o relacjach
2F	Upadłość pożyczkobiorcy/właściciela/jednostki sponsorującej lub podobne zdarzenie (np. procedury/postępowanie upadłościowe, upadłość, przejęcie zarządu, likwidacja, dobrowolne porozumienie spółki (CVA)/indywidualne dobrowolne porozumienie (IVA)) staje się przedmiotem wniosku o ogłoszenie upadłości likwidacyjnej lub innego rodzaju	Jeżeli jednostka obsługująca otrzyma zawiadomienie	Zachowanie na liście zagrożeń do czasu upłynięcia terminu płatności odsetek po poprawie sytuacji
3A(i)	Kontrola wykazuje zły stan	Każde zdarzenie związane z poszczególnymi pożyczkami/materiałami w wysokości 5 % > dochodu netto z tytułu czynszów (NRI)	Jednostka obsługująca decyduje, czy rozwiązano kwestię niedociągnięć dotyczących nieruchomości lub umożliwiono dostęp i zakończono kontrolę
3A(ii)	Kontrola wykazuje utrudniony dostęp	Każde zdarzenie związane z poszczególnymi pożyczkami/materiałami w wysokości 5 % > dochodu netto z tytułu czynszów (NRI)	Jednostka obsługująca decyduje, czy rozwiązano kwestię niedociągnięć dotyczących nieruchomości lub umożliwiono dostęp i zakończono kontrolę
3B	Kontrola wykazuje kwestie szkodliwe dla środowiska	Każde zdarzenie	Jednostka obsługująca decyduje, czy rozwiązano kwestię niedociągnięć dotyczących nieruchomości
3C	Nieruchomości dotknięte poważną stratą lub obowiązkowym postępowaniem dotyczącym nabycia mają wpływ na przyszłe przepływy środków pieniężnych, wartość/wystąpienie zarazy/konieczność zachowania ostrożności	Jeżeli jednostka obsługująca dowiadyduje się o problemie i ma to wpływ na > 10 % wartości lub 500 000 EUR	Jednostka obsługująca decyduje, czy wszystkie konieczne naprawy zostały ukończone w zadowalający sposób lub czy zakończono postępowanie dotyczące przejęcia i składnik aktywów można wykorzystywać w zadowalający sposób
4A	Spadek ogólnego obłożenia portfela nieruchomości	20 % poniżej poziomu z dnia sekurytyzacji; w przypadku poszczególnych kredytów	Jeżeli sytuacja już nie występuje
4B	Dowolny 1 najemca lub połączenie 3 GŁÓWNYCH NAJEMCÓW (na podstawie dochodu brutto z tytułu czynszów) przy najmie > 30 % wygasającym w ciągu kolejnych 12 miesięcy	Dotyczy wyłącznie biur, obiektów przemysłowych i handlowych.	Jeżeli sytuacja już nie występuje lub według uznania jednostki obsługującej.
4C	Umowa lub umowy najmu zawarte przez głównego najemcę, w związku z którymi nie wykonano zobowiązania, które wypowiedziano, lub które są anonimowe (nieruchomość nie jest wykorzystywana, ale czynsz jest opłacany)	> 30 % dochodu netto z tytułu czynszów.	Jeżeli sytuacja już nie występuje lub według uznania jednostki obsługującej.
5A	Termin zapadalności pożyczki jeszcze nie upłynął	< 180 dni do upłynięcia terminu zapadalności.	Pożyczka została spłacona.

Tabela 3: Rodzaje i kody pozycji

Rodzaj pozycji	Artykuły rozporządzenia (UE) 2017/2402	Kod pozycji
Ekspozycje bazowe lub wierzytelności bazowe lub należności kredytowe	art. 7 ust. 1 lit. a)	1
Sprawozdanie dla inwestorów	art. 7 ust. 1 lit. e)	2
Ostateczny dokument ofertowy; prospekt emisyjny; dokumenty dotyczące zamknięcia transakcji, z wyłączeniem opinii prawnych	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (i)	3
Umowa sprzedaży aktywów; umowa cesji, nowacji lub przeniesienia aktywów; wszelkie stosowne deklaracje powiernictwa	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (ii)	4
Umowy dotyczące instrumentów pochodnych i gwarancji wszelkie stosowne dokumenty w sprawie uzgodnień dotyczących zabezpieczeń, w przypadku gdy ekspozycje będące przedmiotem sekurytyzacji pozostają ekspozycjami jednostki inicjującej	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (iii)	5
Umowy obsługi, obsługi rezerwowej, administrowania i zarządzania płynnością	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (iv)	6
Umowa powiernicza; dokument zabezpieczenia; umowa agencyjna; umowa z bankiem, w którym prowadzony jest rachunek; umowa inwestycji gwarantowanych; załączone warunki lub ogólne ramy zarządu powierniczego lub umowa dotycząca głównych definicji lub taka dokumentacja prawna o równoważnej wartości prawnej	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (v)	7
Umowy między wierzycielami; dokumenty dotyczące instrumentów pochodnych; umowy pożyczki podporządkowanej; umowy pożyczki na rozpoczęcie działalności oraz umowy instrumentu wsparcia płynności	art. 7 ust. 1 lit. b) ppkt (vi)	8
Wszelka pozostała dokumentacja bazowa istotna dla zrozumienia transakcji	art. 7 ust. 1 lit. b)	9
Zgłoszenie STS zgodnie z art. 27 rozporządzenia (UE) 2017/2402	art. 7 ust. 1 lit. d)	10
Informacje wewnętrzne dotyczące sekurytyzacji, które jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub SSPE są zobowiązane do podania do wiadomości publicznej zgodnie z art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 ⁽¹⁾	art. 7 ust. 1 lit. f)	11
Znaczące zdarzenie, takie jak: (i) istotne naruszenie obowiązków określonych w dokumentach udostępnionych zgodnie z art. 7 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 2017/2402, w tym również wszelkie środki naprawcze, zwolnienia lub zezwolenia zastosowane w następstwie takiego naruszenia; (ii) zmiana cech strukturalnych, która może mieć istotny wpływ na dochody z tytułu sekurytyzacji; (iii) zmiana charakterystyki ryzyka sekurytyzacji lub ekspozycji bazowych, która może mieć istotny wpływ na dochody z tytułu sekurytyzacji; (iv) w przypadku sekurytyzacji STS – w przypadku gdy sekurytyzacja przestaje spełniać wymogi STS lub w przypadku gdy właściwe organy zastosowały środki naprawcze lub administracyjne; (v) wszelkie istotne zmiany w dokumentach transakcji.	art. 7 ust. 1 lit. g)	12

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywę Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 1).

ZAŁĄCZNIK II

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – NIERUCHOMOŚĆ MIESZKALNA (RRE)

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
RREL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224 ⁽¹⁾ .	NIE	NIE
RREL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
RREL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola RREL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu RREL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
RREL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
RREL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola RREL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu RREL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
RREL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
RREL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
RREL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
RREL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku niespłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK
RREL10	Rezydent	Czy pierwotny dłużnik jest rezydentem państwa, w którym znajduje się zabezpieczenie i ekspozycja bazowa?	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL11	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE
RREL12	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Niedozwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
RREL13	Status zatrudnienia	Status zatrudnienia pierwotnego dłużnika: Zatrudniony – sektor prywatny (EMRS) Zatrudniony – sektor publiczny (EMBL) Zatrudniony – sektor nieznan (EMUK) Bezrobotny (UNEM) Samozatrudniony (SFEM) Brak zatrudnienia, dłużnik jest podmiotem prawnym (NOEM) Student (STNT) Emeryt (PNNR) Inne (OTHR)	TAK	NIE
RREL14	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>(ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji;</p> <p>b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub</p> <p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazującą, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
RREL15	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (CNEO)</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (CEMO)</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Istniejący klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (ENEO)</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (EEMO)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
RREL16	Dochody pierwotne	<p>Roczne dochody pierwotnego dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	NIE
RREL17	Rodzaj dochodu pierwotnego	<p>Należy wskazać, jaki rodzaj dochodu występuje w RREL16:</p> <p>Roczny dochód brutto (GRAN)</p> <p>Roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NITS)</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (NITX)</p> <p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NTIN)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (ENIS)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (EITX)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (EISS)</p> <p>Dochód do dyspozycji (DSPL)</p> <p>Pożyczkobiorca jest podmiotem prawnym (CORP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
RREL18	Waluta dochodu pierwotnego	Waluta, w której wypłacany jest dochód lub przychód pierwotnego dłużnika.	TAK	NIE
RREL19	Weryfikacja dochodu pierwotnego	<p>Weryfikacja dochodu pierwotnego:</p> <p>Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT)</p> <p>Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF)</p> <p>Zweryfikowany (VRFD).</p> <p>Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF).</p> <p>Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG).</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
RREL20	Dochody wtórne	Roczne dochody wtórne dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli dłużnik wtórny jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Jeżeli w przypadku tej ekspozycji bazowej istnieje więcej niż dwóch dłużników, należy w tym polu wskazać łączny roczny dochód całkowity wszystkich dłużników. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
RREL21	Weryfikacja dochodu wtórnego	<p>Weryfikacja dochodu w przypadku dochodu wtórnego:</p> <p>Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT)</p> <p>Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF)</p> <p>Zweryfikowany (VRFD).</p> <p>Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF).</p> <p>Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG).</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
RREL22	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
RREL23	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL24	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
RREL25	Termin pierwotny	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy) na dzień udzielenia pożyczki.	TAK	TAK
RREL26	Miejsce powstania ekspozycji	Kanał inicjowania ekspozycji bazowej: Sieć biur lub oddziałów (BRAN) Centralny lub Bezpośredni (DRCT) Pośrednik (BROK) Internet (WEBI) Pakiet (TPAC) Kanał osoby trzeciej, ale zabezpieczenie dokonane w całości przez jednostkę inicjującą (TPTC) Inne (OTHR)	TAK	TAK
RREL27	Cel	Powód, dla którego dłużnik zaciąga pożyczkę: Zakup (PURC) Refinansowanie kredytu hipotecznego (RMRT) Modernizacja (RENV) Monetyzacja nieruchomości (EQRE) Budowa (CNST). Konsolidacja zadłużenia (DCON) Refinansowanie kredytu hipotecznego z monetyzacją nieruchomości (RMEQ) Finansowanie działalności gospodarczej (BSFN) Mieszany kredyt hipoteczny (CMRT) Inwestycyjny kredyt hipoteczny (IMRT) Prawo do nabycia (RGBY) Pożyczka finansowana przez rząd (GSPL) Inne (OTHR)	TAK	NIE
RREL28	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
RREL29	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne saldo ekspozycji bazowej (łącznie z opłatami). Odnosi się to do salda ekspozycji bazowej z dnia zainicjowania ekspozycji bazowej, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL30	Bieżące saldo kwoty głównej	Kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to wszelkie kwoty zabezpieczone kredytem hipotecznym i zostanie zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Nie obejmuje to żadnych zaległości z tytułu odsetek lub należności z tytułu kar. Bieżące saldo obejmuje zaległości z tytułu kwoty głównej. Należy jednak odliczyć zaoszczędzoną kwotę, jeżeli ma miejsce subpartycypacja. (tj. saldo ekspozycji bazowej = ekspozycja bazowa +/- subpartycypacja; +/- 0, jeżeli subpartycypacja nie występuje). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL31	Poprzednie saldo kwoty głównej	Klasyfikacja sald ogółem przed tą ekspozycją bazową (w tym sald u innych kredytodawców). W przypadku braku wcześniejszych sald, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
RREL32	Ekspozycje bazowe o równym stopniu uprzywilejowania	Wartość ekspozycji bazowych ogółem wobec tego dłużnika o równym stopniu uprzywilejowania co ta ekspozycja bazowa (niezależnie, czy zostały uwzględnione w tej puli). Jeżeli brak sald o równym stopniu uprzywilejowania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
RREL33	Całkowity limit kredytu	W przypadku ekspozycji bazowych zapewniających możliwości elastycznego ponownego wybrania środków (w tym posiadających charakter odnawialny) lub jeżeli maksymalna kwota ekspozycji bazowej nie została wypłacona w całości – maksymalna kwota ekspozycji bazowej, z jaką można potencjalnie zalegać. Pole to należy wypełnić wyłącznie w przypadku ekspozycji bazowych posiadających elastyczny charakter lub dodatkowe cechy dotyczące wybierania środków. Nie ma to na celu rejestrowania przypadków, w których dłużnik może renegować zwiększone saldo ekspozycji bazowej, ale raczej przypadków, w których obecnie umowa daje dłużnikowi taką możliwość, a kredytodawcy możliwość zapewnienia dodatkowego finansowania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL34	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
RREL35	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek. Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX) Staly harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE) Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT) Inne (OTHR)		
RREL36	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	NIE	TAK
RREL37	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
RREL38	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
RREL39	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL40	Wskaźnik zadłużenia do dochodu	Zadłużenie zdefiniowane jako kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, obejmuje to wszelkie kwoty zabezpieczone kredytem hipotecznym i zostanie zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część głównej kwoty w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Dochód zdefiniowany jako dochód całkowity, suma pół dochodu pierwotnego i wtórnego (numery pół RREL16 i RREL20) oraz wszelkich pozostałych dochodów.	TAK	TAK
RREL41	Kwota balonowa	Łączna kwota spłaty (sekurytyzowanej) kwoty głównej, którą należy zapłacić w terminie zapadalności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
RREL42	Rodzaj stopy procentowej	Rodzaj stopy procentowej: Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FLIF)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej powiązana z jednym indeksem, która w przyszłości powróci do Innego indeksu (FINX)</p> <p>Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FXRL)</p> <p>Staća stopa procentowa, w przyszłości podlegająca okresowym aktualizacjom (FXPR).</p> <p>Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej z obowiązkowym przejściem na stopę zmienną w przyszłości (FLCF).</p> <p>Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z dolnym pułapem (FLFL).</p> <p>Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z górnym pułapem (CAPP).</p> <p>Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z zarówno dolnym, jak i górnym pułapem (FLCA).</p> <p>Stopa dyskontowa (DISC).</p> <p>Opcjonalność przeniesienia (SWIC).</p> <p>Swap dłużnika (OBLS).</p> <p>Modułowa (MODE).</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
RREL43	Bieżąca stopa procentowa	Roczna stopa brutto wykorzystywana do obliczenia planowanych odsetek na bieżący okres od sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.	NIE	TAK
RREL44	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	<p>Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową):</p> <p>MuniAAA (MAAA)</p> <p>FutureSWAP (FUSW)</p> <p>LIBID (LIBI)</p> <p>LIBOR (LIBO)</p> <p>SWAP (SWAP)</p> <p>Bony skarbowe (TREA)</p> <p>Euribor (EURI)</p> <p>Pfandbriefe (PFAN)</p> <p>EONIA (EONA)</p> <p>EONIASwaps (EONS)</p> <p>EURODOLLAR (EUUS)</p> <p>EuroSwiss (EUCH)</p> <p>TIBOR (TIBO)</p> <p>ISDAFIX (ISDA)</p> <p>GCFRepo (GCFR)</p> <p>STIBOR (STBO)</p> <p>BBSW (BBSW)</p> <p>JIBAR (JIBA)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
RREL45	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)	NIE	TAK
RREL46	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
RREL47	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
RREL48	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
RREL49	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL50	Pierwsza zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie pierwszej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EUIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR). W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.	TAK	TAK
RREL51	Termin pierwszej zmiany stopy procentowej	Termin kolejnych zmian stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
RREL52	Druga zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie drugiej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EUIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR). W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.	TAK	TAK
RREL53	Termin drugiej zmiany stopy procentowej	Termin drugiej zmiany stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
RREL54	Trzecia zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie trzeciej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EUIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR). W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.	TAK	TAK
RREL55	Termin trzeciej zmiany stopy procentowej	Termin trzeciej zmiany stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
RREL56	Zmieniony wskaźnik stóp procentowych	Kolejny wskaźnik stóp procentowych. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
RREL57	Okres obowiązywania zmienionego wskaźnika stopy procentowej	Okres obowiązywania kolejnego wskaźnika stóp procentowych: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)	TAK	TAK
RREL58	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
RREL59	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK
RREL60	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL61	Oплата z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględnienia żadnych kwot wpłacanych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Obejmuje to kwoty ściągnięte, które nie zostały sekurytyzowane. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL62	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
RREL63	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
RREL64	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
RREL65	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK
RREL66	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
RREL67	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
RREL68	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
RREL69	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF) Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT)</p> <p>Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR)</p> <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB)</p> <p>Zaległe płatności (ARRE)</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
RREL70	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
RREL71	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	<p>Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
RREL72	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREL73	Przypisane straty	Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL74	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREL75	Spór sądowy	Należy oznaczyć w celu wskazania prowadzonego postępowania sądowego (jeżeli rachunek powrócił do dawnego poziomu i nie jest już aktualnie prowadzone postępowanie sądowe, należy zmienić na „N”).	NIE	TAK
RREL76	Odwołanie	Czy istnieje możliwość odwołania się (w pełnym lub ograniczonym zakresie) do aktywów dłużnika wykraczających poza przychody z zabezpieczenia tej ekspozycji bazowej?	TAK	TAK
RREL77	Kwota depozytu	Suma wszystkich kwot dłużnika posiadanych przez jednostkę inicjującą lub sprzedawcę, które potencjalnie można odliczyć od salda ekspozycji bazowej, z wyłączeniem korzyści przysługujących w ramach krajowego programu kompensowania depozytów. Aby uniknąć podwójnego liczenia, sumę tę należy ograniczyć do niższej kwoty: 1) kwoty depozytu i 2) maksymalnej potencjalnej kwoty, którą można odliczyć na poziomie dłużnika (tj. nie na poziomie ekspozycji bazowej) w ramach puli. Należy zastosować tę samą walutę, w jakiej denominowana jest ta ekspozycja bazowa. Jeżeli dłużnik posiada w puli więcej niż jedną niespłaconą ekspozycję bazową, pole to należy uzupełnić w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej, to jednostka obsługująca decyduje, czy kwotę depozytu przypisać do każdej ekspozycji bazowej, z zastrzeżeniem wyżej wskazanego górnego pułapu oraz o ile suma wszystkich wpisów w tym polu w odniesieniu do wielu ekspozycji bazowych daje odpowiednią kwotę. Jeżeli na przykład saldo depozytowe dłużnika A wynosi 100 EUR, a dwie niespłacone kwoty ekspozycji bazowych w puli: ekspozycja bazowa 1 – 60 EUR i ekspozycja bazowa 2 – 75 EUR. Pole to można by uzupełnić albo jako ekspozycję bazową 1 – 60 EUR i ekspozycję bazową 2 – 40 EUR, albo ekspozycję bazową 1 – 25 EUR i ekspozycję bazową 2 – 75 EUR (tj. odpowiedni wpis w tym polu w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej jest ograniczony do 60 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 1 i do 75 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 2, a suma wartości ekspozycji bazowej 1 i ekspozycji bazowej 2 musi być równa 100 EUR).	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.		
RREL78	Podmiot zapewniający ubezpieczenie lub dokonujący inwestycji	Nazwa podmiotu świadczącego usługi ubezpieczeniowe i inwestycyjne (tj. w przypadku ubezpieczenia na życie lub inwestycyjnych ekspozycji bazowych).	TAK	TAK
RREL79	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
RREL80	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
RREL81	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK
RREL82	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
RREL83	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
RREL84	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na poziomie zabezpieczenia

RREC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu RREL1.	NIE	NIE
RREC2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator w przypadku każdej ekspozycji bazowej. Pole to musi odpowiadać polu RREL3.	NIE	NIE
RREC3	Pierwotny identyfikator zabezpieczenia	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do zabezpieczenia. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
RREC4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola RREC2, należy w nim podać nowy identyfikator. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu RREC2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREC5	Rodzaj zabezpieczenia	<p>Pierwotny (pod względem wartości) rodzaj składnika aktywów zabezpieczającego zadłużenie. W przypadku gdy istnieje gwarancja objęta zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na każde zabezpieczenie, które może wspierać tę gwarancję.</p> <p>Samochód (CARX) Pojazd przemysłowy (INDV) Pojazd ciężarowy (CMTR) Pojazd szynowy (RALV) Wodny pojazd użytkowy (NACM) Wodny pojazd rekreacyjny (NALV) Samolot (AERO) Obrabiarka (MCHT) Urządzenia przemysłowe (INDE) Wyposażenie biurowe (OFEQ) Urządzenia informatyczne (ITEQ) Urządzenia medyczne (MDEQ) Urządzenia związane z energią (ENEQ) Budynek komercyjny (CBLD) Budynek mieszkalny (RBLD) Budynek przemysłowy (IBLD) Inny pojazd (OTHV) Inne urządzenia (OTHE) Inna nieruchomość (OTRE) Inne towary lub zapasy (OTGI) Papiery wartościowe (SECU) Gwarancja (GUAR) Inny składnik aktywów finansowych (OTFA) Kategorie mieszane ze względu na zabezpieczenie wszystkich aktywów dłużnika (MIXD) Inne (OTHR)</p>	NIE	NIE
RREC6	Region geograficzny – zabezpieczenie	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się zabezpieczenie rzeczowe. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRY-CODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
RREC7	Rodzaj wykorzystania	<p>Rodzaj wykorzystania nieruchomości:</p> <p>Zajęta przez właściciela, tj. będąca własnością prywatnego gospodarstwa domowego w celu zapewnienia schronienia właścicielowi (FOWN).</p> <p>Częściowo zajęta przez właściciela (nieruchomość, która jest częściowo wynajmowana) (POWN).</p> <p>Zajęta przez osobę inną niż właściciel lub zakupiona na wynajem (TLET).</p> <p>Dom wakacyjny lub drugie miejsce zamieszkania (HOLD).</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Inne (OTHR) Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.		
RREC8	Zastaw	Najwyższa pozycja zastawu, którą posiada jednostka inicjująca w odniesieniu do zabezpieczenia. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	TAK	TAK
RREC9	Rodzaj nieruchomości	Rodzaj nieruchomości: Mieszkalna (dom, wolnostojący lub bliźniak) (RHOS). Mieszkalna (mieszkanie) (RFLT). Mieszkalna (bungalow) (RBGL). Mieszkalna (dom w zabudowie szeregowej) (RTHS). Dom wielorodzinny (nieruchomości z ponad czterema lokalami zabezpieczające jedną ekspozycję bazową) (MULF). Częściowo komercyjne wykorzystanie (nieruchomość jest wykorzystywana do celów mieszkalnych, jak również do celów komercyjnych, przy czym mniej niż 50 % jej wartości wynika z komercyjnego wykorzystania, np. gabinet lekarski i dom) (PCMM). Wykorzystanie komercyjne lub służbowe (BIZZ). Wyłącznie grunty (LAND). Inne (OTHR) Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
RREC10	Wartość wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej	Wartość zabezpieczenia wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej budynku w momencie zainicjowania: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE) F (EPCF) G (EPCG) Inne (OTHR)	TAK	TAK
RREC11	Nazwa wystawcy świadectwa charakterystyki energetycznej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki, która wydała świadectwo charakterystyki energetycznej budynku. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
RREC12	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV). W przypadku pożyczek pod zastaw, który nie jest pierwszym zastawem, jest to łączony lub całkowity współczynnik LTV. Jeśli bieżące saldo pożyczki jest ujemne, należy wpisać 0. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
RREC13	Kwota bieżącej wyceny	<p>Ostatnia wycena zabezpieczenia według oszacowania przez niezależnego zewnętrznego albo wewnętrznego rzeczoznawcę. W razie niedostępności takiego oszacowania bieżąca wartość zabezpieczenia może być szacowana według dostatecznie granularnego indeksu wartości nieruchomości z uwzględnieniem geograficznej lokalizacji zabezpieczenia oraz jego rodzaju; w razie niedostępności także takiego indeksu wartości nieruchomości dopuszczalne jest użycie dostatecznie granularnego indeksu cen nieruchomości uwzględnieniem geograficznej lokalizacji zabezpieczenia oraz jego rodzaju po zastosowaniu odpowiednio wybranego sposobu odliczenia uwzględniającego obniżenie wartości zabezpieczenia. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy podać ostatnią wycenę zabezpieczenia według szacunków niezależnego zewnętrznego albo wewnętrznego rzeczoznawcy lub – jeśli wycena ta jest niedostępna – wycenę jednostki inicjującej.</p> <p>Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie to gwarancja, należy podać kwotę ekspozycji bazowej gwarantowanej tą pozycją zabezpieczenia na rzecz jednostki inicjującej.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
RREC14	Metoda bieżącej wyceny	<p>Metoda obliczania najnowszej wartości zabezpieczenia zgodnie z RREC13:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pełna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna (FIEI) Pełna kontrola, tylko zewnętrzna (FOEI) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA) Organ podatkowy (TXAT) Inne (OTHR) 	TAK	NIE
RREC15	Data bieżącej wyceny	Data ostatniej wyceny zgodnie z RREC13.	TAK	TAK
RREC16	Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	<p>Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV) przez jednostkę inicjującą. W przypadku pożyczek pod zastaw, który nie jest pierwszym zastawem, jest to łączony lub całkowity współczynnik LTV.</p> <p>Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.</p>	TAK	TAK
RREC17	Kwota pierwotnej wyceny	<p>Pierwotna wycena zabezpieczenia zastosowana, gdy ekspozycja bazowa została zainicjowana (tj. przed sekurytyzacją).</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	NIE
RREC18	Metoda pierwotnej wyceny	<p>Metoda obliczenia wartości zabezpieczenia w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej zgodnie z RREC17:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pełna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna (FIEI) Pełna kontrola, tylko zewnętrzna (FOEI) 	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Analiza „drive-by” (DRVB) Model zautomatyzowanej wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca/agent nieruchomości (MAEA) Organ podatkowy (TXAT) Inne (OTHR)		
RREC19	Data pierwotnej wyceny	Data pierwotnej wyceny zabezpieczenia zgodnie z RREC17.	TAK	NIE
RREC20	Data sprzedaży	Data sprzedaży zajętego zabezpieczenia.	TAK	TAK
RREC21	Cena sprzedaży	Cena uzyskana ze sprzedaży zabezpieczenia w przypadku egzekucji z nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
RREC22	Waluta zabezpieczenia	Jest to waluta, w której denominuje się kwotę wyceny określoną w RREC13.	NIE	TAK
RREC23	Rodzaj gwaranta	Rodzaj gwaranta: Brak gwaranta (NGUA) Indywidualny – relacja rodzinna (FAML) Indywidualny – Inne (IOTH) Rząd (GOVE) Bank (BANK) Produkt ubezpieczeniowy (INSU) System gwarancji Nationale Hypotheek Garantie (NHGX) Fonds de Garantie de l'Accession Sociale (FGAS) Kaucja (CATN) Inne (OTHR)	TAK	NIE

(¹) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1224 z dnia 16 października 2019 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje oraz szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji, które mają być udostępniane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE (Dz.U. L 289 z 3.9.2020, s. 1).

ZAŁĄCZNIK III

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – NIERUCHOMOŚĆ KOMERCYJNA (CRE)

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
CREL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
CREL2	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREL3	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CREL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CREL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREL4	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREL5	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CREL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CREL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
CREL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL8	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL9	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
CREL10	Data zastąpienia	Jeżeli ekspozycja bazowa została zastąpiona inną ekspozycją bazową po dniu sekurytyzacji, należy podać datę substytucji.	NIE	TAK
CREL11	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku niespłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK
CREL12	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE
CREL13	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Niedozwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
CREL14	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
CREL15	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL16	Data rozpoczęcia amortyzacji	Termin, w którym rozpocznie się spłata sekurytyzowanej ekspozycji bazowej (może to być termin przed dniem sekurytyzacji).	TAK	TAK
CREL17	Termin zapadalności na dzień sekurytyzacji	Termin zapadalności ekspozycji bazowej określony w umowie ekspozycji bazowej. W tym przypadku nie uwzględnia się żadnych przedłużeń terminu zapadalności, które mogą być dozwolone na podstawie umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL18	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
CREL19	Termin pierwotny	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy) na dzień udzielenia pożyczki.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL20	Okres obowiązywania opcji przedłużenia terminu zapadalności	Czas trwania każdej opcji przedłużenia terminu zapadalności dostępnej w odniesieniu do ekspozycji bazowej wyrażony w miesiącach. W przypadku wielu dostępnych przedłużeń, należy wpisać okres trwania opcji o najkrótszym okresie przedłużenia w odniesieniu do ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL21	Charakter opcji przedłużenia	Progi referencyjne wymagane w odniesieniu do możliwości uruchomienia/wykorzystania opcji przedłużenia, o której mowa w polu CREL20: Minimalny wskaźnik zdolności spłaty odsetek (MICR) Minimalny wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (MDSC) Maksymalny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (MLTV) Liczne warunki (MLTC) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL22	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
CREL23	Bieżące saldo kwoty głównej	Saldo kwoty głównej sekurytyzowanej ekspozycji bazowej pozostające do spłaty. Obejmuje to wszelkie kwoty zabezpieczone kredytem hipotecznym i zostanie zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część głównej kwoty w sekurytyzacji, należy je dodać. Nie obejmuje to żadnych zaległości z tytułu odsetek lub należności z tytułu kar. Bieżące saldo obejmuje zaległości z tytułu kwoty głównej. Należy jednak odliczyć zaoszczędzone kwoty, jeżeli ma miejsce subpartycypacja. (tj. saldo ekspozycji bazowej = ekspozycja bazowa +/- subpartycypacja; +/- 0, jeżeli subpartycypacja nie występuje). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL24	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne saldo ekspozycji bazowej (łącznie z opłatami). Odnosi się to do salda ekspozycji bazowej z dnia zainicjowania ekspozycji bazowej, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREL25	Pierwotne saldo kwoty głównej na dzień sekurytyzacji	Pierwotne saldo kwoty głównej sekurytyzowanej ekspozycji bazowej na dzień sekurytyzacji określone w dokumencie ofertowym. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL26	Niewykorzystane saldo przyznanego instrumentu ekspozycji bazowej	Łączna pozostała część pełnej kwoty ekspozycji bazowej/niewykorzystane saldo na koniec okresu. Łączna pozostała część pełnej kwoty ekspozycji bazowej na koniec terminu płatności odsetek, którą dłużnik nadal może wykorzystać. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CREL27	Łączne pozostałe kwoty pozostające do spłaty	Skumulowane kwoty związane z pożyczką pozostające do spłaty (np. składka ubezpieczeniowa, opłaty za użytkowanie gruntów, wydatki kapitałowe), które zostały wydane przez SSPE/jednostkę obsługującą. Skumulowana kwota zaliczek związanych z ochroną nieruchomości lub inne sumy wypłacone tytułem zaliczki przez jednostkę obsługującą lub SSPE, które nie zostały jeszcze zwrócone przez dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL28	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
CREL29	Data ostatniego wykorzystania	Data ostatniego wykorzystania/zastosowania umowy instrumentu ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL30	Cel	Przeznaczenie ekspozycji bazowej – w przypadku wielu przeznaczeń należy zgłosić opcję, która najlepiej opisuje uzgodnienie: Przejęcie w celu dokonania inwestycji (ACQI). Przejęcie w celu likwidacji (ACQL). Refinansowanie (RFIN). Budowa (CNST). Restrukturyzacja (RDVL). Inne (OTHR)	TAK	NIE
CREL31	Struktura	Struktura ekspozycji bazowej: Cała pożyczka – niepodzielona na instrumenty/obligacje długu podporządkowanego (LOAN) Ekspozycja bazowa uczestniczącego kredytu hipotecznego z zadłużeniem o równym stopniu uprzywilejowania poza instrumentem emisji (PMLP). Ekspozycja bazowa uczestniczącego kredytu hipotecznego z zadłużeniem podporządkowanym poza instrumentem emisji (PMLS). Pożyczka A; w ramach struktury udziału A/B (AABP). Pożyczka B; w ramach struktury udziału A/B (BABP). Pożyczka A; w ramach struktury udziału A/B/C (AABC). Pożyczka B; w ramach struktury udziału A/B/C (BABC). Pożyczka C; w ramach struktury udziału A/B/C (CABC).	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Strukturalne finansowanie typu <i>mezzanine</i> (MZSD). Dług podporządkowany o osobnej dokumentacji dotyczącej pożyczki poza instrumentem emisji (SOBD). Inne (OTHR)		
CREL32	Kaskadowy plan A-B płatności odsetek przed rozpoczęciem postępowania egzekucyjnego	Kaskadowy harmonogram płatności odsetek przed egzekucją: Sekwencyjny (SQNL). Najpierw pożyczka B (BLLF). Proporcjonalny (PRAT). Zmodyfikowany proporcjonalny (MPRT) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL33	Kaskadowy plan A-B płatności kwoty głównej przed rozpoczęciem postępowania egzekucyjnego	Kaskadowy harmonogram płatności kwoty głównej przed egzekucją: Sekwencyjny (SQNL) Najpierw pożyczka B (BLLF) Proporcjonalny (PRAT) Zmodyfikowany proporcjonalny (MPRT) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL34	Przypisanie spłaty kwoty głównej do pożyczki uprzywilejowanej	Należy wpisać % wszystkich okresowych zaplanowanych płatności kwoty głównej przekazywanych na rzecz pożyczki uprzywilejowanej (np. pożyczki A), jeżeli umowa pożyczki obejmuje wiele pożyczek (np., jeżeli w polu CREL31 wpisano wartości PMLS, AABP, BABP, AABC, BABC, lub CABC).	NIE	TAK
CREL35	Rodzaj planu kaskadowego	Rodzaj kaskady regulującej umowę pożyczki: Odsetki A, kwota główna A, odsetki B, kwota główna B (IPIP). Odsetki A, odsetki B, kwota główna A, kwota główna B (IIPP). Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL36	Cena kupna ekspozycji bazowej, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Jeżeli posiadacz podporządkowanej pożyczki (np. posiadacz pożyczki B) może nabyć pożyczkę uprzywilejowaną w przypadku niewykonania zobowiązania, należy wpisać cenę nabycia zgodnie z mającą zastosowanie umową ze współkredytodawcą/umową między wierzycielami.	NIE	TAK
CREL37	Czy możliwe są płatności służące poprawie sytuacji?	Czy posiadacz podporządkowanej pożyczki (np. posiadacz pożyczki B) może dokonać płatności naprawczych zamiast dłużnika kredytu hipotecznego? Należy wybrać z poniższej listy: Brak możliwości dokonania płatności naprawczej (NCP). W czasie istnienia ekspozycji bazowej można dokonać ograniczonej liczby płatności naprawczych (FNLP). W czasie istnienia ekspozycji bazowej można dokonać nieograniczonej liczby płatności naprawczych (NLCP). Inne (OTHR)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL38	Czy istnieją ograniczenia dotyczące sprzedaży pożyczki podporządkowanej?	Czy istnieją ograniczenia dotyczące możliwości sprzedaży pożyczki osobie trzeciej przez posiadacza podporządkowanej pożyczki (np. posiadacza pożyczki B)?	NIE	TAK
CREL39	Czy wierzyciel z tytułu pożyczki podporządkowanej jest powiązany z dłużnikiem?	Czy istnieje posiadacz podporządkowanej pożyczki (np. pożyczki B) niepozbawiony praw obywatelskich powiązany (tj. należący do tej samej grupy finansowej) z dłużnikiem komercyjnego kredytu hipotecznego?	NIE	TAK
CREL40	Czy wierzyciel z tytułu pożyczki podporządkowanej posiada kontrolę nad procesem odzyskania należności?	Czy posiadacz podporządkowanej pożyczki (np. posiadacz pożyczki B) może sprawować kontrolę nad podejmowaniem decyzji i przebiegiem procesu egzekucji i sprzedaży zabezpieczenia pożyczki?	NIE	TAK
CREL41	Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń o wyższym stopniu uprzywilejowania stanowi niewykonanie zobowiązania z tytułu ekspozycji bazowej?	Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń o wyższym stopniu uprzywilejowania stanowi niewykonanie zobowiązania z tytułu ekspozycji bazowej?	NIE	TAK
CREL42	Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń o takim samym stopniu uprzywilejowania stanowi niewykonanie zobowiązania finansowego z tytułu nieruchomości?	Czy brak płatności w odniesieniu do roszczeń o takim samym stopniu uprzywilejowania stanowi niewykonanie zobowiązania finansowego z tytułu nieruchomości?	NIE	TAK
CREL43	Zgoda obligatariusza	Czy potrzebna jest zgoda obligatariusza na przeprowadzenie restrukturyzacji? Restrukturyzacja obejmuje zmiany w warunkach płatności sekurytyzowanej ekspozycji bazowej (w tym w odsetkach, opłatach, karach, terminie zapadalności, harmonogramie spłaty lub innych ogólnie przyjętych środkach warunków płatności)	TAK	NIE
CREL44	Planowane posiedzenie obligatariuszy	Na kiedy zaplanowano kolejne posiedzenie obligatariuszy?	NIE	TAK
CREL45	Konsorcjalny	Czy ekspozycja bazowa jest konsorcjalna?	TAK	NIE
CREL46	Udział SSPE (jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji)	Metoda stosowana przez SSPE w celu nabycia własności w konsorcjalnej ekspozycji bazowej: Cesja (ASGN) Nowacja (NOVA) Cesja bezstronna (EQTB) Udział finansowany (odsetki o równym stopniu uprzywilejowania) (PARI) Odsetki udziału podporządkowanego (JUNP) Cesja prawna (LGAS) Cesja notyfikowana (NOTA)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Subpartycypacja (SUBP) Udział ryzyka (RSKP) Sprzedaż (SALE) Inne (OTHR)		
CREL47	Konsekwencje naruszenia umowy finansowej	Konsekwencje naruszenia zobowiązania finansowego: Niewykonanie zobowiązania (EDFT) Dodatkowa spłata (AAMR) Rezerwa pułapki gotówkowej (CTRS) Zwolnienie zarządzającego nieruchomością (TPRM) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL48	Kary związane z nieprzedstawieniem informacji finansowych	Czy obowiązują kary pieniężne za nieprzełożenie przez dłużnika wymaganych informacji finansowych (sprawozdania z wyników działalności, harmonogramu itp.) zgodnie z dokumentami dotyczącymi ekspozycji bazowej?	TAK	NIE
CREL49	Odwołanie	Czy istnieje możliwość odwołania się (w pełnym lub ograniczonym zakresie) do aktywów dłużnika wykraczających poza przychody z zabezpieczenia tej ekspozycji bazowej?	TAK	TAK
CREL50	Odwołanie – osoba trzecia	Czy istnieje możliwość odwołania się (w pełnym lub ograniczonym zakresie) do innej strony (np. gwaranta) w przypadku niewykonania przez dłużnika zobowiązania wynikającego z umowy ekspozycji bazowej?	TAK	TAK
CREL51	Standard obsługi	Czy jednostka obsługująca tę sekurytyzowaną ekspozycję bazową obsługuje również całą ekspozycję bazową, czy tylko jeden element/kilka elementów całej ekspozycji bazowej (np. element A lub B; lub jeden z elementów o równym stopniu uprzywilejowania)?	NIE	NIE
CREL52	Kwoty utrzymywane na rachunku powierniczym	Całkowite saldo rachunków rezerw obciążanych zgodnie z prawem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL53	Utrzymywanie środków na rachunkach powierniczych	Należy wpisać „Y”, jeżeli na rachunkach rezerwy przechowywane są jakiegokolwiek płatności w celu pokrycia wyłącznie opłat za dzierżawę gruntu, kosztów związanych z ubezpieczeniem lub podatkami (z wykluczeniem kosztów związanych z eksploatacją i ulepszeniami, wydatków kapitałowych itd.) zgodnie z umową ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL54	Utrzymywanie innych rezerw	Czy na rachunkach rezerwy przechowywane są jakiegokolwiek inne kwoty niż opłaty za użytkowanie gruntów, opłaty związane z podatkami i ubezpieczeniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej, przeznaczone na ulepszenia dokonywane przez najemcę, prowizje leasingowe i podobne kwestie w odniesieniu do powiązanej nieruchomości lub w celu zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia dla danej ekspozycji bazowej?	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL55	Zdarzenie inicjujące wpłatę na rachunek powierniczy	Rodzaj zdarzenia inicjującego prowadzącego do wpłacenia kwot na rachunek powierniczy: Brak czynnika uruchamiającego (NONE). Czynnik uruchamiający współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LVTX). Czynnik uruchamiający zdolność spłaty odsetek (ICVR). Czynnik uruchamiający zdolność spłaty kosztów obsługi zadłużenia (DSCT). Czynnik uruchamiający dochód netto z działalności operacyjnej (NOIT). Inne (OTHR)	TAK	NIE
CREL56	Docelowe kwoty/rezerwy na rachunku powierniczym	Docelowe kwoty/rezerwy na rachunku powierniczym. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL57	Warunki zwolnienia środków z rachunku powierniczego	Warunki udostępnienia rachunku powierniczego. Jeżeli istnieje wiele warunków, każdy warunek należy podać zgodnie ze schematem XML.	NIE	TAK
CREL58	Warunki dotyczące wykorzystania rezerw pieniężnych	Kiedy można wykorzystać rezerwy pieniężne: Naruszenie zobowiązania finansowego (FICB). Zdarzenie inicjujące (TREV). Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL59	Waluta rachunku powierniczego	Denominacja waluty rachunku powierniczego.	NIE	TAK
CREL60	Waluta płatności z rachunku powierniczego	Waluta płatności dokonywanych na rachunku powierniczym. Pola CREL52 i CREL56.	NIE	TAK
CREL61	Łączne saldo rachunków rezerw	Łączne saldo rachunków rezerwy na poziomie ekspozycji bazowej w terminie płatności ekspozycji bazowej. Obejmuje koszty utrzymania i napraw oraz koszty środowiskowe itd. (z wykluczeniem rezerw przeznaczonych na podatki i ubezpieczenie, łącznie z prowizjami leasingowymi wykorzystywanymi jako rezerwy). Należy wypełnić, jeżeli w polu CREL54 („Zestawienie innych rezerw”) umieszczono „Y”. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL62	Waluta salda rachunku rezerwy	Denominacja waluty rachunku rezerwy.	NIE	TAK
CREL63	Wystąpienie zdarzenia inicjującego wpłatę na rachunek powierniczy	Należy wpisać „Y”, jeżeli nastąpiło zdarzenie, które spowodowało ustanowienie rachunków rezerwy. Należy wpisać „N”, jeżeli gromadzenie płatności jest normalnym warunkiem umowy ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
CREL64	Kwoty wpłacone na rachunki powiernicze w bieżącym okresie	Kwota dodana do dowolnego rachunku powierniczego lub rachunku rezerwy między poprzednią datą graniczną dla wykorzystywanych danych a datą graniczną dla wykorzystywanych danych, kiedy przedłożono te dane. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL65	Przychody	Łączny przychód ze wszystkich źródeł za okres objęty ostatnim sprawozdaniem finansowym (tj. okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) z tytułu wszystkich nieruchomości. Okres ten można znormalizować, jeżeli wymaga tego mająca zastosowanie umowa w sprawie obsługi. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CREL66	Koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji	Łączne zabezpieczone koszty operacyjne związane ze wszystkimi nieruchomościami opisanymi w dokumencie ofertowym. Do kosztów tych można zaliczyć podatki od nieruchomości, ubezpieczenie, koszty związane z zarządzaniem, użytkowaniem, eksploatacją i naprawami oraz bezpośrednie koszty związane z nieruchomością, jakie ponosi właściciel; wyklucza się wydatki kapitałowe i prowizje leasingowe. W przypadku istnienia wielu nieruchomości, należy zsumować koszty operacyjne nieruchomości bazowych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL67	Wydatki kapitałowe na dzień sekurytyzacji	Przewidywane wydatki kapitałowe w czasie trwania sekurytyzowanej ekspozycji bazowej na dzień sekurytyzacji (w przeciwieństwie do konserwacji i napraw), jeżeli określono je w dokumencie ofertowym. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL68	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta stosowana przy sporządzaniu wstępnych sprawozdań finansowych w polach CREL65 - CREL66.	TAK	NIE
CREL69	Dłużnik zgłasza naruszenie	Czy dłużnik naruszył obowiązek składania sprawozdań do jednostki obsługującej ekspozycję bazową lub kredytodawcy? T = Tak lub N = Nie.	TAK	NIE
CREL70	Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	Należy zdefiniować wymóg obliczania wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia zawarty w zobowiązaniu finansowym oraz wynikającą z niego metodę obliczania. Jeżeli stosowana metoda obliczania jest inna w przypadku pełnej kwoty kredytu niż w przypadku kredytu A, należy podać metodę zastosowaną w przypadku kredytu A. Bieżący okres (CRRP) Prognoza – obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (PRSF) Prognoza – obliczenie w perspektywie 12 miesięcy (PRTF) Kombinacja 6 – obliczenie obejmujące bieżący okres i obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (CMSF) Kombinacja 12 – obliczenie obejmujące bieżący okres i obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (CMTF) Historyczna – obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (HISF) Historyczna – obliczenie w perspektywie 12 miesięcy (HITF) Zmodyfikowana – uwzględnia zastrzyk kapitału rezerwowego lub obliczenie prawdopodobieństwa przychodów z czynszów (MODI). Wiele okresów – obliczenie dotyczące następujących po sobie okresów (MLTP) Inne (OTHR)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL71	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na dzień sekurytyzacji	<p>W jaki sposób oblicza się lub stosuje wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia, kiedy ekspozycja bazowa dotyczy wielu nieruchomości:</p> <p>Częściowy – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, brak jednostki obsługującej (PRTL)</p> <p>Średni – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, jednostka obsługująca przydziela obsługę zadłużenia tylko do nieruchomości, dla których przedstawiono dane finansowe (AVER)</p> <p>Pełny – zebrano wszystkie sprawozdania dotyczące wszystkich nieruchomości (FULL)</p> <p>Najgorszy przypadek – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, jednostka obsługująca przydziela 100 % obsługi zadłużenia do wszystkich nieruchomości, dla których przedstawiono dane finansowe (WCAS)</p> <p>Nie zebrano żadnych danych – nie otrzymano żadnych danych finansowych (NCOT)</p> <p>Skonsolidowana – wszystkie nieruchomości „wciągnięto” do jednego skonsolidowanego sprawozdania finansowego od dłużnika (COND)</p> <p>Całkowita kwota kredytu na podstawie umów kredytu (WLAG)</p> <p>Całkowita kwota kredytu na podstawie innej metody (WLOT)</p> <p>Indos powierniczy na podstawie umowy kredytu (TNAG)</p> <p>Indos powierniczy na podstawie innej metody (TNOT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
CREL72	Najnowsze wartość wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	<p>W jaki sposób oblicza się lub stosuje wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia, kiedy ekspozycja bazowa dotyczy wielu nieruchomości:</p> <p>Częściowy – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, brak jednostki obsługującej (PRTL)</p> <p>Średni – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, jednostka obsługująca przydziela obsługę zadłużenia tylko do nieruchomości, dla których przedstawiono dane finansowe (AVER)</p> <p>Pełny – zebrano wszystkie sprawozdania dotyczące wszystkich nieruchomości (FULL)</p> <p>Najgorszy przypadek – nie dla wszystkich nieruchomości przedstawiono dane finansowe, jednostka obsługująca przydziela 100 % obsługi zadłużenia do wszystkich nieruchomości, dla których przedstawiono dane finansowe (WCAS)</p> <p>Nie zebrano żadnych danych – nie otrzymano żadnych danych finansowych (NCOT)</p> <p>Skonsolidowana – wszystkie nieruchomości „wciągnięto” do jednego skonsolidowanego sprawozdania finansowego od dłużnika (COND)</p> <p>Całkowita kwota kredytu na podstawie umów kredytu (WLAG)</p> <p>Całkowita kwota kredytu na podstawie innej metody (WLOT)</p> <p>Indos powierniczy na podstawie umowy kredytu (TNAG)</p> <p>Indos powierniczy na podstawie innej metody (TNOT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL73	Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia na dzień sekurytyzacji	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej, na dzień sekurytyzacji, na podstawie dokumentacji ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL74	Bieżący wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia bieżącego dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej, na dzień sekurytyzacji, na podstawie dokumentacji ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL75	Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV) dla całej umowy kredytu (tj. odzwierciedla nie tylko samą kwotę kredytu sekurytyzowanego) na dzień sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREL76	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV) dla całej umowy kredytu (tj. odzwierciedla nie tylko samą kwotę kredytu sekurytyzowanego) na dzień sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREL77	Wskaźnik zdolności spłaty odsetek na dzień sekurytyzacji	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty odsetek dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej, na dzień sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREL78	Bieżący wskaźnik zdolności spłaty odsetek	Obliczenie wskaźnika zdolności spłaty odsetek dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL79	Metoda obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek	Należy zdefiniować wymóg zawarty w zobowiązaniu finansowym, dotyczący obliczania wskaźnika zdolności spłaty odsetek na poziomie sekurytyzowanej ekspozycji bazowej (lub na poziomie całej ekspozycji bazowej, jeżeli w ramach ogólnej umowy kredytu nie określono go w odniesieniu do żadnych konkretnych ustaleń dotyczących ekspozycji bazowych) oraz wynikającą z niego metodę obliczania: Bieżący okres (CRRP) Prognoza – obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (PRSF) Prognoza – obliczenie w perspektywie 12 miesięcy (PRTF) Kombinacja 6 – obliczenie obejmujące bieżący okres i obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (CMSF) Kombinacja 12 – obliczenie obejmujące bieżący okres i obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (CMTF) Historyczna – obliczenie w perspektywie 6 miesięcy (HISF) Historyczna – obliczenie w perspektywie 12 miesięcy (HITF) Zmodyfikowana – uwzględnia zastrzyk kapitału rezerwowego lub obliczenie prawdopodobieństwa przychodów z czynszów (MODI). Wiele okresów – obliczenie dotyczące następujących po sobie okresów (MLTP) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL80	Liczba nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Liczba nieruchomości służących jako zabezpieczenie dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej na dzień sekurytyzacji.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL81	Liczba nieruchomości na datę graniczną danych	Liczba nieruchomości służących jako zabezpieczenie dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL82	Nieruchomości zabezpieczone na potrzeby ekspozycji bazowej	Należy podać niepowtarzalny identyfikator zabezpieczenia (CREC4) nieruchomości służących jako zabezpieczenie dla ekspozycji bazowej na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych. W przypadku wielu nieruchomości należy wprowadzić wszystkie identyfikatory określone w schemacie XML.	NIE	NIE
CREL83	Wartość portfela nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Wycena nieruchomości zabezpieczających ekspozycję bazową na dzień sekurytyzacji zgodnie z opisem w dokumencie ofertowym. Jeżeli istnieje wiele nieruchomości, wówczas należy zsumować wartości nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL84	Waluta wyceny portfela nieruchomości na dzień sekurytyzacji	Waluta wyceny w CREL83.	NIE	TAK
CREL85	Status nieruchomości	Status nieruchomości. W przypadku występowania wielu sytuacji z poniższej listy, należy wybrać sytuację, która najlepiej odzwierciedla ogólny zbiór nieruchomości. Trwałe pełnomocnictwo (LPOA) Przejęcie zarządu (RCVR) Egzekucji z nieruchomości (FCLS) Nieruchomości w posiadaniu (REOW) Rozwiązanie umowy (DFSD) Częściowe zwolnienie (PRLS) Zwolnienie (RLSD) Status taki sam, jak na dzień sekurytyzacji (SCDT) Podlegające specjalnej obsłudze (SSRV) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL86	Data wyceny na dzień sekurytyzacji	Data sporządzenia wyceny w odniesieniu do wartości ujawnionych w dokumencie ofertowym. W przypadku istnienia wielu nieruchomości i kilku terminów wyceny należy uwzględnić ostatni termin.	NIE	TAK
CREL87	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek. Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX) Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX) Staly harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE) Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CREL88	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL89	Dozwolona liczba dni karencji	Liczba dni po tym, jak spłata stanie się wymagalna, w czasie której kredytodawca nie będzie uznawać nieuregulowanej płatności za niewykonanie zobowiązania. Odnosi się to do płatności nieuregulowanych z przyczyn nietechnicznych (tj. płatności, których nieuregulowanie nie wynikało np. z awarii systemów).	NIE	TAK
CREL90	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL91	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL92	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREL93	Opis warunków przedterminowej spłaty	Musi odzwierciedlać informacje zawarte w dokumencie ofertowym. Na przykład, jeśli w warunkach dotyczących przedterminowej spłaty jest mowa o opłacie wynoszącej 1 % w pierwszym roku, 0,5 % w drugim roku i 0,25 % w trzecim roku kredytu, może to być wykazane w dokumencie ofertowym jako: 1 %(12), 0,5 %(24), 0,25 %(36).	TAK	TAK
CREL94	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CREL95	Data zakończenia obowiązywania warunków przedterminowej spłaty pożyczki	Data, po której można dokonać przedterminowej spłaty ekspozycji bazowej, bez spełnienia warunków przedterminowej spłaty kredytu.	NIE	TAK
CREL96	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględniania żadnych kwot wpłacanych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL97	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL98	Nieplanowane spłaty kwoty głównej	Nieplanowane spłaty kwoty głównej otrzymane w ostatnim okresie spłaty. Inne spłaty kwoty głównej otrzymane podczas okresu spłaty odsetek, które zostaną wykorzystane do spłacenia ekspozycji bazowej. Może to dotyczyć przychodów ze sprzedaży, dobrowolnych przedterminowych spłat lub kwot związanych z likwidacją. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL99	Data likwidacji/przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej lub wpływy z likwidacji.	NIE	TAK
CREL100	Kod likwidacji/przedterminowej spłaty	Kod przypisany do wszelkich nieplanowanych spłat kwoty głównej lub przychodów z likwidacji otrzymanych w okresie spłaty: Częściowa likwidacja (Ograniczenie) (PTLQ). Wypłata przed terminem zapadalności (PTPY). Likwidacja lub zbycie (LQDP). Odkup lub substytucja (RPSB). Pełna wypłata w terminie zapadalności (FLPY). Wypłata zdyskontowana (DPOX). Wypłata z karą (PYPN). Wypłata spełniająca warunki przedterminowej spłaty kredytu (YLMT). Ograniczenie z karą (CTPL). Ograniczenie spełniające warunki przedterminowej spłaty kredytu (CTYL). Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL101	Nadwyżka/niedobór odsetek wynikające z przedterminowych spłat	Brak lub nadwyżka rzeczywistych spłat odsetek w stosunku do planowanych spłat odsetek, które nie są związane z niewykonaniem zobowiązania dotyczącego ekspozycji bazowej. Wynika z przedterminowych spłat otrzymanych w terminie innym niż planowany termin spłaty: Brak – Różnica, o którą kwota zapłaconych odsetek jest pomniejszona w stosunku do planowanych odsetek, które były wymagalne w terminie płatności ekspozycji bazowej (miałoby to zastosowanie tylko w przypadku wystąpienia braku po zapłaceniu kosztów przerwania przez dłużnika). Nadwyżka – Nadwyżka pobranych odsetek w stosunku do odsetek naliczonych należnych z tytułu okresu naliczania odsetek dla ekspozycji bazowej. Liczba ujemna oznacza brak, natomiast liczba dodatnia oznacza nadwyżkę. Odnosi się do całej umowy kredytu (tj. odzwierciedla nie tylko samą kwotę sekurytyzowanej ekspozycji bazowej) Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL102	Data płatności	Ostatni dzień, w którym wypłacono kwotę główną i odsetki na rzecz SSPE na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, jest to zazwyczaj data płatności odsetek od ekspozycji bazowej.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL103	Termin kolejnego dostosowania płatności	W przypadku ekspozycji bazowych o zmiennym oprocentowaniu kolejny termin, w którym nastąpi zmiana planowanej kwoty głównej lub odsetek. W przypadku ekspozycji bazowych o stałej stopie oprocentowania należy wpisać następny termin płatności.	NIE	TAK
CREL104	Termin kolejnej płatności	Termin następnej płatności ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL105	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL106	Pierwotna stopa procentowa	Łączna stopa procentowa dla ekspozycji bazowej na dzień powstania sekurytyzowanej ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CREL107	Stopa procentowa na dzień sekurytyzacji	Łączna stopa procentowa (np. EURIBOR + marża), którą stosuje się przy obliczaniu należnych odsetek od sekurytyzowanej ekspozycji bazowej dla pierwszego terminu płatności odsetek po dniu sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREL108	Termin pierwszego dostosowania płatności	W przypadku ekspozycji bazowych o zmiennym oprocentowaniu pierwszy termin, w którym nastąpi zmiana planowanej kwoty głównej lub odsetek. W przypadku ekspozycji bazowych o stałym oprocentowaniu należy wpisać pierwszy termin, w którym nastąpi zmiana planowanej kwoty głównej lub odsetek (nie pierwszy termin po sekurytyzacji, w którym zmiana mogłaby nastąpić).	TAK	TAK
CREL109	Rodzaj stopy procentowej	Rodzaj stopy procentowej: Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FLIF) Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej powiązana z jednym indeksem, która w przyszłości powróci do Innego indeksu (FINX) Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FXRL) Stała stopa procentowa, w przyszłości podlegająca okresowym aktualizacjom (FXPR) Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej z obowiązkowym przejściem na stopę zmienną w przyszłości (FLCF) Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z dolnym pułapem (FLFL) Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z górnym pułapem (CAPP) Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z zarówno dolnym, jak i górnym pułapem (FLCA) Stopa dyskontowa (DISC) Opcjonalność przeniesienia (SWIC)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Swap dłużnika (OBLS) Modułowa (MODE) Inne (OTHR)		
CREL110	Bieżąca stopa procentowa	Roczna stopa brutto wykorzystywana do obliczenia planowanych odsetek na bieżący okres od sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.	NIE	TAK
CREL111	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL112	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL113	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
CREL114	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL115	Wskaźnik na potrzeby wyliczenia bieżącej stopy procentowej	Stopa procentowa stosowana do określenia bieżącej stopy procentowej sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Stopa procentowa (przed marżą) stosowana do obliczenia odsetek zapłaconych w terminie płatności sekurytyzowanej ekspozycji bazowej w polu CREL102.	NIE	TAK
CREL116	Data wyznaczenia wskaźnika	Jeżeli w umowie ekspozycji bazowej zawarto konkretne terminy ustalenia wskaźnika, należy wprowadzić następną datę wyznaczenia wskaźnika.	NIE	TAK
CREL117	Przyrost zaokrąglania	Przyrostowy procent, zgodnie z którym należy zaokrąglić wskaźnik stopy procentowej podczas ustalania stopy procentowej określonej w umowie ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL118	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL119	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL120	Bieżąca stopa procentowa stosowana do wyliczenia odsetek za zwłokę	Stopa procentowa stosowana do obliczenia odsetek za niewykonanie zobowiązania zapłaconych w terminie płatności sekurytyzowanej ekspozycji bazowej w polu CREL102.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL121	Dozwolone naliczanie odsetek	Czy dokumenty, w których opisano warunki ekspozycji bazowej pozwalają na naliczanie i kapitalizację odsetek?	TAK	NIE
CREL122	Konwencja liczenia dni	Wzór dotyczący „dni” wykorzystywanych do obliczenia odsetek: 30/360 (A011) Actual/365 (A005) Actual/360 (A004) Actual/Actual ICMA (A006) Actual/Actual ISDA (A008) Actual/Actual AFB (A010) Actual/366 (A009) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL123	Łączne planowane należne odsetki i kwota główna	Planowana spłata kwoty głównej i odsetek należnych z tytułu sekurytyzowanej ekspozycji bazowej w ostatnim terminie płatności, według stanu na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CREL124	Łączne planowane zapłacone odsetki i kwota główna	Planowana spłata kwoty głównej i odsetek zapłaconych z tytułu sekurytyzowanej ekspozycji bazowej w ostatnim terminie płatności, według stanu na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CREL125	Ujemna amortyzacja	Ujemna amortyzacja/odroczone odsetki/odsetki skapitalizowane bez ponoszenia kary. Ujemna amortyzacja ma miejsce, gdy odsetki narosłe w okresie płatności są wyższe niż płatność planowana, a nadwyżka jest dodawana do salda ekspozycji bazowej pozostającego do spłaty. Odnosi się do całej umowy kredytu (tj. odzwierciedla nie tylko samą kwotę sekurytyzowanej ekspozycji bazowej). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CREL126	Odsetki odroczone	Odsetki odroczone od całej kwoty kredytu (tj. łącznie z kredytem sekurytyzowanym oraz każdym innym kredytem należącym do umowy kredytu zawartej z dłużnikiem). Odsetki z odroczonym terminem spłaty to kwota, o którą kwota odsetek, które dłużnik jest zobowiązany zapłacić z tytułu kredytu hipotecznego, jest niższa od kwoty narosłych odsetek od salda kwoty głównej pozostającego do spłaty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CREL127	Łączne niedobory w płatnościach kwoty głównej i odsetek pozostających do spłaty	Łączny poziom nierozliczonej kwoty głównej i odsetek należnych od całej umowy kredytu (tj. nie tylko ekspozycja bazowa sekurytyzowana) na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL128	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
CREL129	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CREL130	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
CREL131	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę: Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX) Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX) Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)	TAK	TAK
CREL132	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności i zawierająca wszelkie skapitalizowane opłaty/kary/itp. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL133	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
CREL134	Zaległe odsetki	Czy występują zaległości w spłacie odsetek naliczanych od ekspozycji bazowej?	NIE	NIE
CREL135	Rzeczywista kwota odsetek za zwłokę	Rzeczywiste odsetki za niewykonanie zobowiązania zapłacone między poprzednią datą graniczną dla wykorzystywania danych a datą graniczną dla ich przekazania. Kwota całkowita odsetek za niewykonanie zobowiązania zapłacona przez dłużnika podczas okresu naliczania odsetek lub w terminie płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL136	Stan rachunku	<p>Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji:</p> <p>Niezagrożona (PERF)</p> <p>Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR)</p> <p>Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT)</p> <p>Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR)</p> <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB)</p> <p>Zaległe płatności (ARRE)</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>	NIE	NIE
CREL137	Przypisane straty	<p>Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
CREL138	Przychody netto otrzymane z likwidacji	<p>Przychody netto otrzymane z likwidacji wykorzystywane w celu określenia strat po stronie SSPE zgodnie z dokumentami dotyczącymi sekurytyzacji. Kwota przychodów netto otrzymanych ze sprzedaży, która pozwoli określić ewentualne straty lub braki w związku z ekspozycją bazową.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL139	Koszty likwidacji	Koszty związane z likwidacją kompensowane z innych aktywów emitenta w celu określenia strat zgodnie z dokumentami dotyczącymi sekurytyzacji. Kwota wszelkich kosztów likwidacji, która zostanie wypłacona z przychodów netto ze sprzedaży w celu określenia, czy wystąpią jakiegokolwiek straty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL140	Spodziewane terminy odzyskania należności	Czas potrzebny na odzyskanie należności według jednostki obsługującej ekspozycję bazową wyrażony w miesiącach.	NIE	TAK
CREL141	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL142	Data rozpoczęcia postępowania egzekucyjnego	Data wszczęcia postępowania w sprawie egzekucji z nieruchomości lub postępowania administracyjnego lub alternatywnego postępowania egzekucyjnego przeciwko dłużnikowi lub uzgodnionego z dłużnikiem.	NIE	TAK
CREL143	Kod strategii odzyskania należności	Strategia układu: Modyfikacja (MODI) Egzekucja (ENFR) Przejęcie zarządu (RCVR) Niewypłacalność (NSOL) Rozszerzenie (XTSN) Sprzedaż kredytu (LLES) Zdyskontowana wypłata (DPFF) Nieruchomość w posiadaniu (PPOS) Rozwiązano (RSLV) Oczekuje na powrót do jednostki obsługującej (PRTS) Akt notarialny w miejsce egzekucji z nieruchomości (FCLS) Pełna wypłata (FPOF) Oświadczenia i zapewnienia (REWR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL144	Modyfikacja	Rodzaj modyfikacji: Przedłużenie terminu zapadalności (MEXT) Zmiana spłaty (AMMC) Odpis kwoty głównej (PWOFF) Tymczasowa obniżka stawek (TMRR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Kapitalizacja odsetek (CINT) Kapitalizacja pokrytych kosztów (np. ubezpieczenie, użytkowanie gruntów) (CPCA) Kombinacja (COMB) Inne (OTHR)		
CREL145	Status specjalnej obsługi	Czy ekspozycja bazowa podlega obecnie specjalnej obsłudze począwszy od terminu płatności?	NIE	NIE
CREL146	Data ostatniego przeniesienia na specjalną jednostkę obsługującą	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do specjalnej jednostki obsługującej po wystąpieniu zdarzenia związanego z przekazaniem obsługi. Uwaga: Jeżeli ekspozycja bazowa była wielokrotnie przenoszona, jest to ostatnia data przeniesienia do specjalnej jednostki obsługującej.	NIE	TAK
CREL147	Data ostatniego zwrócenia do głównej jednostki obsługującej	Dzień, w którym ekspozycja bazowa staje się „skorygowaną ekspozycją bazową zabezpieczoną hipotecznie”, będący dniem, w którym specjalna jednostka obsługująca zwróciła ekspozycję bazową do głównej jednostki obsługującej. Uwaga: Jeżeli ekspozycja bazowa była wielokrotnie zwracana do głównej jednostki obsługującej przez specjalną jednostkę obsługującą.	NIE	TAK
CREL148	Stwierdzenie braku możliwości odzyskania	Wskaźnik (Tak/Nie) określający, czy jednostka obsługująca lub specjalna jednostka obsługująca ustaliła, że wystąpią braki w odzyskiwaniu wszelkich wypłaconych przez nią zaliczek oraz salda ekspozycji bazowej pozostającej do spłaty oraz wszelkich innych kwot należnych z tytułu ekspozycji bazowej z tytułu wpływów ze sprzedaży lub likwidacji nieruchomości lub ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CREL149	Naruszenie umowy/ Zdarzenie inicjujące	Rodzaj naruszenia zobowiązania umownego/czynnik uruchamiający: Wskaźnik zdolności spłaty odsetek (ICRX). Wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (DSCR). Pokrycie należności zabezpieczeniem (LTV). wskaźnik zdolności spłaty odsetek lub wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia (ICDS). wskaźnik zdolności spłaty odsetek lub wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia lub pokrycie należności zabezpieczeniem (ICDL). Naruszenie na poziomie nieruchomości (PROP). Naruszenie na poziomie dłużnika (OBLG). Naruszenie na poziomie najemcy lub lokalu do wynajęcia (TENT). Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL150	Data naruszenia	Data wystąpienia dowolnego naruszenia warunków ekspozycji bazowej. Jeżeli doszło do wielu naruszeń, należy podać datę ostatniego naruszenia.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL151	Data naprawienia naruszenia	Data naprawy dowolnego naruszenia zgłoszonego w polu CREL150. Jeżeli doszło do wielu naruszeń, należy podać datę naprawienia ostatniego naruszenia.	NIE	TAK
CREL152	Kod listy zagrożeń jednostki obsługującej	Jeżeli ekspozycję bazową wciągnięto na listę zagrożeń jednostki obsługującej, należy wprowadzić najwłaściwszy kod z tabeli 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. Jeżeli zastosowanie ma wiele kryteriów, należy podać kod największego zagrożenia.	NIE	TAK
CREL153	Data listy zagrożeń jednostki obsługującej	Data wyznaczenia, kiedy ekspozycję bazową wciągnięto na listę zagrożeń. Jeżeli ekspozycję bazową usunięto z listy zagrożeń w poprzednim okresie, a teraz ponownie ją na niej umieszczono, należy podać nową datę wprowadzenia.	NIE	TAK
CREL154	Dostawca swapu stóp procentowych	W przypadku swapu stóp procentowych na ekspozycji bazowej, należy podać pełną nazwę prawną dostawcy swapów stóp procentowych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CREL155	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy swapu stóp procentowych	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy swapów stóp procentowych dla ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL156	Termin zapadalności swapu stóp procentowych	Termin zapadalności swapów stóp procentowych na poziomie ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL157	Wartość nominalna swapu stóp procentowych	Kwota referencyjna swapów stóp procentowych na poziomie ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL158	Dostawca swapu walutowego	W przypadku swapu walutowego na ekspozycji bazowej, należy podać pełną nazwę prawną dostawcy swapów walutowych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CREL159	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy swapu walutowego	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy swapów walutowych dla ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL160	Termin zapadalności swapu walutowego	Termin zapadalności swapów walutowych na poziomie ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL161	Wartość nominalna swapu walutowego	Kwota referencyjna swapów walutowych na poziomie ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL162	Kurs wymiany dla swapu	Kurs walutowy ustalony dla swapu walutowego ekspozycji bazowej.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL163	Inny dostawca swapu	Pełna nazwa prawna dostawcy swapu dla ekspozycji bazowej, w przypadku gdy nie jest to ani swap stóp procentowych, ani swap walutowy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CREL164	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy innego swapu	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy swapów „innych” dla ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CREL165	Obowiązek zapłaty przez dłużnika kosztów z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy swapu	Zakres, w jakim dłużnik jest zobowiązany do pokrycia kosztów zerwania umowy z dostawcą swapów dla ekspozycji bazowej. W przypadku wielu swapów należy podać największą wartość. Całkowite odszkodowanie od dłużnika (TOTL) Częściowe odszkodowanie od dłużnika (PINO) Brak odszkodowania od dłużnika (NOPE)	TAK	NIE
CREL166	Zdarzenie prowadzące do pełnego lub częściowego rozwiązania umowy swapu w bieżącym okresie	W przypadku wypowiedzenia umowy swapu na ekspozycji bazowej między poprzednią datą graniczną danych a datą graniczną przekazania bieżącego sprawozdania podać jego przyczyny. W przypadku wielu swapów należy podać największą wartość. Umowę swapu rozwiązano ze względu na obniżenie ratingów dostawcy swapów dla ekspozycji bazowej (RTDW) Umowę swapu rozwiązano ze względu na niewykonanie zobowiązania spłaty wobec dostawcy swapów na ekspozycji bazowej (RTDW) Umowę swapu rozwiązano ze względu na innego rodzaju niewykonanie zobowiązania przez kontrahenta swapu na ekspozycji bazowej (CNTD) Umowę swapu rozwiązano ze względu na dokonanie przez dłużnika całkowitej lub częściowej przedterminowej spłaty (PRPY) Umowę swapu rozwiązano ze względu na innego rodzaju niewykonanie zobowiązania przez dłużnika (OBGD) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CREL167	Płatność okresowa netto dokonywana przez dostawcę swapu	Kwota netto płatności dokonanej przez kontrahenta swapu na sekurytyzowanej ekspozycji bazowej, w terminie płatności ekspozycji bazowej zgodnie z wymogami umowy zamiany typu swap. Pozycja ta nie obejmuje żadnych kosztów zerwania lub wypowiedzenia. W przypadku wielu swapów, należy podać sumę wszystkich swapów. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL168	Koszty z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy swapu należne dostawcy swapu dla ekspozycji bazowej	Kwota dowolnej płatności, jaką dłużnik musi zapłacić kontrahentowi swapu za częściowe lub całkowite wypowiedzenie umowy swap. W przypadku wielu swapów należy podać największą wartość. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL169	Niedobór płatności kosztów z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy swapu	Kwota każdej ewentualnej niedokonanej spłaty, kosztów związanych z wypowiedzeniem wynikających z całkowitego lub częściowego wypowiedzenia umowy swap, płaconych przez dłużnika. W przypadku wielu swapów, należy podać sumę wszystkich swapów. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREL170	Koszty z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy swapu należne od kontrahenta umowy swapu	Kwota wszelkich zysków płacona dłużnikowi przez kontrahenta swapu w związku z całościowym lub częściowym wypowiedzeniem. W przypadku wielu swapów należy podać największą wartość. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREL171	Data kolejnej aktualizacji swapu	Data najbliższego terminu przeformułowania warunków swapu na ekspozycji bazowej. W przypadku wielu swapów należy podać największą wartość.	NIE	TAK
CREL172	Jednostka sponsorująca	Nazwa jednostki sponsorującej ekspozycję bazową.	NIE	TAK
CREL173	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) banku korespondenta ds. kredytów konsorcjalnych	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) banku korespondenta ds. kredytów konsorcjalnych, tj. podmiotu działającego jako pośrednik między dłużnikiem a kredytodawcami zaangażowanymi w konsorcjalną ekspozycję bazową.	NIE	TAK
CREL174	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki obsługującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki obsługującej.	NIE	TAK
CREL175	Nazwa jednostki obsługującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki obsługującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CREL176	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
CREL177	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
CREL178	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
CREL179	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
CREL180	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
CREL181	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
----------	------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------

Sekcja zawierająca informacje na poziomie zabezpieczenia

CREC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu CREL1.	NIE	NIE
CREC2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi on odpowiadać identyfikatorowi w polu CREL5. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREC3	Pierwotny identyfikator zabezpieczenia	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do zabezpieczenia. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREC4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CREC3, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CREC3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CREC5	Rodzaj zabezpieczenia	Pierwotny (pod względem wartości) rodzaj składnika aktywów zabezpieczającego zadłużenie. W przypadku gdy istnieje gwarancja objęta zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na każde zabezpieczenie, które może wspierać tę gwarancję. Samochód (CARX) Pojazd przemysłowy (INDV) Pojazd ciężarowy (CMTR) Pojazd szynowy (RALV) Wodny pojazd użytkowy (NACM) Wodny pojazd rekreacyjny (NALV) Samolot (AERO) Obrabiarka (MCHT) Urządzenia przemysłowe (INDE) Wyposażenie biurowe (OFEQ) Urządzenia informatyczne (ITEQ) Urządzenia medyczne (MDEQ) Urządzenia związane z energią (ENEQ) Budynek komercyjny (CBLD) Budynek mieszkalny (RBLD) Budynek przemysłowy (IBLD) Inny pojazd (OTHV) Inne urządzenia (OTHE) Inna nieruchomość (OTRE) Inne towary lub zapasy (OTGI) Papiery wartościowe (SECU) Gwarancja (GUAR) Inny składnik aktywów finansowych (OTFA) Kategorie mieszane ze względu na zabezpieczenie wszystkich aktywów dłużnika (MIXD) Inne (OTHR)	NIE	NIE
CREC6	Nazwa nieruchomości	Nazwa nieruchomości służącej jako zabezpieczenie dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREC7	Adres nieruchomości	Adres nieruchomości służącej jako zabezpieczenie dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
CREC8	Region geograficzny – zabezpieczenie	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się zabezpieczenie rzeczowe. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRY-CODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
CREC9	Kod pocztowy nieruchomości	Pełny główny kod pocztowy nieruchomości. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
CREC10	Zastaw	Najwyższa pozycja zastawu, którą posiada jednostka inicjująca w odniesieniu do zabezpieczenia.	TAK	TAK
CREC11	Status nieruchomości	Status nieruchomości: Trwałe pełnomocnictwo (LPOA) Przejęcie zarządu (RCVR) Egzekucji z nieruchomości (FCLS) Nieruchomości w posiadaniu (REOW) Rozwiązanie umowy (DFSD) Częściowe zwolnienie (PRLS) Zwolnienie (RLSD) Status taki sam, jak na dzień sekurytyzacji (SCDT) Podlegające specjalnej obsłudze (SSRV) Inne (OTHR) Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
CREC12	Rodzaj nieruchomości	Rodzaj nieruchomości: Ośrodek kempingowy (CRVP) Parking (CARP) Szpital (HEAL) Pensjonat lub hotel (HOTL) Nieruchomość przemysłowa (IDSR) Wylądki grunty (LAND) Centrum rekreacji (LEIS) Wielorodzinna (MULF) Wielofunkcyjna (MIXD) Biuro (OFFC) Pub (PUBX) Przedsiębiorstwa zajmujące się handlem detalicznym (RETL)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Magazyn self storage (SSTR) Magazyn (WARE) Różne (VARI) Inne (OTHR) Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.		
CREC13	Forma tytułu nieruchomości	Odpowiednia forma tytułu nieruchomości. Najem gruntu, na którym dłużnik posiada zwykle budynek lub jest zobowiązany do jego zbudowania, jak określono w umowie najmu. Najem tego rodzaju ma zwykle charakter długoterminowego najmu netto; prawa i obowiązki dłużnika pozostają w mocy do momentu wygaśnięcia umowy najmu lub wypowiedzenia spowodowanego niewykonaniem zobowiązania: Umowa najmu (LESH) Własność nieograniczona (FREE) Mieszane (MIXD) Inne (OTHR) Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
CREC14	Data bieżącej wyceny	Data ostatniej wyceny.	TAK	TAK
CREC15	Kwota bieżącej wyceny	Ostatnia wycena nieruchomości według oszacowania przez niezależnego zewnętrznego albo wewnętrznego rzeczoznawcę. w razie niedostępności takiego oszacowania bieżąca wartość nieruchomości może być szacowana za pomocą indeksu wartości nieruchomości o wystarczającym stopniu szczegółowości względem geograficznej lokalizacji nieruchomości oraz jej rodzaju; w razie niedostępności także takiego indeksu wartości nieruchomości dopuszczalne jest użycie indeksu cen nieruchomości o wystarczającym stopniu szczegółowości względem geograficznej lokalizacji nieruchomości oraz jej rodzaju po zastosowaniu odpowiednio dobranego sposobu obniżki wartości w celu uwzględnienia amortyzacji nieruchomości. Jeżeli zgłaszane zabezpieczenie nie jest zabezpieczeniem nieruchomości, należy podać ostatnią wycenę zabezpieczenia według szacunków niezależnego zewnętrznego albo wewnętrznego rzeczoznawcy lub – jeśli wycena ta jest niedostępna – wycenę jednostki inicjującej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREC16	Metoda bieżącej wyceny	Ostatnia metoda obliczania wartości zabezpieczenia zgodnie z polem CREC15. Pełna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna (FALL) Pełna kontrola, tylko zewnętrzna (FEXT) Analiza „drive-by” (DRVB) Model zautomatyzowanej wyceny (AUVM) Indeksowana (IDXN) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca/agent nieruchomości (MAEA) Organ podatkowy (TXAT) Inne (OTHR)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREC17	Bieżąca podstawa wyceny	Podstawa ostatniej wyceny: Otwarty rynek (OPEN) Lokal do wynajęcia (VCNT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CREC18	Metoda pierwotnej wyceny	Metoda obliczenia wartości składnika zabezpieczenia w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej. Pełna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna (FALL) Pełna kontrola, tylko zewnętrzna (FEXT) Analiza „drive-by” (DRVB) Model zautomatyzowanej wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca/agent nieruchomości (MAEA) Organ podatkowy (TXAT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CREC19	Data sekurytyzacji zabezpieczenia	Data przekazania nieruchomości/zabezpieczenia na zabezpieczenie dla sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Jeżeli dana nieruchomość/zabezpieczenie zostały zastąpione, należy podać datę substytucji. Jeżeli nieruchomość/zabezpieczenie były elementem pierwotnej sekurytyzacji, będzie to dzień sekurytyzacji.	TAK	NIE
CREC20	Przypisany procent ekspozycji bazowej na dzień sekurytyzacji	Procent ekspozycji bazowej przypisany do nieruchomości/zabezpieczenia na dzień sekurytyzacji, w przypadku gdy istnieje więcej niż jedna nieruchomość/pozycja zabezpieczenia stanowiąca zabezpieczenie dla ekspozycji bazowej. Można go określić w umowie ekspozycji bazowej, w przeciwnym razie należy go przypisać za pomocą wyceny lub przychodów operacyjnych netto.	TAK	TAK
CREC21	Bieżący przypisany procent ekspozycji bazowej	Procent ekspozycji bazowej przypisany do zabezpieczenia w terminie płatności ekspozycji bazowej. W przypadku gdy istnieje więcej niż jedna pozycja zabezpieczenia stanowiąca zabezpieczenie dla ekspozycji bazowej, suma wszystkich przypisanych wartości procentowych wynosi 100 %. Można ją określić w umowie ekspozycji bazowej lub w przeciwnym razie należy ją przypisać za pomocą wyceny (przychodów operacyjnych netto).	NIE	TAK
CREC22	Wycena na dzień sekurytyzacji	Wycena nieruchomości/zabezpieczenia stanowiących zabezpieczenie dla ekspozycji bazowej na dzień sekurytyzacji zgodnie z opisem w dokumencie ofertowym. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREC23	Nazwa rzeczoznawcy dokonującego wyceny na dzień sekurytyzacji	Nazwa firmy wyceniającej, która dokonała wyceny nieruchomości/zabezpieczeń na dzień sekurytyzacji.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREC24	Data wyceny na dzień sekurytyzacji	Data sporządzenia wyceny w odniesieniu do wartości ujawnionych w dokumencie ofertowym.	NIE	TAK
CREC25	Rok budowy	Rok, w którym zbudowano nieruchomość zgodnie ze sprawozdaniem z wyceny lub dokumentacją ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CREC26	Rok ostatniej modernizacji	Rok ukończenia ostatniej ważniejszej modernizacji/nowej budowy na nieruchomości zgodnie ze sprawozdaniem z wyceny lub dokumentacją ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CREC27	Liczba jednostek, w zależności od rodzaju obiektu	W przypadku nieruchomości wielorodzinnych należy podać liczbę mieszkań, w przypadku pensjonatów/hoteli/szpitali – liczbę łóżek, w przypadku ośrodków kempingowych – liczbę pól kempingowych, w przypadku kwater – liczbę pokoi, w przypadku magazynów – liczbę pomieszczeń.	NIE	TAK
CREC28	Metraż netto, w m ²	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie ekspozycji bazowej zgodnie z ostatnim sprawozdaniem z wyceny.	NIE	TAK
CREC29	Powierzchnia komercyjna	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia komercyjna netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie ekspozycji bazowej zgodnie ze sprawozdaniem z ostatniej wyceny.	NIE	TAK
CREC30	Powierzchnia mieszkalna	Łączna nadająca się do wynajęcia powierzchnia mieszkalna netto nieruchomości w metrach kwadratowych, która służy jako zabezpieczenie kredytu zgodnie ze sprawozdaniem z ostatniej wyceny.	NIE	TAK
CREC31	Zweryfikowana wewnętrzna powierzchnia użytkowa netto	Czy rzeczoznawca (który dokonał ostatniej wyceny) zweryfikował wewnętrzną powierzchnię użytkową netto nieruchomości?	TAK	TAK
CREC32	Stopień wykorzystania na określony dzień	Data ostatnio otrzymanego rejestru najemców/harmonogramu najmu. W przypadku pensjonatów (hotelu) i szpitali należy zastosować średni stopień wykorzystania w okresie objętym sprawozdaniem finansowym.	NIE	TAK
CREC33	Ekonomiczny stopień wykorzystania na dzień sekurytyzacji	Procent nadającej się do wynajęcia powierzchni z podpisaną umową najmu na dzień sekurytyzacji, jeżeli dane te ujawniono w dokumencie ofertowym (najemcy nie muszą zajmować nieruchomości, ale muszą opłacać czynsz).	NIE	TAK
CREC34	Stopień fizycznego wykorzystania na dzień sekurytyzacji	Na dzień sekurytyzacji, dostępny procent powierzchni do wynajęcia faktycznie zajmowanej (tzn. gdzie najemcy rzeczywiście użytkują nieruchomość i pomieszczenia nie stoją puste), jeżeli ujawniono go w dokumencie ofertowym. Dostępny odsetek należy obliczyć na podstawie rejestru najemców lub innego dokumentu zawierającego informacje na temat wykorzystania zgodnie z najnowszymi informacjami z danego roku budżetowego.	NIE	TAK
CREC35	Wartość lokali do wynajęcia na dzień sekurytyzacji.	Wartość lokalu do wynajęcia na dzień sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREC36	Termin przedstawienia danych finansowych na dzień sekurytyzacji	Końcowy termin przedstawienia danych finansowych wykorzystywanych w dokumencie ofertowym (np. od początku roku do danego dnia, rocznie, kwartalnie lub przez okres 12 miesięcy).	TAK	TAK
CREC37	Dochód netto z działalności operacyjnej na dzień sekurytyzacji	Przychód pomniejszony o koszty operacyjne na dzień sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREC38	Najnowsze dane finansowe na dzień rozpoczęcia	Pierwszy dzień okresu, o którym mowa w ostatnim dostępnym sprawozdaniu z finansowych wyników działalności (np. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).	TAK	TAK
CREC39	Najnowsze dane finansowe na dzień zakończenia	Ostatni dzień okresu, za który przedstawiane są dane finansowe wykorzystane do sporządzenia ostatniego sprawozdania z finansowych wyników działalności (np. miesięcznego, kwartalnego, obejmującego okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy).	TAK	TAK
CREC40	Ostatni przychód	Łączny przychód z nieruchomości za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (tj. obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub przez okres 12 miesięcy). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREC41	Ostatnie koszty operacyjne	Łączne koszty operacyjne za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z finansowych wyników działalności (tj. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) w odniesieniu do danej nieruchomości. Do kosztów tych można zaliczyć podatki od nieruchomości, ubezpieczenie, koszty związane z zarządzaniem, użytkowaniem, eksploatacją i naprawami oraz bezpośrednie koszty związane z nieruchomością, jakie ponosi właściciel; wyklucza się wydatki kapitałowe i prowizje leasingowe. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREC42	Najnowsze wydatki kapitałowe	Łączne wydatki kapitałowe (zamiast napraw i utrzymania) za okres objęty ostatnim sprawozdaniem z działalności finansowej (np. miesięcznym, kwartalnym, obejmującym okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy) w odniesieniu do danej nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CREC43	Zobowiązanie z tytułu opłat za użytkowanie gruntów	Jeżeli nieruchomość jest przedmiotem najmu, należy podać bieżący roczny czynsz najmu należny wynajmującemu. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREC44	Średni ważony okres najmu	Średni ważony okres najmu w latach, przy wykorzystaniu jako wagi najnowszej dostępnej wartości czynszu najmu.	NIE	TAK
CREC45	Wygaśnięcie umowy najmu dotyczącej nieruchomości	Należy podać najwcześniejszą datę wygaśnięcia umowy najmu.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CREC46	Roczny dochód z najmu wynikający z umowy	Roczny dochód z najmu wynikający z umowy na podstawie najnowszego harmonogramu najmu dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CREC47	Dochód, który przestanie napływać w ciągu 1–12 miesięcy	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 1–12 miesięcy.	TAK	TAK
CREC48	Dochód, który przestanie napływać w ciągu 13–24 miesięcy	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 13–24 miesięcy.	TAK	TAK
CREC49	Dochód, który przestanie napływać w ciągu 25–36 miesięcy	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 25–36 miesięcy.	TAK	TAK
CREC50	Dochód, który przestanie napływać w ciągu 37–48 miesięcy	Procent dochodu, który przestanie napływać w ciągu 37–48 miesięcy.	TAK	TAK
CREC51	Dochód, który przestanie napływać po upływie 49 miesięcy	Procent dochodu, który przestanie napływać po upływie 49 miesięcy lub po dłuższym okresie.	TAK	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie najemcy

CRET1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu CREL1.	NIE	NIE
CRET2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi on odpowiadać identyfikatorowi w polu CREL5. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRET3	Identyfikator zabezpieczenia	Niepowtarzalny identyfikator zabezpieczenia. Pole to musi odpowiadać polu CREC4, aby umożliwić przyporządkowanie.	NIE	NIE
CRET4	Identyfikator najemcy	Niepowtarzalny identyfikator najemcy. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRET5	Imię i nazwisko/nazwa najemcy	Nazwa bieżącego najemcy Jeżeli najemca jest osobą fizyczną, wówczas w polu tym należy wpisać to samo, co w polu CRET4.	TAK	NIE
CRET6	Kod NACE branży	Kod NACE branży dłużnika, jak określono w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾ .	TAK	TAK
CRET7	Data wygaśnięcia umowy najmu	Data wygaśnięcia najmu bieżącego najemcy	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRET8	Należny czynsz	Roczny czynsz płacony przez bieżącego najemcę. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRET9	Waluta czynszu	Określenie waluty czynszu.	NIE	TAK

(¹) Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

ZAŁĄCZNIK IV

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – PRZEDSIĘBIORSTWA

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
CRPL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
CRPL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CRPL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CRPL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CRPL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CRPL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
CRPL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CRPL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
CRPL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku nie-spłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL10	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE
CRPL11	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Nieodwołane jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
CRPL12	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: <ul style="list-style-type: none"> a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: <ul style="list-style-type: none"> (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz (ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji; b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub 	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazujące, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p>		
CRPL13	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (CNEO)</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (CEMO)</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Istniejący klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (Eneo)</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (EEMO)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CRPL14	Kod NACE branży	Kod NACE branży dłużnika, jak określono w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006.	TAK	TAK
CRPL15	Segment dłużnika zgodnie z Bazylea III	<p>Segment pakietu Bazylea III dłużnika:</p> <p>Przedsiębiorstwo (CORP)</p> <p>Małe i średnie przedsiębiorstwa traktowane jak korporacje (SMEX)</p> <p>Przedsiębiorstwa zajmujące się handlem detalicznym (RETL)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
CRPL16	Wielkość przedsiębiorstwa	<p>Klasyfikacja przedsiębiorstw według wielkości zgodnie z załącznikiem do zalecenia Komisji 2003/361/WE:</p> <p>Mikroprzedsiębiorstwo (MICE) – zatrudnia mniej niż 10 osób i jego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR</p> <p>Małe przedsiębiorstwo (SMAE) – zatrudnia mniej niż 50 osób i jego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.</p> <p>Średnie przedsiębiorstwo (MEDE) – zatrudnia mniej niż 250 pracowników i jego roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub jego roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Duże przedsiębiorstwo (LARE) – przedsiębiorstwo, które nie jest ani mikroprzedsiębiorstwem, ani małym przedsiębiorstwem, ani średnim przedsiębiorstwem.</p> <p>Osoba fizyczna (NATP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
CRPL17	Przychody	Wielkość sprzedaży rocznej po odjęciu wszystkich upustów oraz podatków obrotowych dłużnika zgodnie z zaleceniem 2003/361/WE. Odpowiada pojęciu „całkowitej sprzedaży rocznej” przyjętemu w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CRPL18	Całkowite zadłużenie	Łączne zadłużenie brutto dłużnika, w tym finansowanie zapewnione w ramach bieżącej ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CRPL19	Wynik finansowy przed odsetkami, opodatkowaniem, deprecjacją i amortyzacją (EBITDA)	Okresowe zyski z działalności kontynuowanej powiększone o odsetki, podatki, amortyzację i umorzenie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CRPL20	Wartość przedsiębiorstwa	Wartość przedsiębiorstwa, tj. kapitalizacja rynkowa powiększona o zadłużenie, udział mniejszości i akcje uprzywilejowane, pomniejszona o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CRPL21	Wolne przepływy środków pieniężnych	Dochód netto powiększony o opłaty niepieniężne, odsetki x (1 - stawka podatkowa) oraz inwestycje długoterminowe pomniejszone o inwestycje w kapitał obrotowy. Opłaty niepieniężne obejmują amortyzację, umorzenie, zmniejszenie, odszkodowania w formie akcji oraz utratę wartości aktywów. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
CRPL22	Dzień sporządzenia danych finansowych	Data przekazania danych finansowych (np. EBITDA) dotyczących dłużnika tej ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CRPL23	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta sprawozdawcza sprawozdania finansowego.	TAK	NIE
CRPL24	Rodzaj zadłużenia	<p>Rodzaj zadłużenia:</p> <p>Kredyt lub leasing (LOLE)</p> <p>Gwarancja (DGAR)</p> <p>Skrypty dłużne (PRMS)</p> <p>Prawa do udziałów kapitałowych (PRTR)</p> <p>Saldo debetowe (ODFT)</p>	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Akredytywa (LCRE) Instrument Kapitału Obrotowego (WCFC) Kapitał własny (EQUI) Inne (OTHR)		
CRPL25	Sekurytyzowane należności	Jakie należności związane z tą ekspozycją bazową zostały sekurytyzowane: Kwota główna i odsetki (PRIN) Wyłącznie kwota główna (PRPL) Wyłącznie stopa procentowa (INTR) Inne (OTHR)	NIE	NIE
CRPL26	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Kod ISIN przypisany do tej ekspozycji bazowej, w stosownych przypadkach	NIE	TAK
CRPL27	Uprzywilejowanie	Uprzywilejowanie instrumentu dłużnego: Dług uprzywilejowany (SNDB) Dług typu <i>mezzanine</i> (MZSD) Dług nieuprzywilejowany (JUND) Dług podporządkowany (SBOD) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CRPL28	Konsorcjalny	Czy ekspozycja bazowa jest konsorcjalna?	TAK	NIE
CRPL29	Transakcja z wykorzystaniem dźwigni finansowej	Czy ekspozycja bazowa jest transakcją lewarowaną zgodnie z definicją zawartą w https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.leveraged_transactions_guidance_201705.en.pdf	NIE	NIE
CRPL30	Zarządzanie przy udziale zarządzającego instrumentem typu CLO	Czy ekspozycja bazowa jest także zarządzana przez jednostkę zarządzającą instrumentami typu CLO?	NIE	TAK
CRPL31	Płatność w naturze	Czy ekspozycja bazowa jest obecnie płatna w naturze? (tj. odsetki spłacane w formie skapitalizowanej kwoty głównej).	TAK	NIE
CRPL32	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
CRPL33	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CRPL34	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
CRPL35	Miejsce powstania ekspozycji	Kanał inicjowania ekspozycji bazowej: Sieć biur lub oddziałów (BRAN)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Pośrednik (BROK) Internet (WEBI) Inne (OTHR)		
CRPL36	Cel	Cel ekspozycji bazowej: Saldo debetowe lub kapitał obrotowy (OVRD) Inwestycja w nowy zakład i urządzenia (EQPI) Inwestycja w nową technologię informacyjną (INFT) Renowacja istniejących zakładów, urządzeń lub technologii (RFBR) Połączenia i przejęcia (MGAQ) Inne cele związane z ekspansją (OEXP) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CRPL37	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
CRPL38	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne saldo ekspozycji bazowej (łącznie z opłatami). Odnosi się to do salda ekspozycji bazowej z dnia zainicjowania ekspozycji bazowej, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CRPL39	Bieżące saldo kwoty głównej	Kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL40	Poprzednie saldo kwoty głównej	Klasyfikacja sald ogółem przed tą ekspozycją bazową (w tym sald u innych kredytodawców). W przypadku braku wcześniejszych sald, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CRPL41	Wartość rynkowa	W przypadku sekurytyzacji instrumentów typu CLO, należy wpisać wartość rynkową zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL42	Całkowity limit kredytu	<p>W przypadku ekspozycji bazowych zapewniających możliwości elastycznego ponownego wybrania środków (w tym posiadających charakter odnawialny) lub jeżeli maksymalna kwota ekspozycji bazowej nie została wypłacona w całości – maksymalna kwota ekspozycji bazowej, z jaką można potencjalnie zalegać.</p> <p>Pole to należy wypełnić wyłącznie w przypadku ekspozycji bazowych posiadających elastyczny charakter lub dodatkowe cechy dotyczące wybierania środków.</p> <p>Nie ma to na celu rejestrowania przypadków, w których dłużnik może renegować zwiększone saldo ekspozycji bazowej, ale raczej przypadków, w których obecnie umowa daje dłużnikowi taką możliwość, a kredytodawcy możliwość zapewnienia dodatkowego finansowania.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
CRPL43	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
CRPL44	Data wykonania opcji sprzedaży	Jeżeli istnieje opcja sprzedaży ekspozycji bazowej, należy wpisać termin, w którym można z tej opcji skorzystać. Jeśli data jest nieznana (np. w przypadku opcji amerykańskiej), należy wpisać ekwiwalent 31 grudnia 2099 r.	NIE	TAK
CRPL45	Kurs wykonania opcji sprzedaży	Jeżeli istnieje opcja sprzedaży ekspozycji bazowej, należy podać cenę jej wykonania. Jeśli cena wykonania jest ruchoma (np. w przypadku opcji wstecznej), należy wprowadzić najlepszą wartość szacunkową ceny wykonania na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych. <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
CRPL46	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek.	TAK	NIE
		<p>Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX)</p> <p>Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX)</p> <p>Stały harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE)</p> <p>Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
CRPL47	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	TAK	TAK
CRPL48	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	<p>Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)		
CRPL49	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CRPL50	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL51	Kwota balonowa	Łączna kwota spłaty (sekurytyzowanej) kwoty głównej, którą należy zapłacić w terminie zapadalności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CRPL52	Rodzaj stopy procentowej	Rodzaj stopy procentowej: Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FLIF) Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej powiązana z jednym indeksem, która w przyszłości powróci do Innego indeksu (FINX) Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej (przez cały okres istnienia) (FXRL) Stała stopa procentowa, w przyszłości podlegająca okresowym aktualizacjom (FXPR). Ekspozycja bazowa o stałej stopie procentowej z obowiązkowym przejściem na stopę zmienną w przyszłości (FLCF). Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z dolnym pułapem (FLFL). Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z górnym pułapem (CAPP). Ekspozycja bazowa o zmiennej stopie procentowej z zarówno dolnym, jak i górnym pułapem (FLCA). Stopa dyskontowa (DISC). Opcjonalność przeniesienia (SWIC). Swap dłużnika (OBLS). Modułowa (MODE). Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL53	Bieżąca stopa procentowa	Roczna stopa brutto wykorzystywana do obliczenia planowanych odsetek na bieżący okres od sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.	NIE	TAK
CRPL54	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	<p>Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową):</p> <ul style="list-style-type: none"> MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR) 	NIE	TAK
CRPL55	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	<p>Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)		
CRPL56	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
CRPL57	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CRPL58	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CRPL59	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CRPL60	Pierwsza zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie pierwszej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EUIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR). W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.	TAK	TAK
CRPL61	Termin pierwszej zmiany stopy procentowej	Termin kolejnych zmian stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
CRPL62	Druga zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie drugiej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EUIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR).	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.		
CRPL63	Termin drugiej zmiany stopy procentowej	Termin drugiej zmiany stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
CRPL64	Trzecia zmiana marży	Marża dla ekspozycji bazowej w terminie trzeciej zmiany. Odnosi się to wyłącznie do umownych zmian marży (np. z +50bps na +100bps) lub indeksu bazowego (np. z 3M EURIBOR na 1M EURIBOR) stosowanego do obliczenia odsetek. Pole to nie odnosi się do terminu, w którym indeks jest aktualizowany okresowo (np. comiesięcznej aktualizacji 1M EURIBOR). W polu tym należy wpisać całkowitą marżę po zmianie, a nie zmianę marży.	TAK	TAK
CRPL65	Termin trzeciej zmiany stopy procentowej	Termin trzeciej zmiany stóp procentowych (np. zmiany w marży dyskontowej, zakończenie okresu, w którym stosuje się stałe oprocentowanie, ponowne ustalenie oprocentowania ekspozycji bazowej itp., nie jest to kolejny termin aktualizacji indeksu LIBOR/EURIBOR).	TAK	TAK
CRPL66	Zmieniony wskaźnik stóp procentowych	Kolejny wskaźnik stóp procentowych. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIAswaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL67	Okres obowiązywania zmienionego wskaźnika stopy procentowej	Okres obowiązywania kolejnego wskaźnika stóp procentowych: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)	TAK	TAK
CRPL68	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
CRPL69	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK
CRPL70	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
CRPL71	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględniania żadnych kwot wpłacanych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL72	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
CRPL73	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
CRPL74	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL75	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK
CRPL76	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
CRPL77	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CRPL78	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
CRPL79	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF) Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR) Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT) Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR) Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB) Zaległe płatności (ARRE) Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR) Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF) Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE) Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT)</p> <p>Umorzona (RDMD)</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
CRPL80	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
CRPL81	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL82	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
CRPL83	Przypisane straty	<p>Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
CRPL84	Skumulowane odzyskane należności	<p>Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL85	Źródło odzyskania należności	Źródło odzyskanych należności: Upłynnienie zabezpieczenia (LCOL) Egzekwowanie gwarancji (EGAR) Dodatkowe pożyczki (ALEN) Odzyskane środki pieniężne (CASR) Mieszane (MIXD) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CRPL86	Odwołanie	Czy istnieje możliwość odwołania się (w pełnym lub ograniczonym zakresie) do aktywów dłużnika wykraczających poza przychody z zabezpieczenia tej ekspozycji bazowej?	TAK	TAK
CRPL87	Kwota depozytu	Suma wszystkich kwot dłużnika posiadanych przez jednostkę inicjującą lub sprzedawcę, które potencjalnie można odliczyć od salda ekspozycji bazowej, z wyłączeniem korzyści przysługujących w ramach krajowego programu kompensowania depozytów. Aby uniknąć podwójnego liczenia, sumę tę należy ograniczyć do niższej kwoty: 1) kwoty depozytu i 2) maksymalnej potencjalnej kwoty możliwej do odliczenia na poziomie dłużnika (tj. nie na poziomie ekspozycji bazowej) w ramach puli. Należy zastosować tę samą walutę, w jakiej denominowana jest ta ekspozycja bazowa. Jeżeli dłużnik posiada w puli więcej niż jedną niespłaconą ekspozycję bazową, pole to należy uzupełnić w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej i jednostka sprawozdawcza decyduje, czy kwotę depozytu należy przypisać do każdej ekspozycji bazowej, z zastrzeżeniem wyżej wskazanego górnego pułapu i dopóki zsumowanie wszystkich wpisów w tym polu w odniesieniu do wielu ekspozycji bazowych daje odpowiednią kwotę. Jeżeli na przykład saldo depozytowe dłużnika A wynosi 100 EUR, a dwie niespłacone kwoty ekspozycji bazowych w puli: ekspozycja bazowa 1 – 60 EUR i ekspozycja bazowa 2 – 75 EUR. Pole to można by uzupełnić albo jako ekspozycję bazową 1 – 60 EUR i ekspozycję bazową 2 – 40 EUR, albo ekspozycję bazową 1 – 25 EUR i ekspozycję bazową 2 – 75 EUR (tj. odpowiedni wpis w tym polu w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej jest ograniczony do 60 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 1 i do 75 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 2, a suma wartości ekspozycji bazowej 1 i ekspozycji bazowej 2 musi być równa 100 EUR). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL88	Wartość nominalna swapu stóp procentowych	W przypadku wystąpienia swapu stóp procentowych na ekspozycji bazowej należy wpisać kwotę referencyjną. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL89	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy swapu stóp procentowych	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy swapów stóp procentowych dla ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CRPL90	Dostawca swapu stóp procentowych	W przypadku swapu stóp procentowych na ekspozycji bazowej, należy podać pełną nazwę prawną dostawcy swapów stóp procentowych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CRPL91	Termin zapadalności swapu stóp procentowych	W przypadku wystąpienia swapu stóp procentowych na ekspozycji bazowej, należy wpisać datę zapadalności swapów.	NIE	TAK
CRPL92	Wartość nominalna swapu walutowego	W przypadku wystąpienia swapu kursów wymiany na ekspozycji bazowej, należy wpisać kwotę referencyjną. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPL93	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy swapu walutowego	Jeżeli na ekspozycji bazowej występuje swap kursów wymiany, należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy swapów.	NIE	TAK
CRPL94	Dostawca swapu walutowego	W przypadku swapu walutowego na ekspozycji bazowej, należy podać pełną nazwę prawną dostawcy swapów walutowych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
CRPL95	Termin zapadalności swapu walutowego	W przypadku wystąpienia swapu kursów wymiany na ekspozycji bazowej, należy wpisać termin zapadalności swapów.	NIE	TAK
CRPL96	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
CRPL97	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
CRPL98	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK
CRPL99	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
CRPL100	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPL101	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na poziomie zabezpieczenia

CRPC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu CRPL1.	NIE	NIE
CRPC2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi on odpowiadać identyfikatorowi w polu CRPL3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPC3	Pierwotny identyfikator zabezpieczenia	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do zabezpieczenia lub gwarancji. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPC4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CRPC3, należy w nim podać nowy identyfikator. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy wpisać taki sam identyfikator, jak w polu CRPC3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CRPC5	Region geograficzny – zabezpieczenie	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się zabezpieczenie. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
CRPC6	Rodzaj papierów wartościowych	Rodzaj ochrony: Zabezpieczenie (COLL). Gwarancja zabezpieczona dalszym zabezpieczeniem (GCOL). Gwarancja niezabezpieczona dalszym zabezpieczeniem (GNCO). Inne (OTHR)	NIE	NIE
CRPC7	Rodzaj zabezpieczenia	Rodzaj ochrony zabezpieczenia. W przypadku gdy istnieje gwarancja, pole to odnosi się do dowolnego zabezpieczenia, na którym opiera się ta gwarancja. „Brak opłaty, ale nieodwołalne pełnomocnictwo lub podobne rozwiązanie” odnosi się do sytuacji, w której jednostka inicjująca lub pierwotny kredytodawca, w zależności od przypadku, jest nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważniony do jednostronnego ustalenia zastawu na zabezpieczeniu w dowolnym momencie w przyszłości bez konieczności uzyskania dalszego zatwierdzenia ze strony dłużnika lub gwaranta: Zastaw stały (FXCH) Zastaw na zmiennych składnikach majątkowych (FLCH) Brak zastawu (NOCG) Brak zastawu, ale nieodwołalne pełnomocnictwo lub podobne rozwiązanie (ATRN) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPC8	Zastaw	Najwyższa pozycja zastawu, którą posiada jednostka inicjująca w odniesieniu do zabezpieczenia.	TAK	TAK
CRPC9	Rodzaj zabezpieczenia	Pierwotny (pod względem wartości) rodzaj składnika aktywów zabezpieczającego zadłużenie. W przypadku gdy istnieje gwarancja objęta zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na każde zabezpieczenie, które może wspierać tę gwarancję. Samochód (CARX) Pojazd przemysłowy (INDV) Pojazd ciężarowy (CMTR) Pojazd szynowy (RALV) Wodny pojazd użytkowy (NACM) Wodny pojazd rekreacyjny (NALV) Samolot (AERO) Obrabiarka (MCHT) Urządzenia przemysłowe (INDE) Wyposażenie biurowe (OFEQ) Urządzenia informatyczne (ITEQ) Urządzenia medyczne (MDEQ) Urządzenia związane z energią (ENEQ) Budynek komercyjny (CBLD) Budynek mieszkalny (RBLD) Budynek przemysłowy (IBLD) Inny pojazd (OTHV) Inne urządzenia (OTHE) Inna nieruchomość (OTRE) Inne towary lub zapasy (OTGI) Papiery wartościowe (SECU) Gwarancja (GUAR) Inny składnik aktywów finansowych (OTFA) Kategorie mieszane ze względu na zabezpieczenie wszystkich aktywów dłużnika (MIXD) Inne (OTHR)	NIE	NIE
CRPC10	Kwota bieżącej wyceny	Ostatnia wycena zabezpieczenia. W przypadku gdy istnieje gwarancja zabezpieczona zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na zabezpieczenie, na którym opiera się ta gwarancja. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CRPC11	Metoda bieżącej wyceny	Metoda obliczania najnowszej wartości zabezpieczenia zgodnie z polem CRPC10. Pełna wycena (FAPR) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM) Indeksowana (IDXN) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA) Cena zakupu (PPRI) Redukcja wartości (HCUT) Wycena według wartości rynkowej (MTTM) Wycena dłużnika (OBLV) Inne (OTHR)	TAK	TAK
CRPC12	Data bieżącej wyceny	Data ostatniej wyceny zabezpieczenia zgodnie z polem CRPC10.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CRPC13	Kwota pierwotnej wyceny	Pierwotna wycena zabezpieczenia od początkowej daty zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CRPC14	Metoda pierwotnej wyceny	Metoda obliczenia wartości zabezpieczenia w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej zgodnie z polem CRPC13. Pełna wycena (FAPR) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA) Cena zakupu (PPRI) Redukcja wartości (HCUT) Wycena według wartości rynkowej (MTTM) Wycena dłużnika (OBLV) Inne (OTHR)	TAK	TAK
CRPC15	Data pierwotnej wyceny	Data pierwotnej wyceny zabezpieczenia rzeczowego lub finansowego zgodnie z polem CRPC13.	TAK	TAK
CRPC16	Data sprzedaży	Data sprzedaży zabezpieczenia.	NIE	TAK
CRPC17	Cena sprzedaży	Cena uzyskana ze sprzedaży zabezpieczenia w przypadku egzekucji z nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CRPC18	Waluta zabezpieczenia	Jest to waluta, w której denominuje się kwotę wyceny określoną w CRPC10.	NIE	TAK
CRPC19	Państwo gwaranta	Jurysdykcja, w której gwarant ma siedzibę.	NIE	TAK
CRPC20	Podsekcja ESA (europejskiego systemu rachunków), do której należy gwarant	Klasyfikacja gwaranta ESA 2010 zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 („ESA 2010”) ⁽¹⁾ . Niniejszą pozycję należy podać na poziomie podsektora. Należy wykorzystać jedną z wartości dostępnych w tabeli 1 do załącznika I do tego rozporządzenia.	NIE	TAK

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

ZAŁĄCZNIK V

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – SAMOCHÓD

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
AUTL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
AUTL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
AUTL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola AUTL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu AUTL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
AUTL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
AUTL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola AUTL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu AUTL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
AUTL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
AUTL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
AUTL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
AUTL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku niespłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK
AUTL10	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL11	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Niedozwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
AUTL12	Status zatrudnienia	Status zatrudnienia pierwotnego dłużnika: Zatrudniony – sektor prywatny (EMRS) Zatrudniony – sektor publiczny (EMBL) Zatrudniony – sektor nieznany (EMUK) Bezrobotny (UNEM) Samozatrudniony (SFEM) Brak zatrudnienia, dłużnik jest podmiotem prawnym (NOEM) Student (STNT) Emeryt (PNNR) Inne (OTHR)	TAK	NIE
AUTL13	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>(ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji;</p> <p>b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub</p> <p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazujące, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p>		
AUTL14	Dłużnik – rodzaj podmiotu prawnego	<p>Forma prawna klienta:</p> <p>Spółka publiczna (PUBL)</p> <p>Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (LLCO)</p> <p>Spółka osobowa (PNTR)</p> <p>Klient indywidualny (INDV)</p> <p>Jednostka rządowa (GOVT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
AUTL15	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (CNEO)</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (CEMO)</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Istniejący klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (ENEO)</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (EEMO)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL16	Dochody pierwotne	Roczne dochody pierwotnego dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL17	Rodzaj dochodu pierwotnego	Należy wskazać, jaki rodzaj dochodu występuje w AUTL16: Roczny dochód brutto (GRAN) Roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NITS) Roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (NITX) Roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NTIN) Szacowany roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (ENIS) Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (EITX) Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (EISS) Dochód do dyspozycji (DSPL) Pożyczkobiorca jest podmiotem prawnym (CORP) Inne (OTHR)	TAK	NIE
AUTL18	Waluta dochodu pierwotnego	Waluta, w której wypłacany jest dochód pierwotnego dłużnika. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać walutę przychodu podaną w polu AUTL20.	TAK	TAK
AUTL19	Weryfikacja dochodu pierwotnego	Weryfikacja dochodu pierwotnego: Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT) Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF) Zweryfikowany (VRFD). Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF). Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG). Inne (OTHR)	TAK	NIE
AUTL20	Przychody	Wielkość sprzedaży rocznej po odjęciu wszystkich upustów oraz podatków obrotowych dłużnika zgodnie z zaleceniem 2003/361/WE. Odpowiada pojęciu „całkowitej sprzedaży rocznej” przyjętemu w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL21	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta sprawozdawcza sprawozdania finansowego.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL22	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
AUTL23	Rodzaj produktu	Klasyfikacja leasingu według definicji leasingodawcy: Umowa typu Personal Contract Purchase (PPUR) Umowa typu Personal Contract Hire (PHIR) Wynajem z opcją zakupu Leasing z opcją zakupu (LEAP) Leasing finansowy (FNLS) Leasing operacyjny (OPLS) Inne (OTHR)	NIE	TAK
AUTL24	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
AUTL25	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
AUTL26	Termin pierwotny	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy) na dzień udzielenia pożyczki.	TAK	TAK
AUTL27	Miejsce powstania ekspozycji	Kanał inicjowania ekspozycji bazowej: Dealer samochodowy (ADLR) Pośrednik (BROK) Bezpośredni (DIRE) Pośredni (IDRT). Inne (OTHR)	TAK	TAK
AUTL28	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
AUTL29	Pierwotne saldo kwoty głównej	Saldo kwoty głównej ekspozycji bazowej dłużnika lub zdyskontowane saldo leasingu (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie udzielenia pożyczki lub rozpoczęcia leasingu. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL30	Bieżące saldo kwoty głównej	Ekspozycja bazowa lub zdyskontowane saldo leasingu dłużnika pozostające do zapłaty na dzień będący datą graniczną puli. Obejmuje ono wszelkie kwoty zabezpieczone w instrumencie. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda i stanowią one część głównej kwoty w sekurytyzacji, należy je dodać. Nie uwzględniać żadnych zaległości z tytułu odsetek lub należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL31	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
AUTL32	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek. Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota – kwota główna wraz z odsetkami – jest taka sama w przypadku każdej spłacanej raty. (FRXX) Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe, w tym spłata kapitału i odsetek. (DEXX) Stały harmonogram spłaty – tj. spłata, w której spłacana kwota główna jest taka sama w przypadku każdej raty. (FIXE) Jednorazowa – tj. spłata, w przypadku której cała kwota główna jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
AUTL33	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	NIE	TAK
AUTL34	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
AUTL35	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
AUTL36	Metoda spłat	Zwykła metoda spłat (np. na podstawie ostatniej otrzymanej płatności): Polecenie zapłaty (CDTX) Zlecenie stałe (SORD) Czek (CHKX) środków pieniężnych (CASH) Przelew bankowy (ani polecenie zapłaty, ani zlecenie stałe) (BTRA) Inne (OTHR)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL37	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL38	Kwota balonowa	Łączna kwota spłaty (sekurytyzowanej) kwoty głównej, którą należy zapłacić w terminie zapadalności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL39	Kwota zaliczki	Kwota depozytu/zaliczki w chwili rozpoczęcia ekspozycji bazowej (uwzględnia ona wartość pojazdu w rozliczeniu itd.). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL40	Bieżąca stopa procentowa	Łączna bieżąca stopa procentowa brutto lub dyskontowa mająca zastosowanie do ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.	NIE	TAK
AUTL41	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
AUTL42	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE); Inne (OTHR)	NIE	TAK
AUTL43	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
AUTL44	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
AUTL45	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
AUTL46	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
AUTL47	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL48	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK
AUTL49	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględniania żadnych kwot wypłaconych jako koszt przerwania w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL50	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
AUTL51	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
AUTL52	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL53	Producent	Znak towarowy producenta pojazdu Np. należy wpisać „Skoda”, a nie „Volkswagen”.	TAK	NIE
AUTL54	Model	Nazwa modelu samochodu.	TAK	NIE
AUTL55	Rok rejestracji	Rok rejestracji samochodu.	TAK	TAK
AUTL56	Nowy/używany	Stan pojazdu w chwili zainicjowania ekspozycji bazowej: Nowy (NEWX) Używany (USED) Demonstracyjny (DEMO) Inne (OTHR)	TAK	NIE
AUTL57	Wartość wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej	Wartość zabezpieczenia wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej budynku w momencie zainicjowania: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		F (EPCF) G (EPCG) Inne (OTHR)		
AUTL58	Nazwa wystawcy świadectwa charakterystyki energetycznej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki, która wydała świadectwo charakterystyki energetycznej budynku. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
AUTL59	Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Wskaźnik salda ekspozycji bazowej w momencie zainicjowania w stosunku do wartości samochodu w momencie zainicjowania.	TAK	NIE
AUTL60	Kwota pierwotnej wyceny	Wykaz cen pojazdu w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej. W przypadku samochodu używanego należy wprowadzić wartość obrotu lub cenę sprzedaży samochodu. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
AUTL61	Pierwotna wartość rezydualna pojazdu	Szacowana wartość końcowa składnika aktywów w dniu rozpoczęcia leasingu. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL62	Cena opcji zakupu	Kwota, jaką w celu przejęcia własności pojazd musi zapłacić dłużnik na koniec trwania leasingu lub ekspozycja bazowa, inna niż płatność, o której mowa w AUTL63. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL63	Sekurytyzowana wartość końcowa	Tylko kwota wartości końcowej, którą sekurytyzowano. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL64	Zaktualizowana wartość końcowa pojazdu	Jeżeli sekurytyzowano wartość końcową, należy wprowadzić datę najnowszego szacowanego obliczenia wartości końcowej pojazdu na koniec umowy. Jeżeli nie przeprowadzono aktualizacji, należy pierwotną szacowaną wartość końcową. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL65	Data aktualizacji wyceny wartości końcowej pojazdu	Jeżeli sekurytyzowano wartość końcową, należy wprowadzić datę najaktualniejszego szacowanego obliczenia wartości końcowej pojazdu. Jeżeli nie przeprowadzono aktualizacji, należy podać datę pierwotnej wyceny.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL66	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK
AUTL67	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
AUTL68	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwotę spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
AUTL69	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
AUTL70	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF) Zrestrukturyzowana – brak zaległych spłat (RNAR) Zrestrukturyzowana – zaległe spłaty (RARR). Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT) Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR) Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB) Zaległe płatności (ARRE) Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR). Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF). Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE). Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
AUTL71	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
AUTL72	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL73	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
AUTL74	Przypisane straty	Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL75	Straty na wartości końcowej	Strata na wartości końcowej będąca wynikiem zwrotu pojazdu. Jeżeli wartości końcowej nie sekurytyzowano, należy wprowadzić ND5. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
AUTL76	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.		
AUTL77	Cena sprzedaży	Cena uzyskana ze sprzedaży pojazdu w przypadku egzekucji z nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL78	Kwota depozytu	Suma wszystkich kwot dłużnika posiadanych przez jednostkę inicjującą lub sprzedawcę, które potencjalnie można odliczyć od salda ekspozycji bazowej, z wyłączeniem korzyści przysługujących w ramach krajowego programu kompensowania depozytów. Aby uniknąć podwójnego liczenia, sumę tę należy ograniczyć do niższej kwoty: 1) kwoty depozytu i 2) maksymalnej potencjalnej kwoty, którą można odliczyć na poziomie dłużnika (tj. nie na poziomie ekspozycji bazowej) w ramach puli. Należy zastosować tę samą walutę, w jakiej denominowana jest ta ekspozycja bazowa. Jeżeli dłużnik posiada w puli więcej niż jedną niespłaconą ekspozycję bazową, pole to należy uzupełnić w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej i jednostka sprawozdawcza decyduje, czy kwotę depozytu należy przypisać do każdej ekspozycji bazowej, z zastrzeżeniem wyżej wskazanego górnego pułapu i dopóki zsumowanie wszystkich wpisów w tym polu w odniesieniu do wielu ekspozycji bazowych daje odpowiednią kwotę. Jeżeli na przykład saldo depozytowe dłużnika A wynosi 100 EUR, a dwie niespłacone kwoty ekspozycji bazowych w puli: ekspozycja bazowa 1 – 60 EUR i ekspozycja bazowa 2 – 75 EUR. Pole to można by uzupełnić albo jako ekspozycję bazową 1 – 60 EUR i ekspozycję bazową 2 – 40 EUR, albo ekspozycję bazową 1 – 25 EUR i ekspozycję bazową 2 – 75 EUR (tj. odpowiedni wpis w tym polu w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej jest ograniczony do 60 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 1 i do 75 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 2, a suma wartości ekspozycji bazowej 1 i ekspozycji bazowej 2 musi być równa 100 EUR). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
AUTL79	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
AUTL80	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
AUTL81	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
AUTL82	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
AUTL83	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
AUTL84	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK VI

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – KONSUMENT

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
CMRL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
CMRL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CMRL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CMRL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CMRL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CMRL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CMRL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CMRL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CMRL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CMRL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
CMRL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CMRL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
CMRL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku niespłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK
CMRL10	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL11	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Nieodzwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
CMRL12	Status zatrudnienia	Status zatrudnienia pierwotnego dłużnika: Zatrudniony – sektor prywatny (EMRS) Zatrudniony – sektor publiczny (EMBL) Zatrudniony – sektor nieznany (EMUK) Bezrobotny (UNEM) Samozatrudniony (SFEM) Brak zatrudnienia, dłużnik jest podmiotem prawnym (NOEM) Student (STNT) Emeryt (PNNR) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CMRL13	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>(ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji;</p> <p>b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub</p> <p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazujące, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
CMRL14	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z nią (CNEO).</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z nią (CEMO).</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Obecny klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z nią (ENEO).</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (EEMO)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CMRL15	Dochody pierwotne	<p>Roczne dochody pierwotnego dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	NIE
CMRL16	Rodzaj dochodu pierwotnego	<p>Należy wskazać, jaki rodzaj dochodu występuje w CMRL15:</p> <p>Roczny dochód brutto (GRAN)</p> <p>Roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NITS)</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (NITX)</p> <p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NTIN)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (ENIS)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (EITX)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (EISS)</p> <p>Dochód do dyspozycji (DSPL)</p> <p>Pożyczkobiorca jest podmiotem prawnym (CORP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
CMRL17	Waluta dochodu pierwotnego	Waluta, w której wypłacany jest dochód lub przychód dłużnika pierwotnego.	TAK	NIE
CMRL18	Weryfikacja dochodu pierwotnego	<p>Weryfikacja dochodu pierwotnego:</p> <p>Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT)</p> <p>Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF)</p> <p>Zweryfikowany (VRFD).</p> <p>Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF).</p> <p>Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG).</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CMRL19	Zabezpieczenie w formie cesji wynagrodzenia/świadczeń emerytalnych	Czy osobista ekspozycja bazowa wchodzi w zakres kategorii ekspozycji bazowych zabezpieczonych emeryturą/ekspozycji bazowych zabezpieczonych wynagrodzeniem (tj. <i>cessione del quinto</i>)?	TAK	NIE
CMRL20	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
CMRL21	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	NIE
CMRL22	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
CMRL23	Termin pierwotny	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy) na dzień udzielenia pożyczki.	TAK	TAK
CMRL24	Miejsce powstania ekspozycji	<p>Kanał inicjowania:</p> <p>Internet (WEBI)</p> <p>Oddział (BRCH)</p> <p>Telesprzedaż (TLSL)</p> <p>Stoisko (STND)</p> <p>Poczta (POST)</p> <p>White label (WLBL)</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Magazyn (MGZN) Dealer samochodowy (ADLR) Inne (OTHR)		
CMRL25	Cel	Przeznaczenie pożyczki: Czesne (TUIT) Wydatki na życie (LEXP) Cele medyczne (MDCL) Prace remontowe (HIMP) Urządzenia lub meble (APFR) Podróż (TRVL) Konsolidacja zadłużenia (DCON) Nowy samochód (NCAR) Używany samochód (UCAR) Inny pojazd (OTHV) Urządzenie (EQU) Nieruchomość (PROP) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CMRL26	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
CMRL27	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne saldo kwoty głównej ekspozycji bazowej (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie zainicjowania. Odnosi się to do salda ekspozycji bazowej z dnia zainicjowania ekspozycji bazowej, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CMRL28	Bieżące saldo kwoty głównej	Kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część głównej kwoty w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL29	Całkowity limit kredytu	W przypadku ekspozycji bazowych zapewniających możliwości elastycznego ponownego wybrania środków (w tym posiadających charakter odnawialny) lub jeżeli maksymalna kwota ekspozycji bazowej nie została wypłacona w całości – maksymalna kwota ekspozycji bazowej, z jaką można potencjalnie zalegać.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Pole to należy wypełnić wyłącznie w przypadku ekspozycji bazowych posiadających elastyczny charakter lub dodatkowe cechy dotyczące wybierania środków.</p> <p>Nie ma to na celu rejestrowania przypadków, w których dłużnik może renegeować zwiększone saldo ekspozycji bazowej, ale raczej przypadków, w których obecnie umowa daje dłużnikowi taką możliwość, a kredytodawcy możliwość zapewnienia dodatkowego finansowania.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>		
CMRL30	Data zakończenia okresu odnawialności	<p>W przypadku ekspozycji bazowych, w których możliwe jest elastyczne ponowne wybranie środków lub które mają charakter odnawialny, jest to dzień, w którym wygasają elastyczne właściwości pożyczki, tj. dzień, w którym okres odnawialności dobiega końca.</p>	NIE	TAK
CMRL31	Cena kupna	<p>Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.</p>	NIE	TAK
CMRL32	Rodzaj amortyzacji	<p>Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek.</p> <p>Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX)</p> <p>Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX)</p> <p>Staly harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE)</p> <p>Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CMRL33	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	<p>W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.</p>	NIE	TAK
CMRL34	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	<p>Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p> <p>Raz na pół roku (SEMI)</p> <p>Raz na rok (YEAR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
CMRL35	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	<p>Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p> <p>Raz na pół roku (SEMI)</p> <p>Raz na rok (YEAR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL36	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL37	Bieżąca stopa procentowa	Roczna stopa brutto wykorzystywana do obliczenia planowanych odsetek na bieżący okres od sekurytyzowanej ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.	NIE	TAK
CMRL38	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	<p>Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową):</p> <ul style="list-style-type: none"> MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR) 	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL39	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CMRL40	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
CMRL41	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CMRL42	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CMRL43	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CMRL44	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
CMRL45	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK
CMRL46	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL47	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględniania żadnych kwot wpłacanych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL48	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
CMRL49	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
CMRL50	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
CMRL51	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK
CMRL52	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
CMRL53	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CMRL54	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
CMRL55	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR)</p> <p>Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT)</p> <p>Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR)</p> <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB)</p> <p>Zaległe płatności (ARRE)</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
CMRL56	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
CMRL57	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL58	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL59	Przypisane straty	Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL60	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL61	Kwota depozytu	Suma wszystkich kwot dłużnika posiadanych przez jednostkę inicjującą lub sprzedawcę, które potencjalnie można odliczyć od salda ekspozycji bazowej, z wyłączeniem korzyści przysługujących w ramach krajowego programu kompensowania depozytów. Aby uniknąć podwójnego liczenia, sumę tę należy ograniczyć do niższej kwoty: 1) kwoty depozytu i 2) maksymalnej potencjalnej kwoty, którą można odliczyć na poziomie dłużnika (tj. nie na poziomie ekspozycji bazowej) w ramach puli. Należy zastosować tę samą walutę, w jakiej denominowana jest ta ekspozycja bazowa. Jeżeli dłużnik posiada w puli więcej niż jedną niespłaconą ekspozycję bazową, pole to należy uzupełnić w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej i jednostka sprawozdawcza decyduje, czy kwotę depozytu należy przypisać do każdej ekspozycji bazowej, z zastrzeżeniem wyżej wskazanego górnego pułapu i dopóki zsumowanie wszystkich wpisów w tym polu w odniesieniu do wielu ekspozycji bazowych daje odpowiednią kwotę. Jeżeli na przykład saldo depozytowe dłużnika A wynosi 100 EUR, a dwie niespłacone kwoty ekspozycji bazowych w puli: ekspozycja bazowa 1 – 60 EUR i ekspozycja bazowa 2 – 75 EUR. Pole to można by uzupełnić albo jako ekspozycję bazową 1 – 60 EUR i ekspozycję bazową 2 – 40 EUR, albo ekspozycję bazową 1 – 25 EUR i ekspozycję bazową 2 – 75 EUR (tj. odpowiedni wpis w tym polu w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej jest ograniczony do 60 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 1 i do 75 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 2, a suma wartości ekspozycji bazowej 1 i ekspozycji bazowej 2 musi być równa 100 EUR). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CMRL62	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CMRL63	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
CMRL64	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK
CMRL65	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
CMRL66	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
CMRL67	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
CMRL68	Wartość wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej	Wartość zabezpieczenia wynikająca ze świadectwa charakterystyki energetycznej budynku w momencie zainicjowania: A (EPCA) B (EPCB) C (EPCC) D (EPCD) E (EPCE) F (EPCF) G (EPCG) Inne (OTHR)	TAK	TAK
CMRL69	Nazwa wystawcy świadectwa charakterystyki energetycznej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki, która wydała świadectwo charakterystyki energetycznej budynku. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK

ZAŁĄCZNIK VII

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – KARTA KREDYTOWA

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
CCDL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
CCDL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CCDL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CCDL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CCDL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CCDL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CCDL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola CCDL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu CCDL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
CCDL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
CCDL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
CCDL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
CCDL9	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CCDL10	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Nieodwołane jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
CCDL11	Status zatrudnienia	Status zatrudnienia pierwotnego dłużnika: Zatrudniony – sektor prywatny (EMRS) Zatrudniony – sektor publiczny (EMBL) Zatrudniony – sektor nieznany (EMUK) Bezrobotny (UNEM) Samozatrudniony (SFEM) Brak zatrudnienia, dłużnik jest podmiotem prawnym (NOEM) Student (STNT) Emeryt (PNNR) Inne (OTHR)	TAK	NIE
CCDL12	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>(ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji;</p> <p>b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub</p> <p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazujące, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p>		
CCDL13	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (CNEO)</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (CEMO)</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Istniejący klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (Eneo)</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (Eemo)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CCDL14	Dochody pierwotne	<p>Roczne dochody pierwotnego dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	NIE
CCDL15	Rodzaj dochodu pierwotnego	<p>Należy wskazać, jaki rodzaj dochodu występuje w CCDL14:</p> <p>Roczny dochód brutto (GRAN)</p> <p>Roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NITS)</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (NITX)</p> <p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NTIN)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (ENIS)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (EITX)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (EISS)</p> <p>Dochód do dyspozycji (DSPL)</p> <p>Pożyczkobiorca jest podmiotem prawnym (CORP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
CCDL16	Waluta dochodu pierwotnego	Waluta, w której wypłacany jest dochód lub przychód pierwotnego dłużnika.	TAK	NIE
CCDL17	Weryfikacja dochodu pierwotnego	<p>Weryfikacja dochodu pierwotnego:</p> <p>Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT)</p> <p>Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF)</p> <p>Zweryfikowany (VRFD).</p> <p>Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF).</p> <p>Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG).</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
CCDL18	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
CCDL19	Data powstania	Dzień, w którym otwarto rachunek.	TAK	NIE
CCDL20	Miejsce powstania ekspozycji	<p>Kanał inicjowania:</p> <p>Internet (WEBI)</p> <p>Oddział (BRCH)</p> <p>Telesprzedaż (TSL)</p> <p>Stoisko (STND)</p> <p>Poczta (POST)</p> <p>White label (WLBL)</p> <p>Magazyn (MGZN)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
CCDL21	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
CCDL22	Bieżące saldo kwoty głównej	Należy wpisać całkowitą bieżącą kwotę, którą posiada dłużnik (włącznie z opłatami i odsetkami) na danym rachunku. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CCDL23	Całkowity limit kredytu	<p>W przypadku ekspozycji bazowych zapewniających możliwości elastycznego ponownego wybrania środków (w tym posiadających charakter odnawialny) lub jeżeli maksymalna kwota ekspozycji bazowej nie została wypłacona w całości – maksymalna kwota ekspozycji bazowej, z jaką można potencjalnie zalegać.</p> <p>Pole to należy wypełnić wyłącznie w przypadku ekspozycji bazowych posiadających elastyczny charakter lub dodatkowe cechy dotyczące wybierania środków.</p> <p>Nie ma to na celu rejestrowania przypadków, w których dłużnik może renegecjonować zwiększone saldo ekspozycji bazowej, ale raczej przypadków, w których obecnie umowa daje dłużnikowi taką możliwość, a kredytodawcy możliwość zapewnienia dodatkowego finansowania.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
CCDL24	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
CCDL25	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	NIE	TAK
CCDL26	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	<p>Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p> <p>Raz na pół roku (SEMI)</p> <p>Raz na rok (YEAR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
CCDL27	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	<p>Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p> <p>Raz na pół roku (SEMI)</p> <p>Raz na rok (YEAR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
CCDL28	Płatności należne	Następna minimalna planowana spłata należna od dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CCDL29	Bieżąca stopa procentowa	Całkowity ważony średni dochód w ujęciu rocznym włącznie ze wszystkimi opłatami mającymi zastosowanie w dniu ostatniego wystawienia rachunku (jest to dochód naliczony, nie pieniężny).	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CCDL30	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
CCDL31	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN);	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)		
CCDL32	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
CCDL33	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK
CCDL34	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat na rachunku.	TAK	TAK
CCDL35	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni, od kiedy na rachunku są zaległości na dzień będący datą graniczną dla wykorzystywania danych. Jeżeli na rachunku nie występują zaległości, należy wpisać 0.	NIE	NIE
CCDL36	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
CCDL37	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF) Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR) Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT) Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR)</p> <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB)</p> <p>Zaległe płatności (ARRE)</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>		
CCDL38	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
CCDL39	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
CCDL40	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
CCDL41	Skumulowane odzyskane należności	<p>Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
CCDL42	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
CCDL43	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
CCDL44	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK
CCDL45	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
CCDL46	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
CCDL47	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK VIII

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – LEASING

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
LESL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
LESL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
LESL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola LESL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu LESL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
LESL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
LESL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola LESL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu LESL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
LESL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
LESL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
LESL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
LESL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku nie-spłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL10	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	NIE
LESL11	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Nie dozwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	NIE
LESL12	Kredyt zagrożony – dłużnik	Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy: <ul style="list-style-type: none"> a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy: <ul style="list-style-type: none"> (i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz (ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji; b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub 	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazujące, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umownie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p>		
LESL13	Segment dłużnika zgodnie z Bazylea III	<p>Segment pakietu Bazylea III dłużnika:</p> <p>Przedsiębiorstwo (CORP)</p> <p>Małe i średnie przedsiębiorstwa traktowane jak korporacje (SMEX)</p> <p>Przedsiębiorstwa zajmujące się handlem detalicznym (RETL)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
LESL14	Rodzaj klienta	<p>Rodzaj klienta w momencie udzielenia pożyczki:</p> <p>Nowy klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (CNEO)</p> <p>Nowy klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (CEMO)</p> <p>Nowy klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (CNRO).</p> <p>Istniejący klient niebędący pracownikiem/niepowiązany z grupą jednostki inicjującej (ENEEO)</p> <p>Obecny klient będący pracownikiem/powiązany z grupą jednostki inicjującej (EEMO)</p> <p>Istniejący klient i pracownik/powiązania nie odnotowano (ENRO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
LESL15	Kod NACE branży	Kod NACE branży leasingobiorcy, jak określono w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006.	TAK	TAK
LESL16	Wielkość przedsiębiorstwa	<p>Klasyfikacja przedsiębiorstw według wielkości zgodnie z załącznikiem do zalecenia Komisji 2003/361/WE:</p> <p>Mikroprzedsiębiorstwo (MICE) – zatrudnia mniej niż 10 osób i jego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.</p> <p>Małe przedsiębiorstwo (SMAE) – zatrudnia mniej niż 50 osób i jego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.</p> <p>Średnie przedsiębiorstwo (MEDE) – zatrudnia mniej niż 250 pracowników i jego roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub jego roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Duże przedsiębiorstwo (LARE) – przedsiębiorstwo, które nie jest ani mikroprzedsiębiorstwem, ani małym przedsiębiorstwem, ani średnim przedsiębiorstwem.</p> <p>Osoba fizyczna (NATP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
LESL17	Przychody	<p>Wielkość sprzedaży rocznej po odjęciu wszystkich upustów oraz podatków obrotowych dłużnika zgodnie z zaleceniem 2003/361/WE. Odpowiada pojęciu „całkowitej sprzedaży rocznej” przyjętemu w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
LESL18	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta sprawozdawcza sprawozdania finansowego.	TAK	TAK
LESL19	Rodzaj produktu	<p>Klasyfikacja ekspozycji bazowej według definicji leasingodawcy:</p> <p>Umowa typu Personal Contract Purchase (PPUR)</p> <p>Umowa typu Personal Contract Hire (PHIR)</p> <p>Wynajem z opcją zakupu</p> <p>Leasing z opcją zakupu (LEAP)</p> <p>Leasing finansowy (FNLS)</p> <p>Leasing operacyjny (OPLS)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
LESL20	Konsorcjalny	Czy ekspozycja bazowa jest konsorcjalna?	TAK	NIE
LESL21	Program specjalny	Jeżeli ekspozycja bazowa jest regulowana specjalnym uzgodnieniem sektora publicznego, w tym miejscu należy wpisać pełną nazwę uzgodnienia (bez skrótów).	TAK	TAK
LESL22	Data powstania	Data udzielenia pierwotnego leasingu.	TAK	NIE
LESL23	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	NIE	TAK
LESL24	Termin pierwotny	Pierwotny warunek zapadalności (liczba miesięcy) na dzień udzielenia pożyczki.	TAK	TAK
LESL25	Miejsce powstania ekspozycji	<p>Kanał inicjowania ekspozycji bazowej:</p> <p>Sieć biur lub oddziałów (BRAN)</p> <p>Pośrednik (BROK)</p> <p>Internet (WEBI)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL26	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
LESL27	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne (lub zdyskontowane) saldo leasingu (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie rozpoczęcia leasingu. Odnosi się to do salda leasingu z dnia zainicjowania, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL28	Bieżące saldo kwoty głównej	Saldo leasingu lub zdyskontowane saldo leasingu dłużnika na dzień graniczny danych. Obejmuje ono wszelkie kwoty zabezpieczone na aktywach. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda i stanowią one część głównej kwoty w sekurytyzacji, należy je dodać. Nie uwzględniać żadnych zaległości z tytułu odsetek lub należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL29	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
LESL30	Sekurytyzowana wartość końcowa	Tylko kwota wartości końcowej, którą sekurytyzowano. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL31	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek. Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX) Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX) Staly harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE) Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
LESL32	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	NIE	TAK
LESL33	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL34	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	<p>Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami:</p> <p>Raz na miesiąc (MNTH)</p> <p>Raz na kwartał (QUTR)</p> <p>Raz na pół roku (SEMI)</p> <p>Raz na rok (YEAR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
LESL35	Płatności należne	<p>Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
LESL36	Bieżąca stopa procentowa	<p>Łączna bieżąca stopa procentowa brutto lub stopa dyskontowa mająca zastosowanie do ekspozycji bazowej. Stopy dla poszczególnych okresów muszą być obliczane w ujęciu rocznym.</p>	NIE	TAK
LESL37	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	<p>Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową):</p> <p>MuniAAA (MAAA)</p> <p>FutureSWAP (FUSW)</p> <p>LIBID (LIBI)</p> <p>LIBOR (LIBO)</p> <p>SWAP (SWAP)</p> <p>Bony skarbowe (TREA)</p> <p>Euribor (EURI)</p> <p>Pfandbriefe (PFAN)</p> <p>EONIA (EONA)</p> <p>EONIASwaps (EONS)</p> <p>EURODOLLAR (EUUS)</p> <p>EuroSwiss (EUCH)</p> <p>TIBOR (TIBO)</p> <p>ISDAFIX (ISDA)</p> <p>GCFRepo (GCFR)</p> <p>STIBOR (STBO)</p> <p>BBSW (BBSW)</p> <p>JIBAR (JIBA)</p> <p>BUBOR (BUBO)</p> <p>CDOR (CDOR)</p> <p>CIBOR (CIBO)</p> <p>MOSPRIM (MOSP)</p> <p>NIBOR (NIBO)</p> <p>PRIBOR (PRBO)</p> <p>TELBOR (TLBO)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>WIBOR (WIBO)</p> <p>Stopa bazowa Banku Anglii (BOER)</p> <p>Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR)</p> <p>Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
LESL38	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	<p>Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej:</p> <p>z dnia na dzień (OVNG);</p> <p>w dniu bieżącym (INDA);</p> <p>jednodniowy (DAIL);</p> <p>tygodniowy (WEEK);</p> <p>2-tygodniowy (TOWK);</p> <p>miesięczny (MNTH);</p> <p>2-miesięczny (TOMN);</p> <p>3-miesięczny (QUTR);</p> <p>4-miesięczny (FOMN);</p> <p>6-miesięczny (SEMI);</p> <p>12-miesięczny (YEAR);</p> <p>na żądanie (ONDE)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
LESL39	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	NIE	TAK
LESL40	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
LESL41	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od leasingu ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
LESL42	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od leasingu ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy leasingowej.	NIE	TAK
LESL43	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	NIE
LESL44	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL45	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
LESL46	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględniania żadnych kwot wypłaconych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności leasingu. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL47	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
LESL48	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
LESL49	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL50	Cena opcji zakupu	Kwota, jaką musi zapłacić leasingobiorca na koniec trwania leasingu, w celu przejęcia własności składnika aktywów, inna niż płatność, o której mowa w LESL30. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL51	Kwota zaliczki	Kwota depozytu/zaliczki w chwili rozpoczęcia ekspozycji bazowej (uwzględnia ona wartość sprzętu w rozliczeniu itd.). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL52	Bieżąca wartość końcowa składnika aktywów	Ostatnia prognoza wartości końcowej składnika aktywów na koniec okresu leasingu. Jeżeli nie przeprowadzono aktualizacji, należy pierwotną szacowaną wartość końcową. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL53	Data restrukturyzacji	Należy wpisać termin, w którym ekspozycja bazowa została poddana restrukturyzacji. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Jeżeli istnieje wiele terminów, należy podać wszystkie terminy zgodnie ze schematem XML.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL54	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
LESL55	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
LESL56	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
LESL57	Stan rachunku	Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji: Niezagrożona (PERF) Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR) Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT) Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT) Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR) Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB) Zaległe płatności (ARRE) Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR). Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF). Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE). Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS). Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT). Umorzona (RDMD). Inne (OTHR) Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL58	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK
LESL59	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL60	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
LESL61	Przypisane straty	Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL62	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
LESL63	Źródło odzyskania należności	<p>Źródło odzyskanych należności:</p> <p>Upłynnienie zabezpieczenia (LCOL)</p> <p>Egzekwowanie gwarancji (EGAR)</p> <p>Dodatkowe pożyczki (ALEN)</p> <p>Odzyskane środki pieniężne (CASR)</p> <p>Mieszane (MIXD)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL64	Kwota depozytu	<p>Suma wszystkich kwot dłużnika posiadanych przez jednostkę inicjującą lub sprzedawcę, które potencjalnie można odliczyć od salda ekspozycji bazowej, z wyłączeniem korzyści przysługujących w ramach krajowego programu kompensowania depozytów. Aby uniknąć podwójnego liczenia, sumę tę należy ograniczyć do niższej kwoty: 1) kwoty depozytu i 2) maksymalnej potencjalnej kwoty, którą można odliczyć na poziomie dłużnika (tj. nie na poziomie ekspozycji bazowej) w ramach puli.</p> <p>Należy zastosować tę samą walutę, w jakiej denominowana jest ta ekspozycja bazowa.</p> <p>Jeżeli dłużnik posiada w puli więcej niż jedną niespłaconą ekspozycję bazową, pole to należy uzupełnić w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej i jednostka sprawozdawcza decyduje, czy kwotę depozytu należy przypisać do każdej ekspozycji bazowej, z zastrzeżeniem wyżej wskazanego górnego pułapu i dopóki zsumowanie wszystkich wpisów w tym polu w odniesieniu do wielu ekspozycji bazowych daje odpowiednią kwotę. Jeżeli na przykład saldo depozytowe dłużnika A wynosi 100 EUR, a dwie niespłacone kwoty ekspozycji bazowych w puli: ekspozycja bazowa 1 – 60 EUR i ekspozycja bazowa 2 – 75 EUR. Pole to można by uzupełnić albo jako ekspozycję bazową 1 – 60 EUR i ekspozycję bazową 2 – 40 EUR, albo ekspozycję bazową 1 – 25 EUR i ekspozycję bazową 2 – 75 EUR (tj. odpowiedni wpis w tym polu w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej jest ograniczony do 60 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 1 i do 75 EUR w przypadku ekspozycji bazowej 2, a suma wartości ekspozycji bazowej 1 i ekspozycji bazowej 2 musi być równa 100 EUR).</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	NIE	TAK
LESL65	Region geograficzny – zabezpieczenie	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się składnik aktywów. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
LESL66	Producent	Nazwa producenta składnika aktywów.	TAK	NIE
LESL67	Model	Nazwa/model składnika aktywów.	TAK	NIE
LESL68	Rok produkcji/budowy	Rok produkcji.	TAK	TAK
LESL69	Nowy/używany	<p>Stan składnika aktywów w chwili zainicjowania ekspozycji bazowej:</p> <p>Nowy (NEWX)</p> <p>Używany (USED)</p> <p>Demonstracyjny (DEMO)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL70	Pierwotna wartość końcowa składnika aktywów	Szacowana wartość końcowa składnika aktywów w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL71	Rodzaj zabezpieczenia	Pierwotny (pod względem wartości) rodzaj składnika aktywa zabezpieczającego ekspozycję bazową: Samochód (CARX) Pojazd przemysłowy (INDV) Pojazd ciężarowy (CMTR) Pojazd szynowy (RALV) Wodny pojazd użytkowy (NACM) Wodny pojazd rekreacyjny (NALV) Samolot (AERO) Obrabiarka (MCHT) Urządzenia przemysłowe (INDE) Wyposażenie biurowe (OFEQ) Urządzenia medyczne (MDEQ) Urządzenia związane z energią (ENEQ) Budynek komercyjny (CBLD) Budynek mieszkalny (RBLD) Budynek przemysłowy (IBLD) Inny pojazd (OTHV) Inne urządzenia (OTHE) Inna nieruchomość (OTRE) Inne towary lub zapasy (OTGI) Papier wartościowy (SECU) Gwarancja (GUAR) Inny składnik aktywów finansowych (OTFA) Urządzenia informatyczne (ITEQ) Kategorie mieszane ze względu na zabezpieczenie wszystkich aktywów dłużnika (MIXD) Inne (OTHR)	NIE	NIE
LESL72	Kwota pierwotnej wyceny	Wycena składnika aktywów w chwili zainicjowania ekspozycji bazowej: Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	NIE
LESL73	Metoda pierwotnej wyceny	Metoda obliczenia wartości składnika aktywów w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej: Pełna wycena (FAPR) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM)	TAK	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Indeksowana (IDX)</p> <p>Analiza „desktop” (DKTP)</p> <p>Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA)</p> <p>Cena zakupu (PPRI)</p> <p>Redukcja wartości (HCUT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
LESL74	Data pierwotnej wyceny	Data wyceny składnika aktywów w momencie zainicjowania.	TAK	NIE
LESL75	Kwota bieżącej wyceny	Ostatnia wycena składnika aktywów. Jeżeli od momentu zainicjowania nie miała miejsca aktualizacja wyceny, należy podać pierwotną wycenę. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
LESL76	Metoda bieżącej wyceny	<p>Metoda obliczania najnowszej wartości składnika aktywów. Jeżeli od momentu zainicjowania nie miała miejsca aktualizacja wyceny, należy podać rodzaj pierwotnej wyceny.</p> <p>Pełna wycena (FAPR)</p> <p>Analiza „drive-by” (DRVB)</p> <p>Automatyczny model wyceny (AUV)</p> <p>Indeksowana (IDX)</p> <p>Analiza „desktop” (DKTP)</p> <p>Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA)</p> <p>Cena zakupu (PPRI)</p> <p>Redukcja wartości (HCUT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	NIE
LESL77	Data bieżącej wyceny	Data ostatniej wyceny składnika aktywów. Jeżeli od chwili rozpoczęcia leasingu nie miała miejsca aktualizacja wyceny, należy podać datę pierwotnej wyceny.	TAK	TAK
LESL78	Liczba obiektów w leasingu	Liczba pojedynczych składników aktywów objętych tą ekspozycją bazową.	TAK	NIE
LESL79	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
LESL80	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
LESL81	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
LESL82	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
LESL83	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
LESL84	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK IX

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – NIEPOPULARNE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
ESTL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
ESTL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola ESTL2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu ESTL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola ESTL4, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu ESTL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
ESTL7	Data dołączenia do puli	Data przeniesienia ekspozycji bazowej do SSPE. Jeżeli informacje te nie są dostępne, w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych znajdujących się w puli na dzień graniczny określony w pierwszym sprawozdaniu przedłożonym do repozytorium sekurytyzacji, należy wpisać późniejszą z następujących dat: (i) datę zamknięcia sekurytyzacji oraz (ii) datę inicjowania ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
ESTL8	Data odkupu	Data odkupienia ekspozycji bazowej z puli.	NIE	TAK
ESTL9	Data spłaty	Dzień, w którym spłacono należności, lub (w przypadku niespłaconej ekspozycji bazowej) dzień, w którym ukończono proces windykacji.	NIE	TAK
ESTL10	Opis	Należy w kilku słowach opisać ekspozycję bazową (np. „Należności z tytułu taryfy dla energii elektrycznej”, „Przyszłe przepływy”). W odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych tego rodzaju w przedkładanych danych należy stosować te same sformułowania.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL11	Region geograficzny – dłużnik	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się siedziba dłużnika. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
ESTL12	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Nieodwołane jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	TAK
ESTL13	Status zatrudnienia	<p>Status zatrudnienia pierwotnego dłużnika:</p> <p>Zatrudniony – sektor prywatny (EMRS)</p> <p>Zatrudniony – sektor publiczny (EMBL)</p> <p>Zatrudniony – sektor nieznany (EMUK)</p> <p>Bezrobotny (UNEM)</p> <p>Samozatrudniony (SFEM)</p> <p>Brak zatrudnienia, dłużnik jest podmiotem prawnym (NOEM)</p> <p>Student (STNT)</p> <p>Emeryt (PNNR)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
ESTL14	Kredyt zagrożony – dłużnik	<p>Należy potwierdzić, że zgodnie z art. 20 ust. 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402 w momencie wyboru tej ekspozycji bazowej w celu przeniesienia na rzecz SSPE ekspozycja nie stanowiła ani ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania w rozumieniu art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani ekspozycji wobec dłużnika lub gwaranta, którzy utracili zdolność kredytową i którzy, według najlepszej wiedzy jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy:</p> <p>a) ogłosili niewypłacalność lub w stosunku do których sąd wydał prawomocny niepodlegający odwołaniu tytuł egzekucyjny na rzecz ich wierzycieli lub przyznał tym wierzycielom odszkodowanie wynikające z nieotrzymania płatności, w ciągu trzech lat przed dniem zainicjowania, lub których zadłużenie zostało poddane procesowi restrukturyzacji w odniesieniu do ich zagrożonych ekspozycji w ciągu trzech lat przed dniem przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE, z wyjątkiem sytuacji gdy:</p> <p>(i) zrestrukturyzowana ekspozycja bazowa nie wykazywała nowych zaległości od dnia restrukturyzacji, który musi przypadać co najmniej rok przed datą przeniesienia lub cesji ekspozycji bazowych na rzecz SSPE; oraz</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>(ii) informacje przekazane przez jednostkę inicjującą, jednostkę sponsorującą oraz SSPE zgodnie z art. 7 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) i lit. e) ppkt (i) wyraźnie określają udział procentowy zrestrukturyzowanych ekspozycji bazowych, czas i szczegóły restrukturyzacji, a także dochody z tytułu tych ekspozycji od dnia restrukturyzacji;</p> <p>b) byli, w momencie inicjowania oraz w stosownych przypadkach, ujęci w publicznym rejestrze kredytowym osób o negatywnej historii kredytowej lub – w przypadku braku takiego publicznego rejestru kredytowego – w innym rejestrze kredytowym, który jest dostępny dla jednostki inicjującej lub pierwotnego kredytodawcy; lub</p> <p>c) otrzymali ocenę kredytową lub punktową ocenę kredytową wskazującą, że ryzyko niewywiązania się przez nich z uzgodnionych umowie płatności jest znacząco wyższe niż w przypadku porównywalnych ekspozycji posiadanych przez jednostkę inicjującą, które nie są objęte sekurytyzacją.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p>		
ESTL15	Dłużnik – rodzaj podmiotu prawnego	<p>Forma prawna klienta:</p> <p>Spółka publiczna (PUBL)</p> <p>Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (LLCO)</p> <p>Spółka osobowa (PNTR)</p> <p>Klient indywidualny (INDV)</p> <p>Jednostka rządowa (GOVT)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
ESTL16	Kod NACE branży	Kod NACE branży dłużnika, jak określono w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006.	TAK	TAK
ESTL17	Dochody pierwotne	<p>Roczne dochody pierwotnego dłużnika wykorzystane w celu zabezpieczenia ekspozycji bazowej w momencie inicjowania. Jeżeli pierwotny dłużnik jest osobą prawną/podmiotem prawnym, należy wpisać roczny przychód tego dłużnika. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
ESTL18	Rodzaj dochodu pierwotnego	<p>Należy wskazać, jaki rodzaj dochodu występuje w ESTL17:</p> <p>Roczny dochód brutto (GRAN)</p> <p>Roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NITS)</p> <p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (NITX)</p> <p>Roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (NTIN)</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Szacowany roczny dochód netto (po opodatkowaniu i opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (ENIS)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opodatkowaniu) (EITX)</p> <p>Szacowany roczny dochód netto (wyłącznie po opłaceniu składek zabezpieczenia społecznego) (EISS)</p> <p>Dochód do dyspozycji (DSPL)</p> <p>Pożyczkobiorca jest podmiotem prawnym (CORP)</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
ESTL19	Waluta dochodu pierwotnego	Waluta, w której wypłacany jest dochód lub przychód pierwotnego dłużnika.	TAK	TAK
ESTL20	Weryfikacja dochodu pierwotnego	<p>Weryfikacja dochodu pierwotnego:</p> <p>Poświadczony osobiście bez kontroli (SCRT)</p> <p>Poświadczony osobiście z potwierdzeniem, że dłużnik może sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki (SCNF)</p> <p>Zweryfikowany (VRFD).</p> <p>Niezweryfikowany dochód lub zweryfikowany w trybie przyspieszonym (NVRF).</p> <p>Informacje z biura informacji kredytowej lub jego ocena (SCRG).</p> <p>Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
ESTL21	Przychody	<p>Wielkość sprzedaży rocznej po odjęciu wszystkich upustów oraz podatków obrotowych dłużnika zgodnie z zaleceniem 2003/361/WE. Odpowiada pojęciu „całkowitej sprzedaży rocznej” przyjętemu w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
ESTL22	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta sprawozdawcza sprawozdania finansowego.	TAK	TAK
ESTL23	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Kod ISIN przypisany do tej ekspozycji bazowej, w stosownych przypadkach	TAK	TAK
ESTL24	Data powstania	Data udzielenia pierwotnej pożyczki będącej źródłem ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
ESTL25	Termin zapadalności	Termin zapadalności ekspozycji bazowej lub wygaśnięcia umowy leasingu.	TAK	TAK
ESTL26	Oznaczenie waluty	Określenie waluty ekspozycji bazowej.	NIE	TAK
ESTL27	Pierwotne saldo kwoty głównej	<p>Pierwotne saldo kwoty głównej ekspozycji bazowej (włącznie ze skapitalizowanymi opłatami) w momencie zainicjowania. Odnosi się to do salda ekspozycji bazowej z dnia zainicjowania ekspozycji bazowej, a nie z dnia sprzedaży ekspozycji bazowej do SSPE ani z dnia zamknięcia sekurytyzacji.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL28	Bieżące saldo kwoty głównej	Kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL29	Całkowity limit kredytu	W przypadku ekspozycji bazowych zapewniających możliwości elastycznego ponownego wybrania środków (w tym posiadających charakter odnawialny) lub jeżeli maksymalna kwota ekspozycji bazowej nie została wypłacona w całości – maksymalna kwota ekspozycji bazowej, z jaką można potencjalnie zalegać. Pole to należy wypełnić wyłącznie w przypadku ekspozycji bazowych posiadających elastyczny charakter lub dodatkowe cechy dotyczące wybierania środków. Nie ma to na celu rejestrowania przypadków, w których dłużnik może renegecować zwiększone saldo ekspozycji bazowej, ale raczej przypadków, w których obecnie umowa daje dłużnikowi taką możliwość, a kredytodawcy możliwość zapewnienia dodatkowego finansowania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL30	Cena kupna	Należy wpisać cenę względem wartości nominalnej, po której SSPE nabyła ekspozycję bazową. Jeżeli nie zastosowano dyskontowania, należy wpisać 100.	NIE	TAK
ESTL31	Rodzaj amortyzacji	Rodzaj spłaty ekspozycji bazowej, w tym kwoty głównej i odsetek. Francuska – tj. spłata, w której całkowita kwota obejmująca kwotę główną i odsetki spłacana w każdej racie jest taka sama. (FRXX) Niemiecka – tj. spłata, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek. (DEXX) Staly harmonogram spłat – tj. spłata, w której kwota główna spłacana w każdej racie jest taka sama. (FIXE) Spłata całościowa – tj. spłata, w której całość kwoty głównej jest spłacana w ostatniej racie. (BLLT) Inne (OTHR)	TAK	NIE
ESTL32	Data końcowa okresu karencji dla kwoty głównej	W stosownych przypadkach na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych należy wskazać datę zakończenia okresu karencji dla kwoty głównej.	TAK	TAK
ESTL33	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej	Częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL34	Planowana częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	TAK	TAK
ESTL35	Płatności należne	Jest to kolejna płatność umowna należna od dłużnika zgodnie z częstotliwością spłat ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL36	Wskaźnik zadłużenia do dochodu	Zadłużenie zdefiniowane jako kwota niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, obejmuje to wszelkie kwoty zabezpieczone kredytem hipotecznym i zostanie zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Dochód zdefiniowany jak w kodzie pola ESTL17 wraz z wszelkimi pozostałymi istotnymi dochodami (np. dochodem wtórnym).	TAK	TAK
ESTL37	Kwota balonowa	Łączna kwota spłaty (sekurytyzowanej) kwoty głównej, którą należy zapłacić w terminie zapadalności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL38	Odstęp czasu między aktualizacjami stopy procentowej	Liczba miesięcy między każdą datą aktualizacji stopy procentowej ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
ESTL39	Bieżąca stopa procentowa	Bieżąca stopa procentowa	TAK	TAK
ESTL40	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH)	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
ESTL41	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)	TAK	TAK
ESTL42	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej ekspozycji bazowej o zmiennym oprocentowaniu powyżej (lub poniżej, w którym to przypadku wartość wejściowa jest ujemna) stopy procentowej.	TAK	TAK
ESTL43	Górny pułap stopy procentowej	Maksymalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płacić od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL44	Dolny pułap stopy procentowej	Minimalny poziom stopy procentowej, jaką dłużnik musi płać od ekspozycji bazowej ze zmiennym oprocentowaniem zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
ESTL45	Liczba płatności przed sekurytyzacją	Należy wpisać liczbę płatności dokonanych przed przeniesieniem ekspozycji do sekurytyzacji.	TAK	TAK
ESTL46	Procent, jaki w ciągu roku mogą stanowić przedterminowe spłaty	Procentowa kwota przedterminowych spłat dopuszczalnych w ramach produktu w skali roku. Dotyczy to ekspozycji bazowych, w ramach których dopuszcza się określony próg przedterminowych spłat (tj. 10 %) przed poniesieniem kosztów.	TAK	TAK
ESTL47	Data kończąca okres, w którym dokonywanie przedterminowych spłat było niedozwolone	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
ESTL48	Opłata z tytułu przedterminowej spłaty	Kwota pobrana od dłużnika z tytułu opłaty/kary należnej za dokonywanie przedterminowych spłat pożyczki zgodnie z warunkami umowy ekspozycji bazowej. Nie ma to na celu uwzględnienia żadnych kwot wpłacanych jako „koszt przerwania” w celu uzupełnienia płatności odsetek do terminu płatności ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL49	Data końcowa okresu, w którym dozwolone jest pobieranie opłat za przedterminową spłatę	Data, po której pożyczkodawca zezwala na przedterminową spłatę ekspozycji bazowej bez konieczności uiszczenia opłaty za przedterminową spłatę pożyczki.	TAK	TAK
ESTL50	Data przedterminowej spłaty	Ostatni dzień, w którym otrzymano nieplanowaną spłatę kwoty głównej.	TAK	TAK
ESTL51	Skumulowane spłaty przedterminowe	Pobrane przedterminowe spłaty ogółem na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (przedterminowe spłaty zdefiniowane jako nieplanowane spłaty kwoty głównej), od dnia zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL52	Data ostatniego zalegania z płatnością	Data ostatniego wystąpienia zaległych spłat u dłużnika.	TAK	TAK
ESTL53	Saldo zaległych płatności	Bieżące saldo zaległych płatności, które zdefiniowano jako: Łączną kwota spłat należnych do tej pory POWIĘKSZONĄ O wszelkie kwoty skapitalizowane POWIĘKSZONĄ O wszelkie opłaty, jakie zastosowano do rachunku POMNIEJSZONĄ O łączną kwotę spłat otrzymanych do tej pory W przypadku braku zaległych płatności należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL54	Liczba dni zalegania ze spłatą	Liczba dni zalegania ze spłatą ekspozycji bazowej (albo odsetek, albo kwoty głównej, a w przypadku różnic, wyższej z tych kwot) na dzień graniczny dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
ESTL55	Stan rachunku	<p>Aktualny status ekspozycji bazowej, którą poddano sekurytyzacji:</p> <p>Niezagrożona (PERF)</p> <p>Zrestrukturyzowana – brak zaległych płatności (RNAR)</p> <p>Zrestrukturyzowana – zaległe płatności (RARR)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (DFLT)</p> <p>Ekspozycja niezagrożona niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale zaklasyfikowana jako zagrożona niewykonaniem zobowiązania ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (NFDT)</p> <p>Zagrożona niewykonaniem zobowiązania zarówno zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak i ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DTCR)</p> <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania wyłącznie ze względu na spełnienie kryteriów Innej definicji niewykonania zobowiązania (DADB)</p> <p>Zaległe płatności (ARRE)</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – naruszenie oświadczeń i zapewnień (REBR).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – niewykonane zobowiązanie (REDF).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – zrestrukturyzowana (RERE).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – specjalna obsługa (RESS).</p> <p>Odkupiona przez sprzedawcę – inny powód (REOT).</p> <p>Umorzona (RDMD).</p> <p>Inne (OTHR)</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległości, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p>	NIE	NIE
ESTL56	Przyczyna niewykonania zobowiązania lub egzekucji z nieruchomości	<p>W przypadku niewykonania zobowiązania, które dotyczy ekspozycji bazowej zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, proszę wybrać właściwą przyczynę:</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (PDXX)</p> <p>Zobowiązanie niewykonane, ponieważ uważa się, że istnieje małe prawdopodobieństwo, aby dłużnik dokonał płatności, i ponieważ wszelkie zadłużenie jest przeterminowane o ponad 90/180 dni zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (UPPD)</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTL57	Kwota, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowita zaległa kwota brutto przed uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży i odzyskanych należności. Jeśli nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania, należy wpisać 0. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL58	Data niewykonania zobowiązania	Data niewykonania zobowiązania.	TAK	TAK
ESTL59	Przypisane straty	Dotychczas przypisane straty po odjęciu opłat, naliczonych odsetek itd. po uwzględnieniu przychodów ze sprzedaży (z wyłączeniem opłaty za przedterminową spłatę pożyczki, jeżeli zależy ona od odzyskanych należności z tytułu kwoty głównej). Każdy zysk ze sprzedaży należy wyrazić w postaci liczby ujemnej. Powinna stanowić odzwierciedlenie najbardziej aktualnej sytuacji na dzień stanowiący datę graniczną dla wykorzystywanych danych, tj. w miarę ściągania kwot odzyskanych i postępu odzyskiwania. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL60	Skumulowane odzyskane należności	Całkowita kwota odzyskanych należności (niezależnie od ich źródła) z tytułu (niespłaconego/odpisanego/itp.) długu po odliczeniu kosztów. Należy uwzględnić tu wszystkie źródła odzyskanych należności, nie tylko wpływy ze zbycia dowolnego zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTL61	Nazwa jednostki inicjującej	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki inicjującej ekspozycję bazową. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
ESTL62	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) jednostki inicjującej	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
ESTL63	Państwo siedziby jednostki inicjującej	Państwo, w którym mieści się siedziba jednostki inicjującej ekspozycję bazową.	NIE	NIE
ESTL64	Nazwa pierwotnego kredytodawcy	Należy podać pełną nazwę prawną pierwotnego kredytodawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	TAK	TAK
ESTL65	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) pierwotnego kredytodawcy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (jak określono w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) pierwotnego kredytodawcy. W przypadku niedostępności identyfikatora podmiotu prawnego należy wprowadzić ND5.	TAK	TAK
ESTL66	Państwo siedziby pierwotnego kredytodawcy	Państwo, w którym mieści się siedziba pierwotnego kredytodawcy.	TAK	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie zabezpieczenia

ESTC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu ESTL1.	NIE	NIE
-------	------------------------------	--	-----	-----

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTC2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi odpowiadać identyfikatorowi w polu ESTL3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTC3	Pierwotny identyfikator zabezpieczenia	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do zabezpieczenia lub gwarancji. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTC4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola ESTC3, należy w nim podać nowy identyfikator. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu ESTC3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
ESTC5	Region geograficzny – zabezpieczenie	Region geograficzny (klasyfikacja NUTS3), w którym znajduje się zabezpieczenie. Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
ESTC6	Rodzaj papierów wartościowych	Rodzaj ochrony: Zabezpieczenie (COLL). Gwarancja zabezpieczona dalszym zabezpieczeniem (GCOL). Gwarancja nie zabezpieczona dalszym zabezpieczeniem (GNCO). Inne (OTHR)	NIE	NIE
ESTC7	Rodzaj zabezpieczenia	Rodzaj ochrony zabezpieczenia. W przypadku gdy istnieje gwarancja, pole to odnosi się do dowolnego zabezpieczenia, na którym opiera się ta gwarancja. „Brak opłaty, ale nieodwołalne pełnomocnictwo lub podobne rozwiązanie” odnosi się do sytuacji, w której jednostka inicjująca lub pierwotny kredytodawca, w zależności od przypadku, jest nieodwołalnie i bezwarunkowo upoważniony do jednostronnego ustalenia zastawu na zabezpieczeniu w dowolnym momencie w przyszłości bez konieczności uzyskania dalszego zatwierdzenia ze strony dłużnika lub gwaranta: Zastaw stały (FXCH) Zastaw na zmiennych składnikach majątkowych (FLCH) Brak zastawu (NOCG) Brak zastawu, ale nieodwołalne pełnomocnictwo lub podobne rozwiązanie (ATRN) Inne (OTHR)	TAK	TAK
ESTC8	Zastaw	Najwyższa pozycja zastawu, którą posiada jednostka inicjująca w odniesieniu do zabezpieczenia.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTC9	Rodzaj zabezpieczenia	<p>Pierwotny (pod względem wartości) rodzaj składnika aktywów zabezpieczającego zadłużenie. W przypadku gdy istnieje gwarancja objęta zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na każde zabezpieczenie, które może wspierać tę gwarancję.</p> <p>Samochód (CARX) Pojazd przemysłowy (INDV) Pojazd ciężarowy (CMTR) Pojazd szynowy (RALV) Wodny pojazd użytkowy (NACM) Wodny pojazd rekreacyjny (NALV) Samolot (AERO) Obrabiarka (MCHT) Urządzenia przemysłowe (INDE) Wyposażenie biurowe (OFEQ) Urządzenia informatyczne (ITEQ) Urządzenia medyczne (MDEQ) Urządzenia związane z energią (ENEQ) Budynek komercyjny (CBLD) Budynek mieszkalny (RBLD) Budynek przemysłowy (IBLD) Inny pojazd (OTHV) Inne urządzenia (OTHE) Inna nieruchomość (OTRE) Inne towary lub zapasy (OTGI) Papiery wartościowe (SECU) Gwarancja (GUAR) Inny składnik aktywów finansowych (OTFA) Kategorie mieszane ze względu na zabezpieczenie wszystkich aktywów dłużnika (MIXD) Inne (OTHR)</p>	NIE	NIE
ESTC10	Kwota bieżącej wyceny	<p>Ostatnia wycena zabezpieczenia. W przypadku gdy istnieje gwarancja zabezpieczona zabezpieczeniem rzeczowym lub finansowym, należy dokonać przeglądu gwarancji na zabezpieczenie, na którym opiera się ta gwarancja.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
ESTC11	Metoda bieżącej wyceny	<p>Metoda obliczania najnowszej wartości zabezpieczenia zgodnie z polem ESTC10.</p> <p>Pełna wycena (FAPR) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA) Cena zakupu (PPRI) Redukcja wartości (HCUT) Wycena według wartości rynkowej (MTTM) Wycena dłużnika (OBLV) Inne (OTHR)</p>	TAK	TAK
ESTC12	Data bieżącej wyceny	Data ostatniej wyceny zabezpieczenia zgodnie z polem ESTC10.	TAK	TAK
ESTC13	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	<p>Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV). W przypadku pożyczek pod zastaw, który nie jest pierwszym zastawem, ma to być łączony lub całkowity współczynnik LTV. Jeśli bieżące saldo pożyczki jest ujemne, należy wpisać 0.</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
ESTC14	Kwota pierwotnej wyceny	Pierwotna wycena zabezpieczenia od początkowej daty zainicjowania ekspozycji bazowej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
ESTC15	Metoda pierwotnej wyceny	Metoda obliczenia wartości zabezpieczenia zgodnie z polem ESTC14 w dniu zainicjowania ekspozycji bazowej. Pełna wycena (FAPR) Analiza „drive-by” (DRVB) Automatyczny model wyceny (AUVM) Indeksowana (IDX) Analiza „desktop” (DKTP) Jednostka zarządzająca lub agent nieruchomości (MAEA) Cena zakupu (PPRI) Redukcja wartości (HCUT) Wycena według wartości rynkowej (MTTM) Wycena dłużnika (OBLV) Inne (OTHR)	TAK	TAK
ESTC16	Data pierwotnej wyceny	Data pierwotnej wyceny zabezpieczenia rzeczowego lub finansowego zgodnie z polem ESTC14.	TAK	TAK
ESTC17	Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Pierwotny współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV) przez jednostkę inicjującą. W przypadku pożyczek pod zastaw, który nie jest pierwszym zastawem, jest to łączony lub całkowity współczynnik LTV.	TAK	TAK
ESTC18	Data sprzedaży	Data sprzedaży zabezpieczenia.	NIE	TAK
ESTC19	Cena sprzedaży	Cena uzyskana ze sprzedaży zabezpieczenia w przypadku egzekucji z nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
ESTC20	Waluta zabezpieczenia	Jest to waluta, w której denominuje się kwotę wyceny określoną w ESTC10.	NIE	TAK

ZAŁĄCZNIK X

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – NARZUT DLA EKSPOZYCJI ZAGROŻONYCH

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
NPEL1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224. Pozycja ta musi odpowiadać polu niepowtarzalnego identyfikatora w towarzyszącym szablonie ekspozycji bazowych, który jest wypełniany dla tej konkretnej ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
NPEL2	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora. Pozycja ta musi odpowiadać polu pierwotnego identyfikatora ekspozycji bazowej w towarzyszącym szablonie ekspozycji bazowych (załączniki II–IX do niniejszego rozporządzenia), który jest wypełniany dla tej konkretnej ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
NPEL3	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola NPEL2, należy w nim podać nowy identyfikator (przy czym nowy identyfikator musi odpowiadać polu nowego identyfikatora ekspozycji bazowej w towarzyszącym szablonie ekspozycji bazowych (załączniki II–IX do niniejszego rozporządzenia), który jest wypełniany dla tej konkretnej ekspozycji bazowej). Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu NPEL2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEL4	Identyfikator pierwotnego dłużnika	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator dłużnika Identyfikator musi różnić się od każdego zewnętrznego numeru identyfikacyjnego, aby zapewnić anonimowość dłużnika. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora. Pozycja ta musi odpowiadać polu pierwotnego identyfikatora dłużnika w towarzyszącym szablonie ekspozycji bazowych (załączniki II–IX do niniejszego rozporządzenia), który jest wypełniany dla tej konkretnej ekspozycji bazowej.	NIE	NIE
NPEL5	Identyfikator nowego dłużnika	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola NPEL4, należy w nim podać nowy identyfikator (przy czym nowy identyfikator musi odpowiadać polu nowego identyfikatora dłużnika w towarzyszącym szablonie ekspozycji bazowych (załączniki II–IX do niniejszego rozporządzenia), który jest wypełniany dla tej konkretnej ekspozycji bazowej). Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu NPEL4. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
NPEL7	Objęte postępowaniem upadłościowym	Wskaźnik określający, czy przejęto zarząd nad dłużnikiem.	TAK	TAK
NPEL8	Data ostatniego kontaktu	Data ostatniego bezpośredniego kontaktu z dłużnikiem	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEL9	Zgon	Wskaźnik określający, czy dłużnik zmarł.	TAK	TAK
NPEL10	Status prawny	Rodzaj statusu prawnego dłużnika. Notowana spółka to podmiot gospodarczy, którego akcje są notowane i są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych (LCRP) Nienotowana spółka to podmiot gospodarczy, którego akcje nie są notowane i nie są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, jednak nienotowana spółka może posiadać nieograniczoną liczbę akcjonariuszy w celu pozyskania kapitału na dowolne przedsięwzięcie komercyjne (UCRP) Notowany fundusz to fundusz, którego akcje są notowane i są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych (LFND) Nienotowany fundusz to fundusz, którego akcje nie są notowane i nie są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych (UFND) Partnerstwo występuje w przypadku, gdy jednostka sponsorująca ustanawia grupę osób tworzących partnerstwo prawne, w którym zyski i zobowiązania są dzielone (PSHP) Osoba fizyczna (INDV)	TAK	TAK
NPEL11	Rodzaj procedury prawnej	Rodzaj postępowania upadłościowego, które toczy się obecnie wobec dłużnika: Postępowanie restrukturyzacyjne w odniesieniu do przedsiębiorstwa, które obejmuje również fundusze (CPRR). Postępowanie upadłościowe w odniesieniu do przedsiębiorstwa, które obejmuje również fundusze (CPRI) Postępowanie ugodowe dotyczące zadłużenia dłużnika będącego osobą fizyczną (PRCM). Postępowanie upadłościowe w odniesieniu do dłużnika będącego osobą fizyczną (PRIP). Postępowanie restrukturyzacyjne w odniesieniu do partnerstwa (PRTR). Postępowanie upadłościowe w odniesieniu do partnerstwa (PRIS). Inne (OTHR)	TAK	TAK
NPEL12	Nazwa procedury prawnej	Nazwa procedury prawnej, która wskazuje, jak zaawansowana stała się odpowiednia procedura, w zależności od państwa, w którym znajduje się dłużnik.	TAK	TAK
NPEL13	Zakończone procedury prawne	Opis zakończonych procedur prawnych w odniesieniu do dłużnika	TAK	TAK
NPEL14	Data rozpoczęcia bieżącej procedury prawnej	Dzień, w którym dłużnik został objęty bieżącą procedurą prawną.	TAK	TAK
NPEL15	Data wyznaczenia syndyka masy upadłościowej	Dzień, w którym powołano zarządcę.	TAK	TAK
NPEL16	Liczba bieżących orzeczeń	Liczba pozostałych sądowych tytułów egzekucyjnych przeciwko dłużnikowi.	TAK	TAK
NPEL17	Liczba wykonanych orzeczeń	Liczba wykonanych sądowych tytułów egzekucyjnych przeciwko dłużnikowi.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEL18	Data wystawienia wezwania w imieniu instytucji	Data wysłania nakazu przez radców prawnych działających w imieniu instytucji.	TAK	TAK
NPEL19	Data wystawienia pisma w sprawie zastrzeżenia praw	Data wystosowania przez instytucję zastrzeżenia praw	TAK	TAK
NPEL20	Właściwość sądu	Siedziba sądu, w którym rozpatrywana jest sprawa.	TAK	TAK
NPEL21	Data uzyskania nakazu w sprawie posiadania	Data wydania przez sąd nakazu zwrotu własności	TAK	TAK
NPEL22	Uwagi dotyczące innych procedur związanych z rozstrzygnięciem sporów	Dalsze uwagi/szczegółowe informacje, jeśli toczą się inne postępowania sądowe	TAK	TAK
NPEL23	Prawo właściwe	Jurysdykcja, której podlega umowa ekspozycji bazowej. Nie musi odpowiadać państwu, w którym ekspozycja bazowa została zainicjowana.	TAK	TAK
NPEL24	Opis indywidualnego planu spłaty	Opis profilu dostosowanej spłaty, gdy w polu „Rodzaj spłaty” wybrano „Inne”	TAK	TAK
NPEL25	Początek okresu spłaty wyłącznie odsetek	Data rozpoczęcia bieżącego okresu spłaty wyłącznie odsetek	TAK	TAK
NPEL26	Koniec okresu spłaty wyłącznie odsetek	Data zakończenia okresu spłaty wyłącznie odsetek	TAK	TAK
NPEL27	Początek bieżącego okresu stałego oprocentowania	Dzień, w którym rozpoczął się bieżący okres spłaty odsetek stałych	TAK	TAK
NPEL28	Koniec bieżącego okresu stałego oprocentowania	Dzień, w którym zakończył się bieżący okres spłaty odsetek stałych	TAK	TAK
NPEL29	Bieżąca stopa procentowa w przypadku odwrócenia	Bieżący poziom rewersyjnej stopy procentowej zgodnie z umową ekspozycji bazowej.	TAK	TAK
NPEL30	Data ostatniej płatności	Data dokonania ostatniej płatności	TAK	TAK
NPEL31	Część stanowiąca kredyt konsorcjonalny	Odsetek części posiadanej przez instytucję, gdy w polu o nazwie „Konsorcjalny” w odpowiednim załączniku dla ekspozycji zagrożonej wybrano „Tak”.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEL32	Wpis MARP	Data uzyskania przez ekspozycję bazową aktualnego statusu MARP	TAK	TAK
NPEL33	Status MARP	Status aktualnego procesu likwidacji zaległych płatności kredytu hipotecznego: Brak MARP (NMRP). Zakończony MARP (EMRP). Rezerwa 23, 31 dni zaległych płatności (MP23). Rezerwa 24, Trudności finansowe (MP24). Rezerwa 28, Ostrzeżenie o braku współpracy (MP28). Rezerwa 29, Brak współpracy (MP29). Rezerwa 42, Oferta restrukturyzacji (MP42). Rezerwa 45, Restrukturyzacja odrzucona przez sprzedawcę (MP45). Rezerwa 47, Restrukturyzacja odrzucona przez pożyczkobiorcę (MP47). Samodzielna naprawa (MPSC). Alternatywne ustalenie dotyczące spłaty (MPAR). Inne (OTHR)	TAK	TAK
NPEL34	Poziom, na jakim przygotowano zestawienie spłat w ramach windykacji	Wskaźnik określający, czy spłaty zewnętrzne zostały przygotowane na poziomie dłużnika czy na poziomie ekspozycji bazowej	TAK	TAK
NPEL35	Plan spłat	Wskaźnik określający, czy plan spłat został uzgodniony z zewnętrzną firmą windykacyjną	TAK	TAK
NPEL36	Poziom restrukturyzacji	Wskaźnik określający, czy odroczenie spłaty zostało przygotowane na poziomie dłużnika czy na poziomie ekspozycji bazowej	TAK	TAK
NPEL37	Data pierwszej restrukturyzacji	Data zaistnienia pierwszego odroczenia spłaty	TAK	TAK
NPEL38	Liczba dotychczasowych restrukturyzacji	Liczba przypadków odroczenia spłaty, które zaistniały w przeszłości	TAK	TAK
NPEL39	Umorzenie kwoty głównej	Wysokość kwoty głównej, która została umorzona w ramach bieżącego odroczenia spłaty, w tym umorzenie kwoty głównej uzgodnione przez zewnętrzne firmy windykacyjne Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEL40	Data umorzenia kwoty głównej	Data zaistnienia umorzenia kwoty głównej	TAK	TAK
NPEL41	Data zakończenia restrukturyzacji	Dzień, w którym kończy się ustalenie dotyczące bieżącego odroczenia spłaty	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEL42	Kwota spłaty w ramach restrukturyzacji	Okresowa kwota spłaty, którą instytucja i dłużnik uzgodnili zgodnie z bieżącymi warunkami odroczenia spłaty Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie zabezpieczenia

NPEC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu NPEL1.	NIE	NIE
NPEC2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi on odpowiadać identyfikatorowi w polu NPEL3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEC3	Pierwotny identyfikator zabezpieczenia	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do zabezpieczenia lub gwarancji. Jeżeli rodzaj ekspozycji bazowej wymaga uzupełnienia załączników II, III, IV lub IX, pole to musi odpowiadać polu pierwotnego identyfikatora zabezpieczenia w odpowiednim szablonie wypełnianym dla tej konkretnej pozycji zabezpieczenia (tj. pole to musi odpowiadać identyfikatorowi podanemu w polach RREC3, CREC3, CRPC3 i ESTC3, w stosownych przypadkach). Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEC4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola NPEC3, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli rodzaj ekspozycji bazowej wymaga uzupełnienia załączników II, III, IV lub IX, ten nowy identyfikator musi odpowiadać polu nowego identyfikatora zabezpieczenia w odpowiednim szablonie wypełnianym dla tej konkretnej pozycji zabezpieczenia (tj. pole to musi odpowiadać identyfikatorowi podanemu w polach RREC4, CREC4, CRPC4 i ESTC4, w stosownych przypadkach). Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu NPEC3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEC5	Należny VAT	Kwota podatku od wartości dodanej należnego z tytułu zbycia jednostki	TAK	TAK
NPEC6	Część zamknięta	Procent ukończonych prac od rozpoczęcia budowy.	TAK	TAK
NPEC7	Status postępowania egzekucyjnego	Status postępowania egzekucyjnego, które toczy się obecnie w odniesieniu do zabezpieczenia na dzień graniczny danych, np. jeśli przejęto nad nim zarząd.	TAK	TAK
NPEC8	Status postępowania egzekucyjnego – strony trzecie	Czy którykolwiek inni wierzyciele zabezpieczeni podjęli kroki w celu wyegzekwowania zabezpieczenia aktywów?	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEC9	Przypisana kwota kredytu hipotecznego	Łączna kwota kredytu hipotecznego przypisana do zabezpieczenia nieruchomości. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC10	Ekspozycja bazowa o wyższym stopniu uprzywilejowania	Kwota wyższego rzędu/zastawu ekspozycji bazowych chronionych zabezpieczeniem, którą posiada instytucja i która nie stanowi części portfela. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC11	Opis postępowania egzekucyjnego	Uwagi lub opis etapu postępowania egzekucyjnego	TAK	TAK
NPEC12	Kwota wg oceny sądowej	Kwota wyceny sądowej nieruchomości/zabezpieczenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC13	Data oceny sądowej	Data przeprowadzenia wyceny sądowej	TAK	TAK
NPEC14	Cena rynkowa	Cena nieruchomości/zabezpieczenia na rynku Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC15	Cena ofertowa	Najwyższa cena oferowana przez potencjalnych nabywców Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC16	Data przygotowania nieruchomości do sprzedaży	Data przygotowania nieruchomości/zabezpieczenia do sprzedaży	TAK	TAK
NPEC17	Data zaofiarowania nieruchomości na rynku	Data wprowadzenia zabezpieczenia na rynek, tj. dzień, w którym zabezpieczenie zostaje ogłoszone i wystawione na sprzedaż.	TAK	TAK
NPEC18	Data oferty rynkowej	Data oferty rynkowej	TAK	TAK
NPEC19	Uzgodniona data sprzedaży	Uzgodniona data sprzedaży	TAK	TAK
NPEC20	Data określona w umowie	Data określona w umowie	TAK	TAK
NPEC21	Data pierwszej aukcji	Data przeprowadzenia pierwszej licytacji w celu sprzedaży nieruchomości/zabezpieczenia	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEC22	Ustalona sądownie minimalna cena aukcyjna dla pierwszej aukcji	Cena wywoławcza ustalona przez sąd w przypadku pierwszej licytacji, tj. minimalna cena wymagana przez sąd Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC23	Data kolejnej aukcji	Data przeprowadzenia kolejnej planowanej licytacji w celu sprzedaży nieruchomości/zabezpieczenia	TAK	TAK
NPEC24	Ustalona sądownie minimalna cena aukcyjna dla kolejnej aukcji	Cena wywoławcza ustalona przez sąd w przypadku kolejnej licytacji, tj. minimalna cena wymagana przez sąd Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC25	Data ostatniej aukcji	Data przeprowadzenia ostatniej licytacji w celu sprzedaży nieruchomości/zabezpieczenia	TAK	TAK
NPEC26	Ustalona sądownie minimalna cena aukcyjna dla ostatniej aukcji	Cena wywoławcza ustalona przez sąd w przypadku ostatniej licytacji, tj. minimalna cena wymagana przez sąd Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEC27	Liczba aukcji zakończonych niepowodzeniem	Liczba nieudanych poprzednich licytacji nieruchomości/zabezpieczenia	TAK	TAK

Sekcja informacji o dotychczasowych spłatach

NPEH1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu NPEL1.	NIE	NIE
NPEH2	Identyfikator ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator ekspozycji bazowej. Musi on odpowiadać identyfikatorowi w polu NPEL3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
NPEH [3-38]	Bezsporne prawnie niespłacone saldo w miesiącu n	Historia całkowitego uzasadnionego prawnie niespłaconego salda w ciągu trzydziestu sześciu miesięcy poprzedzających datę graniczną dla wykorzystywanych danych, przy tym każda kwota miesięczna jest podawana w oddzielnym polu. Należy zacząć od ostatniego miesiąca w polu NPEH3 i skończyć na najwcześniejszym miesiącu w NPEH38. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEH [39-74]	Historia zaległych sald w miesiącu n	Historia całkowitego przeterminowanego salda w ciągu trzydziestu sześciu miesięcy poprzedzających datę graniczną dla wykorzystywanych danych, przy czym każda kwota miesięczna jest podawana w oddzielnym polu. Należy zacząć od ostatniego miesiąca w polu NPEH39 i skończyć na najwcześniejszym miesiącu w NPEH74. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
NPEH [75-110]	Historia spłat – inne niż ze sprzedaży zabezpieczeń w miesiącu n	Historia spłat dokonanych przez dłużnika w ciągu trzydziestu sześciu miesięcy poprzedzających datę graniczną dla wykorzystywanych danych, z wyłączeniem sprzedaży zabezpieczeń, w tym kwot ściągniętych przez zewnętrzne firmy windykacyjne, przy czym każda kwota miesięczna jest podawana w oddzielnym polu. Należy zacząć od ostatniego miesiąca w polu NPEH75 i skończyć na najwcześniejszym miesiącu w NPEH110. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
NPEH [111-146]	Historia spłat – ze sprzedaży zabezpieczeń w miesiącu n	Spłata dokonana przez zbycie zabezpieczenia w ciągu trzydziestu sześciu miesięcy poprzedzających datę graniczną dla wykorzystywanych danych, przy czym każda kwota miesięczna jest podawana w oddzielnym polu. Należy zacząć od ostatniego miesiąca w polu NPEH111 i skończyć na najwcześniejszym miesiącu w NPEH146. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

ZAŁĄCZNIK XI

INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI BAZOWYCH – PAPIER DŁUŻNY PRZEDSIĘBIORSTW ZABEZPIECZONY AKTYWAMI

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat ekspozycji bazowych				
IVAL1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą temu programowi ABCP zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
IVAL2	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą tej transakcji ABCP zgodnie z art. 11 pkt 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
IVAL3	Identyfikator pierwotnej ekspozycji bazowej	Niepowtarzalny identyfikator rodzaju ekspozycji bazowej. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVAL4	Identyfikator nowej ekspozycji bazowej	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola IVAL3, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu IVAL3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVAL5	Rodzaj ekspozycji bazowej	Należy wybrać rodzaj ekspozycji bazowej, która występuje w tej transakcji: Należności z tytułu dostaw i usług (TREC). Kredyty na zakup samochodu lub umowy leasingu samochodów (ALOL). Kredyty konsumenckie (CONL). Umowy leasingu sprzętu (EQPL). Finansowanie zapasów (FLRF). Składki ubezpieczeniowe (INSU). Należności z tytułu kart kredytowych (CCRR). Kredyty hipoteczne (RMRT). Komercyjne kredyty hipoteczne (CMRT). Kredyty dla małych i średnich przedsiębiorstw (SMEL). Kredyty korporacyjne dla przedsiębiorstw innych niż małe i średnie przedsiębiorstwa (NSML). Przyszłe przepływy (FUTR). Fundusz stosujący dźwignię finansową (LVRG). Instrument typu CBO (CBOB). Instrument typu CLO (CLOB). Inne (OTHR)	NIE	NIE
IVAL6	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAL7	Region geograficzny – największa koncentracja ekspozycji 1	Region geograficzny, w którym znajduje się największa kwota ekspozycji bazowych tego typu (według bieżącej wartości ekspozycji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych), pod względem lokalizacji zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczonych ekspozycji bazowych) lub dłużnika (dla niezabezpieczonych ekspozycji bazowych). Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
IVAL8	Region geograficzny – największa koncentracja ekspozycji 2	Region geograficzny, w którym znajduje się druga co do wielkości kwota ekspozycji bazowych tego typu (według bieżącej wartości ekspozycji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych), pod względem lokalizacji zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczonych ekspozycji bazowych) lub dłużnika (dla niezabezpieczonych ekspozycji bazowych). Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
IVAL9	Region geograficzny – największa koncentracja ekspozycji 3	Region geograficzny, w którym znajduje się trzecia co do wielkości kwota ekspozycji bazowych tego typu (według bieżącej wartości ekspozycji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych), pod względem lokalizacji zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczonych ekspozycji bazowych) lub dłużnika (dla niezabezpieczonych ekspozycji bazowych). Jeżeli Eurostat nie opracował klasyfikacji NUTS3 (np. region znajduje się poza jurysdykcją UE), należy wpisać dwucyfrowy kod państwa w formacie {COUNTRYCODE_2}, a następnie „ZZZ”.	TAK	TAK
IVAL10	Klasyfikacja regionu geograficznego	Należy wpisać rok klasyfikacji NUTS3 zastosowanej w polach dotyczących regionu geograficznego, np. 2013 r. w przypadku NUTS3 2013. We wszystkich polach dotyczących regionu geograficznego należy spójnie zastosować tę samą klasyfikację w odniesieniu do każdej ekspozycji bazowej oraz wszystkich ekspozycji bazowych ujętych w przedłożonych danych. Niedozwolone jest na przykład zgłaszanie za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych pól dotyczących regionu geograficznego odnoszących się do określonej ekspozycji bazowej oraz zgłaszanie za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych pól odnoszących się do tej samej ekspozycji. Tak samo niedozwolone jest zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS 3 2006 w przypadku niektórych ekspozycji bazowych oraz zgłaszanie pól dotyczących regionu geograficznego za pomocą NUTS3 2013 w przypadku pozostałych ekspozycji bazowych w ramach tego samego przedłożenia danych.	TAK	TAK
IVAL11	Bieżące saldo kwoty głównej	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych dla tego rodzaju ekspozycji. Obejmuje to wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAL12	Liczba ekspozycji bazowych	Liczba ekspozycji bazowych dla tego rodzaju ekspozycji będących przedmiotem sekurytyzacji.	TAK	NIE
IVAL13	Ekspozycje w EUR	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które są denominowane w EUR na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL14	Ekspozycje w GBP	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które są denominowane w GBP na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL15	Ekspozycje w USD	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które są denominowane w USD na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL16	Inne ekspozycje	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które są denominowane w walutach innych niż EUR, GBP lub USD na dzień graniczny danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL17	Maksymalny rezydualny termin zapadalności	Najdłuższy rezydualny termin zapadalności w miesiącach, na dzień graniczny danych, każdej ekspozycji należącej do tego rodzaju ekspozycji.	TAK	TAK
IVAL18	Średni rezydualny termin zapadalności	Średni rezydualny termin zapadalności, wyrażony w miesiącach na dzień graniczny danych i ważony za pomocą bieżącego salda na dzień graniczny danych, wszystkich ekspozycji należących do tego rodzaju ekspozycji.	TAK	TAK
IVAL19	Bieżący współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem	Średnia ważona, z wykorzystaniem bieżących sald wszystkich ekspozycji tego typu na dzień graniczny danych, bieżącego współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem (LTV). W przypadku pożyczek pod zastaw, który nie jest pierwszym zastawem, jest to łączony lub całkowity współczynnik LTV.	TAK	TAK
IVAL20	Wskaźnik zadłużenia do dochodu	Średnia ważona z wykorzystaniem bieżących sald wszystkich ekspozycji tego typu na dzień graniczny danych, stosunek zadłużenia dłużnika do jego dochodu. Zadłużenie zdefiniowane jako całkowite pozostające do spłaty saldo kwoty głównej niespłaconej ekspozycji bazowej na dzień graniczny danych. Obejmuje to wszelkie kwoty zaklasyfikowane jako kwota główna w sekurytyzacji. Jeżeli na przykład opłaty dodano do salda ekspozycji bazowej i stanowią one część kwoty głównej w sekurytyzacji, należy je dodać. Z wyłączeniem wszelkich zaległości z tytułu odsetek, czy należności z tytułu kar. Dochód zdefiniowany jako dochód całkowity, suma dochodu pierwotnego i (w stosownych przypadkach) wtórnego.	TAK	TAK
IVAL21	Rodzaj amortyzacji	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, w przypadku spłaty jednorazowej, balonowej lub innych ustaleń poza francuskim, niemieckim i stałym harmonogramem spłaty. Do celów niniejszego pola: — spłatę francuską określa się jako spłatę, w której całkowita kwota – kwota główna wraz z odsetkami – jest taka sama w przypadku każdej spłacanej raty;	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<ul style="list-style-type: none"> — spłatę niemiecką określa się jako spłatę, w przypadku której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe i obejmują spłatę kapitału i odsetek; — stały harmonogram spłat określa się jako spłatę, w przypadku której spłacana kwota główna jest taka sama w przypadku każdej raty; — spłatę jednorazową określa się jako spłatę, w przypadku której cała kwota główna jest spłacana w ostatniej racie; — spłatę balonową określa się jako spłatę składającą się z częściowych spłat kwoty głównej, po których następuje ostateczna spłata większej kwoty głównej; oraz — Inne spłaty, które określa się jako wszelkie Inne rodzaje spłat nieujęte w którejkolwiek z powyższych kategorii. <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>		
IVAL22	Planowana częstotliwość spłaty kwoty głównej powyżej jednego miesiąca	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, gdzie częstotliwość wymagalnych spłat kwoty głównej, tj. okres pomiędzy płatnościami, jest większy niż miesiąc (np. kwartalne, półroczne, roczne, jednorazowe, zerokuponowe, inne). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL23	Planowana częstotliwość spłaty odsetek powyżej jednego miesiąca	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, gdzie częstotliwość wymagalnych płatności odsetek, tj. okres pomiędzy płatnościami, jest większy niż miesiąc (np. kwartalne, półroczne, roczne, jednorazowe, zerokuponowe, inne). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL24	Należności o zmiennym oprocentowaniu	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, gdzie stopę procentową uznaje się zasadniczo za „zmienną”. Określenie „zmienna” odnosi się do stopy indeksowanej do którejkolwiek z poniższych stóp: stopy LIBOR (dowolna waluta i okres zapadalności), EURIBOR (dowolna waluta i okres zapadalności), dowolnej stopy bazowej banku centralnego (Banku Anglii, EBC itp.), standardowej zmiennej stopy procentowej jednostki inicjującej lub jakiegokolwiek podobnego ustalenia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL25	Kwota finansowana	Kwota ekspozycji bazowych nabyta od jednostki inicjującej w tej transakcji, która finansowana jest z papierów komercyjnych, między poprzednią datą graniczną dla wykorzystywania danych a datą graniczną przekazywania danych bieżących. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL26	Rozwodnienia	Całkowite obniżenie głównych ekspozycji bazowych tego rodzaju w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL27	Ekspozycje odkupione	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, którą odkupiła (tj. usunęła z puli ekspozycji bazowych poprzez odkupienie) jednostka inicjująca/sponsorująca, między bezpośrednią poprzednią datą graniczną dla wykorzystywanych danych i obecną datą graniczną dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAL28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub ekspozycje dotknięta utratą wartości na dzień sekurytyzacji	Zgodnie z art. 24 ust. 9 rozporządzenia (UE) 2017/2402 należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji w momencie sekurytyzacji, gdzie ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub ekspozycje wobec dłużnika lub gwaranta o obniżonej wiarygodności kredytowej w znaczeniu określonym w tym samym artykule. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL29	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, na dzień graniczny, przy zastosowaniu definicji niewykonania zobowiązania określonej w dokumentacji sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL30	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – zgodnie z rozporządzeniem CRR	Całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, na dzień graniczny, przy zastosowaniu definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL31	Odpisy brutto w danym okresie	Wartość nominalna odpisów kwoty głównej brutto (tj. przed odliczeniem odzyskanych należności) w danym okresie. Odpis jest stosowny do definicji sekurytyzacji lub, alternatywnie, stosowny do powszechnej praktyki kredytodawcy. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAL32	Kwoty zaległe 1–29 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 1–29 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL33	Kwoty zaległe 30–59 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 30–59 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL34	Kwoty zaległe 60–89 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 60–89 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAL35	Kwoty zaległe 90-119 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 90–119 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL36	Kwoty zaległe 120-149 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 120–149 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL37	Kwoty zaległe 150-179 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 150–179 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL38	Kwoty zaległe co najmniej 180 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 180 dni lub dłuższy na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL39	Ekspozycje restrukturyzowane	Należy wpisać udział procentowy tego rodzaju ekspozycji, które w jakimkolwiek momencie zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą, jak określono w art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Należy obliczyć udział procentowy jako całkowite bieżące saldo tych ekspozycji podzielone przez całkowite bieżące saldo tego rodzaju ekspozycji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	TAK	TAK
IVAL40	Ekspozycje restrukturyzowane (0–1 rok przed transferem)	Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w dowolnym momencie okresu trwającego od dnia przeniesienia lub cesji na rzecz SSPE i krótszego niż poprzedzający rok, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>		
IVAL41	Ekspozycje restrukturyzowane (1-3 rok przed transferem)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w dowolnym momencie okresu trwającego od jednego roku do trzech lat poprzedzających dzień przeniesienia lub cesji na rzecz SSPE, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL42	Ekspozycje restrukturyzowane (> 3 lata przed transferem)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w dowolnym momencie okresu trzech lat poprzedzających dzień przeniesienia lub cesji na rzecz SSPE, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL43	Ekspozycje restrukturyzowane (stopa procentowa)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, których stopa procentowa została poddana restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą, jak określono w art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402. Restrukturyzacja stopy procentowej odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych dotyczących stopy procentowej zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmiany podstawy lub marży stóp procentowych, opłat, kar lub innych ogólnie przyjętych środków restrukturyzacji związanych ze stopą procentową ze względu na odroczenie spłaty.</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.		
IVAL44	Ekspozycje restrukturyzowane (plan spłaty)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, których harmonogram spłat został poddany restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą, jak określono w art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Restrukturyzacja harmonogramu spłat odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych dotyczących harmonogramu spłat zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym przerw w spłacie, terminu spłaty innych ogólnie przyjętych środków restrukturyzacji dotyczących harmonogramu spłat ze względu na odroczenie spłaty.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL45	Ekspozycje restrukturyzowane (termin zapadalności)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, których profil zapadalności zobowiązania został poddany restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą, jak określono w art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Restrukturyzacja profilu zapadalności zobowiązania odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym przedłużenie terminu zapadalności lub innych ogólnie przyjętych środków restrukturyzacji dotyczących terminu zapadalności ze względu na odroczenie spłaty.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL46	Ekspozycje restrukturyzowane (0–1 rok przed transferem i brak nowych zaległości)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w ciągu jednego roku lub wcześniej niż miała miejsce data przeniesienia lub cesji na rzecz SSPE ORAZ nie były w żadnym momencie zaległe (ani pod względem spłaty kwoty głównej, ani płatności odsetek) od daty restrukturyzacji, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAL47	Ekspozycje restrukturyzowane (brak nowych zaległości)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w dowolnym momencie ORAZ nie były w żadnym momencie zaległe (ani pod względem spłaty kwoty głównej, ani płatności odsetek) od daty restrukturyzacji, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL48	Ekspozycje restrukturyzowane (nowe zaległości)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą w dowolnym momencie ORAZ były w pewnym momencie zaległe (pod względem spłaty kwoty głównej lub płatności odsetek) po dacie restrukturyzacji, zgodnie z art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK
IVAL49	Ekspozycje restrukturyzowane (inne)	<p>Należy wpisać całkowite saldo kwoty głównej pozostające do spłaty tego rodzaju ekspozycji, które zostały poddane restrukturyzacji przez jednostkę inicjującą/sponsorującą, z wyjątkiem restrukturyzacji uwzględnionych już w polach IVAL43, IVAL44 i IVAL45, jak określono w art. 24 ust. 9 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.</p>	TAK	TAK

ZAŁĄCZNIK XII

INFORMACJE NA TEMAT SPRAWOZDANIA DLA INWESTORÓW – SEKURTYZACJA PAPIERÓW DŁUŻNYCH PRZEDSIĘBIORSTW NIEZABEZPIECZONYCH AKTYWAMI

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat sekurytyzacji				
IVSS1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
IVSS2	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych. Musi ona odpowiadać dacie granicznej dla wykorzystywanych danych w mających zastosowanie przedłożonych wzorach ekspozycji bazowych.	NIE	NIE
IVSS3	Nazwa sekurytyzacji	Należy wprowadzić nazwę sekurytyzacji	NIE	NIE
IVSS4	Nazwa podmiotu składającego sprawozdanie	Pełna nazwa prawna jednostki wyznaczonej zgodnie z art. 7 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2017/2402; nazwa ta musi odpowiadać nazwie tej jednostki podanej w polu SESP3 w sekcji dotyczącej informacji na temat kontrahenta. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
IVSS5	Osoba wyznaczona do kontaktów w podmiocie składającym sprawozdanie	Imię i nazwisko osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVSS6	Telefon na potrzeby kontaktu z podmiotem składającym sprawozdanie	Bezpośrednie numery telefonu do osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVSS7	Adres e-mail na potrzeby kontaktu z podmiotem składającym sprawozdanie	Bezpośrednie adresy e-mail osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVSS8	Metoda akceptacji ryzyka	Metoda zapewnienia zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymania ryzyka obowiązującymi w UE (np. art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013): część pionowa – tj. art. 6 ust. 3 lit. a) (VSLC); udział sprzedawcy – tj. art. 6 ust. 3 lit. b) (SLLS); losowo wybrane ekspozycje utrzymywane w bilansie – tj. art. 6 ust. 3 lit. c) (RSEX); transza pierwszej straty – tj. art. 6 ust. 3 lit. d) (FLTR); ekspozycje pierwszej straty w przypadku każdego aktywa – tj. art. 6 ust. 3 lit. e) (FLEX); brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM); Inne (OTHR)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS9	Podmiot akceptujący ryzyko	Jednostka, która zatrzymuje istotny udział gospodarczy netto zgodnie z tym, co określono w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: jednostka inicjująca (ORIG) jednostka sponsorująca (SPON) pierwotny kredytodawca (OLND) sprzedawca (SELL) Brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM) Inne (OTHR)	NIE	NIE
IVSS10	Rodzaj ekspozycji bazowej	Należy wpisać rodzaj ekspozycji bazowych sekurytyzacji. Jeśli występuje wiele rodzajów z poniższej listy, należy prowadzić „Mieszane” (z wyjątkiem sekurytyzacji, których ekspozycje bazowe składają się wyłącznie z połączenia kredytów konsumenckich i kredytów na zakup samochodu lub leasingów – w przypadku tych sekurytyzacji należy wpisać wartość odpowiadającą „kredytom konsumenckim”): Kredyt na zakup samochodu lub umowa leasingu samochodów (ALOL). Kredyt konsumencki (CONL). Komercyjny kredyt hipoteczny (CMRT). Należności z tytułu kart kredytowych (CCRR). Leasing (LEAS) Kredyt hipoteczny (RMRT). Mieszane (MIXD) Małe i średnie przedsiębiorstwa (SMEL). Korporacja przedsiębiorstw innych niż małe i średnie przedsiębiorstwa (NSML). Inne (OTHR)	NIE	NIE
IVSS11	Metoda transferu ryzyka	Zgodnie z art. 242 pkt 13 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 metoda przeniesienia ryzyka sekurytyzacji to metoda „tradycyjna” (tj. „prawdziwa sprzedaż”).	NIE	NIE
IVSS12	Pomiary/współczynniki zdarzeń inicjujących	Czy wystąpiło jakieś zdarzenie inicjujące dotyczące ekspozycji bazowej? Zdarzenia te obejmują zaległości, rozmycie, niewykonanie zobowiązania, stratę, zatrzymanie substytucji, zatrzymanie odnowienia lub podobne zdarzenia dotyczące ekspozycji, które mają wpływ na sekurytyzację, na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to również sytuacje, w których występuje saldo debetowe w księdze braków w kwocie głównej lub brak aktywów.	NIE	NIE
IVSS13	Data końcowa okresu odnowienia/zwiększenia	Należy wpisać datę, na którą zaplanowano zakończenie okresu odnawialności lub zwiększenia sekurytyzacji. Należy wpisać termin zapadalności sekurytyzacji, jeżeli występuje okres odnawialności bez zaplanowanej daty zakończenia.	NIE	TAK
IVSS14	Odzyskane należności z tytułu kwoty głównej w okresie	Odzyskane należności brutto z tytułu kwoty głównej otrzymane w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS15	Odzyskane należności z tytułu odsetek w okresie	Odzyskane należności brutto z tytułu odsetek otrzymane w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
IVSS16	Spląty kwoty głównej w okresie	Pobory uznane jako kwota główna w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
IVSS17	Spląty odsetek w okresie	Przepływy pieniężne uznane za przychód w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
IVSS18	Kwoty wykorzystane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Jeżeli sekurytyzacja posiada instrument wsparcia płynności, należy potwierdzić, czy w ramach tego instrumentu wykorzystano kwoty w okresie kończącym się w dniu spląty ostatnich odsetek.	NIE	TAK
IVSS19	Nadwyżka spreadu sekurytyzacji	Kwota środków pieniężnych pozostałych po zastosowaniu wszystkich mających obecnie zastosowanie etapów kaskady, powszechnie zwana „marżą nadwyżkową”. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
IVSS20	Mechanizm zatrzymania nadwyżki spreadu	Aktualnie marża nadwyżkowa jest blokowana w sekurytyzacji (np. zgromadzona na osobnym rachunku rezerwy)	NIE	NIE
IVSS21	Bieżące nadzabezpieczenie	Bieżące nadzabezpieczenie sekurytyzacji, obliczane jako stosunek (sumy salda kwoty głównej wszystkich ekspozycji bazowych pozostającego do spląty, z wyłączeniem ekspozycji bazowych sklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych) do (sumy salda kwoty głównej wszystkich transz/obligacji pozostającego do spląty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych).	NIE	NIE
IVSS22	Stały współczynnik przedterminowych spląt w ujęciu rocznym	Stały współczynnik przedterminowych spląt (CPR) ekspozycji bazowych w ujęciu rocznym w oparciu o ostatni okresowy stały współczynnik przedterminowych spląt. Okresowy stały współczynnik przedterminowych spląt jest równy [(pełnej nieplanowanej kwocie głównej otrzymanej na koniec ostatniego okresu spląty)/(pełnemu saldu kwoty głównej na początku okresu spląty)]. Następnie okresowy stały współczynnik przedterminowych spląt przedstawiany jest w ujęciu rocznym następująco: $100 * (1 / ((1 - \text{okresowy stały współczynnik przedterminowych spląt})^{\text{liczba okresów spląty w roku}}))$ „Okresowy stały współczynnik przedterminowych spląt” odnosi się do stałego współczynnika przedterminowych spląt w ostatnim okresie spląty, tj. w przypadku sekurytyzacji z obligacjami płatnymi kwartalnie zazwyczaj będzie to okres trzech poprzednich miesięcy.	NIE	NIE
IVSS23	Rozwodnienia	Całkowite obniżenie głównych ekspozycji w danym okresie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS24	Odpisy brutto w danym okresie	Całkowita kwota odpisów kwoty głównej brutto (tj. przed odliczeniem odzyskanych należności) w danym okresie. Odpis jest stosowny do definicji sekurytyzacji lub, alternatywnie, stosowny do powszechnej praktyki kredytodawcy. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
IVSS25	Ekspozycje odkupione	Łączna pozostająca do spłaty kwota główna ekspozycji bazowej, którą odkupiła jednostka sponsorująca/inicjująca, między bezpośrednio poprzednią datą graniczną dla wykorzystywanych danych i obecną datą graniczną dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVSS26	Ekspozycje restrukturyzowane	Łączna pozostająca do spłaty kwota główna ekspozycji bazowej, którą zrestrukturyzowała jednostka sponsorująca/inicjująca, między bezpośrednio poprzednią datą graniczną dla wykorzystywanych danych i obecną datą graniczną dla wykorzystywanych danych. Restrukturyzacja odnosi się do wszelkich zmian wprowadzonych do warunków umownych zawartych w umowie ekspozycji bazowej ze względu na odroczenie spłaty, w tym zmian wprowadzonych w przerwach w spłacie, kapitalizacji zaległych spłat, podstawie lub marży stóp procentowych, opłatach, karach, terminie zapadalności lub w innych ogólnie przyjętych środkach restrukturyzacji ze względu na odroczenie spłaty. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
IVSS27	Stały współczynnik niewykonania zobowiązania w ujęciu rocznym	Stały współczynnik niewykonania zobowiązania w ujęciu rocznym (CDR) dotyczący ekspozycji bazowych oparty na okresowym stałym współczynniku niewykonania zobowiązania. Okresowy stały współczynnik niewykonania zobowiązania [(pełne bieżące saldo ekspozycji bazowych sklasyfikowanych w danym okresie jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania)/(pełne bieżące saldo ekspozycji bazowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, na początku danego okresu)]. Następnie wartość ta w ujęciu rocznym przedstawiana jest następująco: $100 * (1 - ((1 - \text{okresowy stały współczynnik niewykonania zobowiązania})^{\text{liczba okresów spłaty w roku}}))$ „Okresowy stały współczynnik niewykonania zobowiązania” odnosi się do stałego współczynnika niewykonania zobowiązania w ostatnim okresie spłaty, tj. w przypadku sekurytyzacji z obligacjami płatnymi kwartalnie zazwyczaj będzie to okres trzech poprzednich miesięcy.	NIE	NIE
IVSS28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łączna kwota główna pozostająca do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, na dzień graniczny, przy zastosowaniu definicji niewykonania zobowiązania określonej w dokumentacji sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
IVSS29	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – zgodnie z rozporządzeniem CRR	Łączna kwota główna pozostająca do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, na dzień graniczny, przy zastosowaniu definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS30	Metoda ważenia ryzykiem	Należy wskazać metodę ważenia ryzykiem zastosowaną przez jednostkę inicjującą w celu określenia wagi ryzyka przypisanej do ekspozycji bazowych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013: metoda standardowa (STND); podstawowa metoda IRB (FIRB); zaawansowana metoda IRB (ADIR).	NIE	TAK
IVSS31	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [0,00 %, 0,10 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $0,00 \% \leq x < 0,10 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS32	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [0,10 %, 0,25 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $0,10 \% \leq x < 0,25 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS33	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [0,25 %, 1,00 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $0,25 \% \leq x < 1,00 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS34	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [1,00 %, 7,50 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $1,00 \% \leq x < 7,50 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS35	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [7,50 %, 20,00 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $7,50 \% \leq x < 20,00 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS36	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika w zakresie [20,00 %, 100,00 %]	Łączna kwota ekspozycji bazowych pozostająca do spłaty, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w najbliższym roku oszacowano jako mieszczące się w przedziale $20,00 \% \leq x < 100,00 \%$. Te dane szacunkowe mogą pochodzić albo od jednostki inicjującej, albo odpowiedniego krajowego banku centralnego. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS37	Wewnętrzne oszacowanie straty z tytułu niewykonania zobowiązania	Najnowsze oszacowanie przez jednostkę inicjującą straty z tytułu niewykonania zobowiązania w zakresie ekspozycji bazowej w ramach scenariusza zakładającego pogorszenie koniunktury gospodarczej, ważone całkowitym saldem kwoty głównej ekspozycji bazowej pozostającym do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. W przypadku, gdy nie obowiązuje wymóg regulacyjny dotyczący obliczenia straty z tytułu niewykonania zobowiązania, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSS38	Kwoty zaległe 1–29 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 1–29 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji tego rodzaju i w tej kategorii zaległych płatności pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji tego rodzaju pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
IVSS39	Kwoty zaległe 30–59 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 30–59 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
IVSS40	Kwoty zaległe 60-89 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 60–89 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
IVSS41	Kwoty zaległe 90-119 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 90–119 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
IVSS42	Kwoty zaległe 120-149 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 120–149 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSS43	Kwoty zaległe 150-179 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 150–179 dni (włącznie) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE
IVSS44	Kwoty zaległe co najmniej 180 dni	Odsetek ekspozycji tego rodzaju zaległych z tytułu kwoty głównej lub płatności odsetek należnych za okres 180 dni lub dłuższy na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Odsetek oblicza się jako stosunek łącznej kwoty głównej ekspozycji w tej kategorii zaległości pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, do łącznej kwoty głównej wszystkich ekspozycji pozostającej do spłaty na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na temat testów/zdarzeń/zdarzeń inicjujących

IVSR1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu IVSS1.	NIE	NIE
IVSR2	Pierwotny identyfikator testu/zdarzenia/zdarzenia inicjującego	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVSR3	Nowy identyfikator testu/zdarzenia/zdarzenia inicjującego	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola IVSR2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu IVSR2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVSR4	Opis	Należy opisać test/zdarzenie/czynnik uruchamiający, w tym wszelkie formuły. Jest to pole na tekst dowolny, jednak opis testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego obejmuje wszelkie formuły i kluczowe definicje umożliwiające inwestorowi/potencjalnemu inwestorowi na wyrobienie sobie odpowiedniej opinii na temat testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego oraz wszelkich związanych z nim warunkach i skutkach.	NIE	NIE
IVSR5	Poziom progu	Należy wpisać poziom, na którym warunki testu uznaje się za spełnione, czynnik uruchamiający uznaje się za naruszony, lub na którym uznaje się, że każde inne działanie miało miejsce, w stosownych przypadkach uwzględniając rodzaj zgłaszanego testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego. W przypadku kryteriów nieilościowych/zdarzeń/czynników uruchamiających, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
IVSR6	Wartość bieżąca	Należy wpisać bieżącą wartość środka porównywanego względem poziomu progowego. W przypadku kryteriów nieilościowych/zdarzeń/czynników uruchamiających, należy wpisać ND5. W przypadku wprowadzania wartości procentowych należy je wpisać w formie punktów procentowych, np. 99,50 dla 99,50 %, np. 0,006 dla 0,006 %.	NIE	TAK
IVSR7	Status	Czy do tego testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego przypisano status „naruszony” (tj. warunki testu nie zostały spełnione lub spełnione zostały warunki czynnika uruchamiającego) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSR8	Okres naprawczy	Należy wpisać maksymalną liczbę dni przyznanych na przywrócenie testu/czynnika uruchamiającego do stanu zgodności z wymaganym poziomem. Jeżeli w ogóle nie przyznano żadnego okresu (tj. brak okresu naprawczego), należy wpisać 0.	NIE	TAK
IVSR9	Częstotliwość obliczania	Należy wpisać liczbę dni kalendarzowych między obliczeniami testu. Należy używać liczb zaokrąglonych, na przykład 7 dla tygodnia, 30 dla miesiąca, 90 dla kwartału i 365 dla roku.	NIE	TAK
IVSR10	Konsekwencje naruszenia	Należy wpisać konsekwencje, zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji, niespełnienia (tj. naruszenia) warunków testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego: Zmiana w kolejności płatności (CHPP). Zastąpienie kontrahenta (CHCP). Zarówno zmiana w kolejności płatności, jak i zastąpienie kontrahenta (BOTH). Inne konsekwencje (OTHR).	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na temat przepływów środków pieniężnych

IVSF1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu IVSS1.	NIE	NIE
IVSF2	Pierwotny identyfikator pozycji przepływów środków pieniężnych	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator pozycji przepływów pieniężnych. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVSF3	Nowy identyfikator pozycji przepływów środków pieniężnych	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola IVSF2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu IVSF2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVSF4	Pozycja przepływów środków pieniężnych	Należy wymienić pozycje przepływów pieniężnych. Pole to należy wypełnić zgodnie z obowiązującą kolejnością wpływów lub płatności na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. To znaczy każde źródło wpływów środków pieniężnych należy wymieniać po kolei, po czym należy wymienić źródła wypływów środków pieniężnych.	NIE	NIE
IVSF5	Kwota zapłacona w trakcie okresu	Jakie środki pieniężne wypłacono zgodnie z kolejnością płatności dla tej pozycji? W przypadku wypłaconych środków pieniężnych należy wpisać wartości ujemne, a w przypadku otrzymanych środków pieniężnych – wartości dodatnie. Należy zauważyć, że wartość „kwota uiszczona w danym okresie” podana w określonym wierszu (np. w wierszu B) plus wartość „pozycja dostępnych środków pieniężnych” podana w poprzednim wierszu (np. wierszu A) łącznie są równe wartości „pozycja dostępnych środków pieniężnych” podanej w tym wierszu (np. wierszu B). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVSF6	Pozycja dostępnych środków pieniężnych	Jakie środki pieniężne są dostępne w odniesieniu do kolejności płatności po zastosowaniu pozycji przepływów pieniężnych? Należy zauważyć, że wartość „kwota uiszczona w danym okresie” podana w określonym wierszu (np. w wierszu B) plus wartość „pozycja dostępnych środków pieniężnych” podana w poprzednim wierszu (np. wierszu A) łącznie są równe wartości „pozycja dostępnych środków pieniężnych” podanej w tym wierszu (np. wierszu B). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK XIII

INFORMACJE NA TEMAT SPRAWOZDANIA DLA INWESTORÓW – SEKURTYZACJA PAPIERÓW DŁUŻNYCH PRZEDSIĘBIORSTW ZABEZPIECZONYCH AKTYWAMI

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat programu sekurytyzacji				
IVAS1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą temu programowi ABCP zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
IVAS2	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych.	NIE	NIE
IVAS3	Nazwa podmiotu składającego sprawozdanie	Pełna nazwa prawna jednostki wyznaczonej zgodnie z art. 7 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2017/2402; nazwa ta musi odpowiadać nazwie tej jednostki podanej w polu SEAP3 w sekcji dotyczącej informacji na temat kontrahenta. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
IVAS4	Osoba wyznaczona do kontaktów w podmiocie składającym sprawozdanie	Imię i nazwisko osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVAS5	Telefon na potrzeby kontaktu z podmiotem składającym sprawozdanie	Bezpośrednie numery telefonu do osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVAS6	Adres e-mail na potrzeby kontaktu z podmiotem składającym sprawozdanie	Bezpośrednie adresy e-mail osób odpowiedzialnych za kontakty, do których należy przygotowanie przedłożenia danych dotyczących tej sekurytyzacji, oraz do których należy kierować pytania na temat tego przedłożenia danych.	NIE	NIE
IVAS7	Pomiary/współczynniki zdarzeń inicjujących	Czy wystąpiło jakieś zdarzenie inicjujące dotyczące ekspozycji bazowej? Zdarzenia te obejmują zaległości, rozmycie, niewykonanie zobowiązania, stratę, zatrzymanie substytucji, zatrzymanie odnowienia lub podobne zdarzenia dotyczące ekspozycji, które mają wpływ na sekurytyzację, na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Obejmuje to również sytuacje, w których występuje saldo debetowe w księdze braków w kwocie głównej lub brak aktywów.	NIE	TAK
IVAS8	Ekspozycje niespełniające wymogów	Zgodnie z art. 26 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402 należy wpisać łączną wartość ekspozycji niespełniających wymogów art. 24 ust. 9, 10 i 11 rozporządzenia (UE) 2017/2402, wykorzystując bieżące saldo na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	TAK	TAK
IVAS9	Średni ważony okres trwania	Należy wpisać pozostały średni ważony okres trwania puli ekspozycji, które są ekspozycjami bazowymi tego programu ABCP, wyrażony w latach.	TAK	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAS10	Metoda akceptacji ryzyka	Metoda zapewnienia zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymania ryzyka obowiązującymi w UE (np. art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013): część pionowa – tj. art. 6 ust. 3 lit. a) (VSLC); udział sprzedawcy – tj. art. 6 ust. 3 lit. b) (SLLS); losowo wybrane ekspozycje utrzymywane w bilansie – tj. art. 6 ust. 3 lit. c) (RSEX); transza pierwszej straty – tj. art. 6 ust. 3 lit. d) (FLTR); ekspozycje pierwszej straty w przypadku każdego aktywa – tj. art. 6 ust. 3 lit. e) (FLEX); brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM); Inne (OTHR)	NIE	TAK
IVAS11	Podmiot akceptujący ryzyko	Jednostka, która zatrzymuje istotny udział gospodarczy netto zgodnie z tym, co określono w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: jednostka inicjująca (ORIG) jednostka sponsorująca (SPON) pierwotny kredytodawca (OLND) sprzedawca (SELL) Brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na temat transakcji

IVAN1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator programu ABCP, jak identyfikator podany w polu IVAS1.	NIE	NIE
IVAN2	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą tej transakcji ABCP zgodnie z art. 11 pkt 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
IVAN3	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych. Musi ona odpowiadać dacie granicznej dla wykorzystywanych danych we wzorach ekspozycji bazowych przedłożonych zgodnie z załącznikiem XI.	NIE	NIE
IVAN4	Kod NACE branży	Kod NACE branży jednostki inicjującej, jak określono w rozporządzeniu (WE) nr 1893/2006.	NIE	TAK
IVAN5	Metoda akceptacji ryzyka	Metoda zapewnienia zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymania ryzyka obowiązującymi w UE (np. art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013): część pionowa – tj. art. 6 ust. 3 lit. a) (VSLC);	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>udział sprzedawcy – tj. art. 6 ust. 3 lit. b) (SLLS);</p> <p>losowo wybrane ekspozycje utrzymywane w bilansie – tj. art. 6 ust. 3 lit. c) (RSEX);</p> <p>transza pierwszej straty – tj. art. 6 ust. 3 lit. d) (FLTR);</p> <p>ekspozycje pierwszej straty w przypadku każdego aktywa – tj. art. 6 ust. 3 lit. e) (FLEX);</p> <p>brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM);</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
IVAN6	Podmiot akceptujący ryzyko	<p>Jednostka, która zatrzymuje istotny udział gospodarczy netto zgodnie z tym, co określono w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, lub do czasu jego wejścia w życie, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <p>jednostka inicjująca (ORIG)</p> <p>jednostka sponsorująca (SPON)</p> <p>pierwotny kredytodawca (OLND)</p> <p>sprzedawca (SELL)</p> <p>Brak zgodności z wymogami dotyczącymi zatrzymywania ryzyka (NCOM)</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
IVAN7	Średni ważony okres trwania	Należy wpisać pozostały średni ważony okres trwania puli ekspozycji, które są ekspozycjami bazowymi tej transakcji, wyrażony w latach.	TAK	TAK

Sekcja zawierająca informacje na temat testów/zdarzeń/zdarzeń inicjujących

IVAR1	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator transakcji ABCP, jak identyfikator podany w polu IVAN2.	NIE	NIE
IVAR2	Pierwotny identyfikator testu/zdarzenia/zdarzenia inicjującego	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVAR3	Nowy identyfikator testu/zdarzenia/zdarzenia inicjującego	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola IVAR2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu IVAR2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
IVAR4	Opis	Należy opisać test/zdarzenie/czynnik uruchamiający, w tym wszelkie formuły. Jest to pole na tekst dowolny, jednak opis testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego obejmuje wszelkie formuły i kluczowe definicje umożliwiające inwestorowi/potencjalnemu inwestorowi na wyrobienie sobie odpowiedniej opinii na temat testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego oraz wszelkich związanych z nim warunkach i skutkach.	NIE	NIE
IVAR5	Status	Czy na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, spełniono wymogi testu? W przypadku czynnika uruchamiającego, czy czynnik uruchamiający nie jest naruszany?	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
IVAR6	Konsekwencje naruszenia	Należy wpisać konsekwencje, zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji, niespełnienia (tj. naruszenia) warunków testu/zdarzenia/czynnika uruchamiającego: Zmiana w kolejności płatności (CHPP). Zastąpienie kontrahenta (CHCP). Zarówno zmiana w kolejności płatności, jak i zastąpienie kontrahenta (BOTH). Inne konsekwencje (OTHR).	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK XIV

INFORMACJE WEWNĘTRZNE LUB INFORMACJE NA TEMAT ZNACZĄCEGO ZDARZENIA – SEKURTYZACJA PAPIERÓW DŁUŻNYCH PRZEDSIĘBIORSTW NIEZABEZPIECZONYCH AKTYWAMI

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat sekurytyzacji				
SESS1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
SESS2	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych. W przypadku przedkładania danych dotyczących ekspozycji bazowych i sprawozdań dla inwestorów, muszą one być zgodne z datą graniczną dla wykorzystywanych danych w odpowiednich wzorach ekspozycji bazowych i sprawozdań dla inwestorów.	NIE	NIE
SESS3	Nie spełnia już kryteriów sekurytyzacji STS	Czy sekurytyzacja przestała spełniać wymogi STS? Jeżeli sekurytyzacja nigdy nie posiadała statusu STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SESS4	Działania naprawcze	Czy właściwe organy podjęły działania zaradcze związane z tą sekurytyzacją? Jeżeli sekurytyzacja nie jest sekurytyzacją STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SESS5	Działania administracyjne	Czy właściwe organy podjęły działania administracyjne związane z tą sekurytyzacją? Jeżeli sekurytyzacja nie jest sekurytyzacją STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SESS6	Istotna zmiana w dokumentach transakcji	Należy opisać wszelkie istotne zmiany wprowadzone do dokumentów transakcji, w tym nazwę i kod pozycji (zgodnie z tabelą 3 załącznika I) dokumentu, a także szczegółowy opis wprowadzonych zmian.	NIE	TAK
SESS7	Dopełnienie sprzedaży	Czy zgodnie z art. 20 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 przeniesienie ekspozycji bazowej do SSPE (tj. dopełnienie sprzedaży) jest wykonywane po dacie zamknięcia sekurytyzacji?	NIE	TAK
SESS8	Bieżący rodzaj kaskady	Z poniższego wykazu należy wybrać najodpowiedniejsze uzgodnienie dotyczące kaskady mające obecnie zastosowanie do sekurytyzacji: kaskada turbo (TRWT); kaskada sekwencyjna (SQWT); kaskada proporcjonalna (PRWT); obecnie sekwencyjna z możliwością zmiany na proporcjonalną w przyszłości (SQPR); obecnie proporcjonalna z możliwością zmiany na sekwencyjną w przyszłości (PRSQ); Inne (OTHR)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESS9	Rodzaj zarządu powierniczego	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wybrać najwłaściwszy opis struktury: Każda SSPE jest niezależna od innej SSPE pod względem emisji obligacji i dystrybucji przepływów pieniężnych (zwana również „strukturą kapitalistyczną”) (CSTR). Straty są dzielone między wszystkie SSPE i poszczególne klasy obligacji są emitowane niezależnie od bardziej uprzywilejowanych lub podporządkowanych klas (zwana również „strukturą socjalistyczną” lub „niezależnym zarządem powierniczym”) (SSTR). Inne (OTHR)	NIE	TAK
SESS10	Wartość SSPE	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać wartość nominalną wszystkich ekspozycji bazowych (kwoty głównej i opłat), w której na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, zarząd powierniczy lub SSPE ma udział w korzyściach. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESS11	Wartość kwoty głównej dla SSPE	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać wartość nominalną wszystkich ekspozycji bazowych (wyłącznie kwoty głównej), w której na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, zarząd powierniczy ma udział w korzyściach. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESS12	Liczba rachunków SSPE	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać liczbę rachunków w których na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, zarząd powierniczy lub SSPE ma udział w korzyściach.	NIE	TAK
SESS13	Saldo kwoty głównej instrumentu	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać wartość nominalną wszystkich obligacji zabezpieczonych aktywami, posiadających zabezpieczenie w zarządzie powierniczym w postaci ekspozycji bazowych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESS14	Udział sprzedawcy	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać udział jednostki inicjującej w zarządzie powierniczym wyrażony w procentach. W przypadku wielu jednostek inicjujących, należy podać łączny udział wszystkich jednostek inicjujących.	NIE	TAK
SESS15	Udział finansowania	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać udział tej serii SSPE w zarządzie powierniczym na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych, wyrażony w procentach.	NIE	TAK
SESS16	Dochody przypisane do przedmiotowej serii	Jeżeli sekurytyzacja posiada strukturę zarządu powierniczego, należy wpisać kwoty przychodów przypisane do przedmiotowej serii z zarządu powierniczego. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESS17	Wartość referencyjna swapu stóp procentowych	Należy opisać wskaźnik referencyjny swapów stóp procentowych po stronie płatnika, jeżeli swap jest ustawiony na: MuniAAA (MAAA)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
SESS18	Termin zapadalności swapu stóp procentowych	Termin zapadalności swapów stóp procentowych.	NIE	TAK
SESS19	Wartość nominalna swapu stóp procentowych	Kwota referencyjna swapów stóp procentowych na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESS20	Waluta płatnika swapu walutowego	Należy podać walutę, w której w ramach swapu płaci strona płatnika.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESS21	Waluta odbiorcy swapu walutowego	Należy podać walutę, w której w ramach swapu płaci strona odbiorcy.	NIE	TAK
SESS22	Kurs wymiany dla swapu walutowego	Kurs wymiany ustalony dla swapów walutowych.	NIE	TAK
SESS23	Termin zapadalności swapu walutowego	Termin zapadalności swapów walutowych.	NIE	TAK
SESS24	Wartość nominalna swapu walutowego	Kwota referencyjna swapów walutowych na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie transzy/obligacji

SEST1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SEST2	Pierwotny identyfikator transzy	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do tego instrumentu. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SEST3	Nowy identyfikator transzy	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola SEST2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy wpisać tę wartość w polu SEST2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SEST4	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Kod ISIN przypisany do przedmiotowej transzy, w stosownych przypadkach.	NIE	TAK
SEST5	Nazwa transzy	Oznaczenie (zwykle litera lub liczba) podane dla przedmiotowej transzy obligacji (lub klasy papierów wartościowych), które mają takie same prawa, priorytety i cechy określone w prospekcie emisyjnym, tj. serii 1 klasa A1 itp.	NIE	TAK
SEST6	Rodzaj transzy/obligacji	Należy wybrać najwłaściwszą opcję w celu opisania profilu danego instrumentu w odniesieniu do spłaty: Hard bullet (tj. ustalony termin zapadalności) (HBUL) Soft bullet (tj. planowany termin zapadalności może zostać przedłużony do daty prawnego terminu zapadalności) (SBUL) Zaplanowana spłata (tj. spłata kwoty głównej w zaplanowanych terminach spłaty należności) (SAMO) Kontrolowana spłata (tj. spłata kwoty głównej rozpoczyna się w ustalonym okresie) (CAMM) Inne (OTHR)	NIE	NIE
SEST7	Waluta	Waluta, w jakiej denominowany jest przedmiotowy instrument.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEST8	Pierwotne saldo kwoty głównej	Pierwotne saldo kwoty głównej przedmiotowej transzy w chwili emisji Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEST9	Bieżące saldo kwoty głównej	Parytet lub wartość nominalna salda przedmiotowej transzy po obowiązującym terminie płatności kwoty głównej Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEST10	Częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od przedmiotowego instrumentu. Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	NIE
SEST11	Termin spłaty odsetek	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej dla wykorzystywanych danych, od której planuje się płatności odsetek na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.	NIE	TAK
SEST12	Termin spłaty kwoty głównej	Pierwszy dzień po zgłoszeniu daty granicznej dla wykorzystywanych danych, od której planuje się płatności kwoty głównej na rzecz właścicieli obligacji przedmiotowej transzy.	NIE	TAK
SEST13	Bieżący kupon	Kupon odsetkowy przedmiotowego instrumentu wyrażony w punktach bazowych.	NIE	NIE
SEST14	Marża/spread naliczane dla bieżącej stopy procentowej	Spread kuponu odsetkowego zastosowany w stosunku do wskaźnika referencyjnej stopy procentowej określony w dokumencie ofertowym mającym zastosowanie do konkretnego instrumentu, wyrażony w punktach bazowych.	NIE	TAK
SEST15	Dolny pułap kuponu	Dolny pułap kuponu odsetkowego instrumentu.	NIE	TAK
SEST16	Górny pułap kuponu	Górny pułap kuponu odsetkowego instrumentu.	NIE	TAK
SEST17	Wzrost/spadek wartości kuponu	Jeżeli istnieje, jaka jest wartość rosnącego/malejącego kuponu odsetkowego zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu?	NIE	TAK
SEST18	Data zwiększenia/zmniejszenia kuponu	Jeżeli istnieje, jaki jest termin, w którym definicja kuponu odsetkowego ma ulec zmianie zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu?	NIE	TAK
SEST19	Konwencja dni roboczych	Porozumienie dotyczące płatności w dni robocze stosowane do obliczania należnych odsetek: następny (FWNG); następny zmodyfikowany (MODF); najbliższy (NEAR); poprzedni (PREC); Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEST20	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEST21	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN);	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)		
SEST22	Data emisji	Dzień, w którym miała miejsce emisja przedmiotowego instrumentu	NIE	NIE
SEST23	Data wypłacenia kredytu	Pierwszy dzień, począwszy od którego naliczane są odsetki do zapłaty z tytułu instrumentu.	NIE	TAK
SEST24	Prawny termin zapadalności	Data, przed którą musi nastąpić spłata przedmiotowego instrumentu, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
SEST25	Klauzula przedłużenia	Należy wybrać najwłaściwszy wariant, aby opisać, która strona ma prawo do rozszerzenia terminu zapadalności instrumentu zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu: wyłącznie SSPE (ISUR); obligatariusz (NHLD); albo SSPE, albo obligatariusz (ISNH); brak wariantu (NOPT).	NIE	TAK
SEST26	Najbliższa data wykupu	Jaki jest następny termin, w którym może pojawić się opcja kupna instrumentu zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu? Nie obejmuje to uzgodnień dotyczących zamknięcia salda.	NIE	TAK
SEST27	Próg wezwania do zamknięcia salda	Jaki jest próg wezwania do zamknięcia salda zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu?	NIE	TAK
SEST28	Najbliższa data sprzedaży	Jaki jest następny termin opcji sprzedaży zgodnie z warunkami sekurytyzacji/programu?	NIE	TAK
SEST29	Konwencja liczenia dni	Wzór dotyczący „dni” wykorzystywanych do obliczenia odsetek: 30/360 (A011) Actual/365 (A005) Actual/360 (A004) Actual/Actual ICMA (A006) Actual/Actual ISDA (A008) Actual/Actual AFB (A010) Actual/366 (A009) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEST30	Konwencja rozrachunku	Zazwyczaj stosowany wzór rozliczania transzy: T plus jeden (TONE); T plus dwa (TTWO); T plus trzy (TTRE); najszybciej, jak to możliwe (ASAP); gdy umowa przestanie obowiązywać (ENDC); na koniec miesiąca (MONT); w przyszłości (FUTU); następnego dnia (NXTD); regularnie (REGU); T plus pięć (TFIV); T plus cztery (TFOR); gdy nastąpi emisji i o ile nastąpi (WHIF); po dystrybucji (WDIS); po emisji (WISS); po emisji lub dystrybucji (WHID); Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEST31	Bieżący punkt inicjujący	Bieżący punkt inicjujący transzę obliczany zgodnie z art. 256 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i mnożony przez 100.	NIE	NIE
SEST32	Pierwotny punkt inicjujący	Punkt inicjujący transzę w chwili emisji obligacji transzy, obliczany zgodnie z art. 256 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i mnożony przez 100.	NIE	TAK
SEST33	Bieżące wsparcie jakości kredytowej	Bieżące wsparcie jakości kredytowej transzy obliczone zgodnie z definicją jednostki inicjującej/jednostki sponsorującej/SSPE.	NIE	NIE
SEST34	Pierwotne wsparcie jakości kredytowej	Wsparcie jakości kredytowej transzy w chwili emisji obligacji transzy, obliczane zgodnie z definicją jednostki inicjującej/jednostki sponsorującej/SSPE,	NIE	TAK
SEST35	Formuła wsparcia jakości kredytowej	Należy opisać/wprowadzić formułę stosowaną w celu obliczenia wsparcia jakości kredytowej transzy.	NIE	NIE
SEST36	Transze pari-passu	Należy podać kody ISIN wszystkich transzy (w tym tej transzy), które – na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych – są transzami o równym stopniu uprzywilejowania co bieżąca transza zgodnie z kolejnością płatności w ramach sekurytyzacji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele kodów ISIN, należy podać wszystkie kody ISIN zgodnie ze schematem XML.	NIE	TAK
SEST37	Transze uprzywilejowane	Należy podać kody ISIN wszystkich transzy, które – na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych – są uprzywilejowane w stosunku do bieżącej transzy zgodnie z kolejnością płatności w ramach sekurytyzacji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele kodów ISIN, należy podać wszystkie kody ISIN zgodnie ze schematem XML.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEST38	Pozostające do spłaty saldo księgi niedoboru kwoty głównej	Niespłacone saldo przedmiotowej transzy w księdze braków w kwocie głównej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEST39	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) gwaranta	Jeżeli transza została objęta gwarancją, należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) gwaranta. W przypadku braku gwarancji, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
SEST40	Nazwa gwaranta	Należy podać pełną nazwę prawną gwaranta. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF). W przypadku braku gwarancji, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
SEST41	Podsekcja ESA (europejskiego systemu rachunków), do której należy gwarant	Klasyfikacja gwaranta ESA 2010 zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 549/2013 („ESA 2010”). Niniejszą pozycję należy podać na poziomie podsektora. Należy wykorzystać jedną z wartości dostępnych w tabeli 1 do załącznika I do tego rozporządzenia. W przypadku braku gwarancji, należy wpisać ND5.	NIE	TAK
SEST42	Rodzaj ochrony	Wykaz rodzajów wykorzystywanych instrumentów ochrony: Swap ryzyka kredytowego (CDSX) Obligacja powiązana z ryzykiem kredytowym (CLKN) Swap przychodu całkowitego (TRES) Gwarancja finansowa (zwana również ograniczeniem ryzyka kredytowego o charakterze nierzeczywistym) (FGUA) Ubezpieczenie kredytu (CINS) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie rachunku

SESA1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESA2	Pierwotny identyfikator rachunku	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator rachunku Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SESA3	Nowy identyfikator rachunku	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola SESA2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu SESA2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SESA4	Rodzaj rachunku	Rodzaj rachunku: rachunek rezerwy gotówkowej (CARE); rachunek rezerwy konsolidacyjnej (CORE); rachunek rezerwy na potrącenia (SORE); instrument wsparcia płynności (LQDF); rachunek depozytu zabezpieczającego (MGAC) Inne rachunki (OTHR).	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESA5	Docelowe saldo rachunku	Kwota środków pieniężnych, która zostałaby zdeponowana na przedmiotowym rachunku w przypadku jej pełnego sfinansowania zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESA6	Bieżące saldo rachunku	Saldo środków finansowych zdeponowanych na przedmiotowym rachunku na dzień, w którym przypada termin zakończenia okresu naliczania odsetek. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESA7	Rachunek amortyzujący	Czy w ramach tego rachunku dokonywana jest spłata należności przez cały okres sekurytyzacji?	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na poziomie kontrahenta

SESP1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESP2	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) kontrahenta	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) kontrahenta.	NIE	NIE
SESP3	Nazwa kontrahenta	Należy podać pełną nazwę prawną kontrahenta. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
SESP4	Rodzaj kontrahenta	Rodzaj kontrahenta: banku prowadzący rachunek (ABNK); rezerwowy bank, który prowadzi jest rachunek (BABN); moderator banku prowadzącego rachunek (ABFC); gwarant banku prowadzącego rachunek (ABGR); agent ds. zabezpieczeń dodatkowych (CATG); podmiot wypłacający (PAYA); agent ds. obliczeń (CALC); agent administracyjny (ADMI); subagent administracyjny (ADSA); agent transferowy (RANA); agent weryfikujący (VERI); agent zabezpieczający (SECU); podmiot udzielający zaliczki gotówkowej (CAPR); udzielający zabezpieczenia (COLL); dostawca gwarantowanej umowy inwestycyjnej (GICP); dostawca polisy ubezpieczeniowej kredytu (IPCP); dostawca instrumentu wsparcia płynności (LQFP); rezerwowy dostawca instrumentu wsparcia płynności (BLQFP); uczestnik procesów oszczędnościowo-hipotecznych (SVMP); emitent (ISSR);	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>jednostka inicjująca (ORIG) sprzedawca (SELL) sponsor jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSSP); jednostka obsługująca (SERV); rezerwowa jednostka obsługująca (BSER); koordynator rezerwowej jednostki obsługującej (BSRF); specjalna jednostka obsługująca (SSRV); abonent (SUBS); dostawca swapów stóp procentowych (IRSP); rezerwowy dostawca swapów stóp procentowych (IRSP); dostawca swapów walutowych (CSPR); rezerwowy dostawca swapów walutowych (BCSP); audytor (AUDT); doradca (CNSL); powiernik (TRUS); przedstawiciel obligatariusza (REPN); subemitent (UNDR); organizator (ARRG); pośrednik (DEAL) zarządzający (MNGR); wystawca akredytywy (LCPR); multi-seller conduit (podmiot, który kupuje i utrzymuje aktywa finansowe od wielu zbywających) (MSCD); jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE); agent ds. płynności lub likwidacji (LQAG); właściciel udziałów kapitałowych w spółce typu conduit/SSPE (EQOC); dostawca linii kredytu technicznego (SWNG); dostawca pożyczki lub leasingu na rozpoczęcie działalności (SULP); kontrahent umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (RAGC); zarządzający środkami pieniężnymi (CASM); bank, który prowadzi rachunek na potrzeby ściągania należności (CACB); bank, który prowadzi rachunek na potrzeby zabezpieczenia (COLA); dostawca pożyczek podporządkowanych (SBLP); zarządzający instrumentami typu CLO (CLOM); doradca w zakresie portfela (PRTA); agent ds. substytucji (SUBA); Inne (OTHR)</p>		
SESP5	Państwo siedziby kontrahenta	Państwo, w którym kontrahent prowadzi działalność.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESP6	Próg ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać próg ratingowy kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele ratingów, należy podać wszystkie te ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SESP7	Rating kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać rating kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele progów ratingu, należy podać wszystkie te progi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SESP8	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) wystawcy ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać identyfikator podmiotu prawnego nadającego rating kontrahenta (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. W przypadku wielu ratingów należy przedstawić identyfikatory podmiotu prawnego wszystkich podmiotów nadających ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SESP9	Nazwa wystawcy ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać pełną nazwę podmiotu nadającego rating kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF). W przypadku wielu ratingów należy przedstawić identyfikatory podmiotu prawnego wszystkich podmiotów nadających ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na temat sekurytyzacji CLO

SESC1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESC2	Data końcowa okresu braku wezwania	Należy wpisać datę kończącą okres karencji (tj. datę, przed którą posiadacz transzy nie mogą żądać od SSPE upłynnienia portfela i wykupu wszystkich transzy, zmiany warunków lub refinansowania transzy itd.).	NIE	TAK
SESC3	Rodzaj instrumentu typu CLO	Rodzaj instrumentu typu CLO, który najlepiej opisuje tę transakcję: bilansowe obligacje zabezpieczone kredytami (BCLO); arbitrażowe obligacje zabezpieczone kredytami (ACLO); Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESC4	Bieżący okres	Status aktualnego okresu CLO: magazyn (WRHS); zwiększenie (RMUP); reinvestycja (RINV); po reinwestycji (PORI); Inne (OTHR)	NIE	NIE
SESC5	Data rozpoczęcia okresu bieżącego	Należy wpisać datę rozpoczęcia bieżącego okresu.	NIE	TAK
SESC6	Data zakończenia okresu bieżącego	Należy wpisać ustaloną/przewidywaną datę zakończenia bieżącego okresu.	NIE	TAK
SESC7	Limit koncentracji	Należy wpisać limit koncentracji (jako odsetek wartości nominalnej portfela) mający zastosowanie wobec kontrahenta/dłużnika zgodnie z dokumentacją transakcji. W przypadku kilku limitów, należy wpisać największy z nich (np. dla dwóch limitów, w zależności od ratingu, o wartości 10 % i 20 %, należy wpisać 20 %).	NIE	TAK
SESC8	Ograniczenia – prawny termin zapadalności	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) ekspozycji z ustawowym ostatecznym terminem zapadalności przekraczającym najkrótszy ustawowy ostateczny termin zapadalności transzy? (przy założeniu, że skorzystano z opcji odkupu końcowego).	NIE	TAK
SESC9	Ograniczenia – ekspozycje podporządkowane	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) ekspozycji nie stanowiących pierwszego zastawu, które można nabyć?	NIE	TAK
SESC10	Ograniczenia – ekspozycje zagrożone	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) ekspozycji zagrożonych, które można nabyć?	NIE	TAK
SESC11	Ograniczenia – ekspozycje PIK	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) ekspozycji typu PIK, które można utrzymywać w dowolnym momencie?	NIE	TAK
SESC12	Ograniczenia – ekspozycje zerokuponowe	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) ekspozycji zerokuponowych, które można utrzymywać w dowolnym momencie?	NIE	TAK
SESC13	Ograniczenia – ekspozycje kapitałowe	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) akcji lub obligacji zamiennych na akcje, które można nabyć?	NIE	TAK
SESC14	Ograniczenia – ekspozycje udziałowe	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) udziałów w kredycie, które można nabyć?	NIE	TAK
SESC15	Ograniczenia – sprzedaż uznaniowa	Dopuszczalny odsetek (w stosunku do bilansu nominalnego portfela) sprzedaży uznaniowej rocznie?	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESC16	Sprzedaż uznaniowa	Rzeczywista wartość sprzedaży uznaniowej od początku roku do danego dnia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESC17	Reinwestycje	Kwota reinwestycji od początku roku do danego dnia. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESC18	Ograniczenia – wsparcie jakości kredytowej	Czy jednostka zarządzająca instrumentami typu CLO może wycofać lub spieniężyć jakąkolwiek nadwyżkę wsparcia jakości kredytowej?	NIE	NIE
SESC19	Ograniczenia – kwotowania	Czy jednostka zarządzająca instrumentami typu CLO może nabywać akcje notowane od dealerów innych niż organizator?	NIE	NIE
SESC20	Ograniczenia – transakcje	Czy jednostka zarządzająca instrumentami typu CLO może nabywać papiery komercyjne od dealerów innych niż organizator?	NIE	NIE
SESC21	Ograniczenia – emisje	Czy istnieją ograniczenia dotyczące dodatkowej emisji obligacji?	NIE	NIE
SESC22	Ograniczenia – umorzenia	Czy istnieją ograniczenia dotyczące pochodzenia środków wykorzystywanych do odkupu/wykupu obligacji? (np. brak możliwości wykorzystania kwoty głównej do spłaty; wszelkich spłat należy dokonywać zgodnie z kolejnością płatności poszczególnych obligacji; należy utrzymać lub poprawić wskaźnik nadzabezpieczenia po zakupie).	NIE	NIE
SESC23	Ograniczenia – refinansowanie	Czy istnieją ograniczenia dotyczące czasu refinansowania obligacji?	NIE	NIE
SESC24	Ograniczenia – wynagrodzenie z tytułu instrumentu	Czy obligatariusze mogą przedłożyć swoje obligacje do anulowania bez otrzymania zapłaty?	NIE	NIE
SESC25	Ograniczenia – ochrona kredytowa	Czy jednostka zarządzająca instrumentami typu CLO może kupować lub sprzedawać ochronę kredytową dla aktywów bazowych?	NIE	NIE
SESC26	Okres upłynnienia zabezpieczenia	Należy wpisać liczbę dni kalendarzowych, po których należy upłynnić zabezpieczenie. W przypadku szeregu możliwych okresów, należy wpisać najmniejszą liczbę dni kalendarzowych.	NIE	TAK
SESC27	Upłynnienie zabezpieczenia – zwolnienie	Czy niektórzy lub wszyscy obligatariusze mogą znieść okres upłynnienia zabezpieczenia?	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na temat podmiotu zarządzającego instrumentem typu CLO

SESL1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESL2	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) podmiotu zarządzającego instrumentem typu CLO	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) jednostki zarządzającej instrumentami typu CLO.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESL3	Nazwa podmiotu zarządzającego	Należy podać pełną nazwę prawną jednostki zarządzającej instrumentami typu CLO. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
SESL4	Data utworzenia	Data założenia/ustanowienia jednostki zarządzającej instrumentami typu CLO	NIE	TAK
SESL5	Data rejestracji	Data rejestracji w UE jako doradca finansowy	NIE	TAK
SESL6	Pracownicy	Łączna liczba osób fizycznych pracujących najemnie	NIE	NIE
SESL7	Pracownicy – instrumenty typu CLO	Łączna liczba pracowników zajmujących się sprzedażą kredytów i zarządzaniem portfelami instrumentów typu CLO	NIE	NIE
SESL8	Pracownicy zaangażowani w proces odzyskiwania należności	Łączna liczba pracowników zajmujących się odzyskiwaniem należności z tytułu kredytów zagrożonych	NIE	NIE
SESL9	Zarządzane aktywa	Zarządzane aktywa Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL10	Zarządzane aktywa – kredyty z wykorzystaniem dźwigni finansowej	Suma zarządzanych aktywów w formie kredytów lewarowanych Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL11	Zarządzane aktywa – instrumenty typu CLO	Suma zarządzanych aktywów w formie instrumentów typu CLO Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL12	Zarządzane aktywa – unijne	Suma zarządzanych unijnych aktywów Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL13	Zarządzane aktywa – unijne instrumenty typu CLO	Suma zarządzanych unijnych instrumentów typu CLO Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL14	Liczba unijnych instrumentów typu CLO	Liczba zarządzanych unijnych instrumentów typu CLO	NIE	NIE
SESL15	Kapitał	Kapitał całkowity Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL16	Kapitał – akceptacja ryzyka	Kapitał przeznaczony na finansowanie zatrzymania ryzyka Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESL17	Data i godzina dokonania rozliczenia	Średni czas (w dniach kalendarzowych) potrzebny na rozliczenie transakcji	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESL18	Częstotliwość ustalania ceny	Częstotliwość (w liczbie dni) wyceny/ponownej wyceny portfeli. Jeżeli dokonuje się ich z różną częstotliwością, należy wpisać średnią ważoną tych częstotliwości, jako wag używając zarządzanych aktywów z danej kategorii, w zaokrągleniu do najbliższego dnia.	NIE	NIE
SESL19	Wskaźnik niewykonania zobowiązania – 1 rok	Średni współczynnik niewykonania zobowiązania w ujęciu rocznym dla aktywów zarządzanych przez jednostkę zarządzającą instrumentami typu CLO powiązanych z sekurytyzacją związaną z instrumentami typu CLO przez ostatni jeden rok.	NIE	NIE
SESL20	Wskaźnik niewykonania zobowiązania – 5 lat	Średni współczynnik niewykonania zobowiązania w ujęciu rocznym dla aktywów zarządzanych przez jednostkę zarządzającą instrumentami typu CLO powiązanych z sekurytyzacją związaną z instrumentami typu CLO przez ostatnie pięć lat.	NIE	NIE
SESL21	Wskaźnik niewykonania zobowiązania – 10 lat	Średni współczynnik niewykonania zobowiązania w ujęciu rocznym dla aktywów zarządzanych przez jednostkę zarządzającą instrumentami typu CLO powiązanych z sekurytyzacją związaną z instrumentami typu CLO przez ostatnie 10 lat.	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na temat pokrycia przez instrumenty syntetyczne

SESV1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESV2	Identyfikator instrumentu zapewniającego ochronę	Niepowtarzalny identyfikator instrumentu ochrony. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SESV3	Rodzaj ochrony	Wykaz rodzajów wykorzystywanych instrumentów ochrony: Swap ryzyka kredytowego (CDSX) Obligacja powiązana z ryzykiem kredytowym (CLKN) Swap przychodu całkowitego (TRES) Gwarancja finansowa (zwana również ograniczeniem ryzyka kredytowego o charakterze nierzeczywistym) (FGUA) Ubezpieczenie kredytu (CINS) Inne (OTHR)	NIE	NIE
SESV4	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy (ISIN) dla instrumentu zapewniającego ochronę	Należy podać kod ISIN instrumentu ochrony, w stosownych przypadkach.	NIE	TAK
SESV5	Nazwa podmiotu zapewniającego ochronę	Należy podać pełną nazwę prawną podmiotu zapewniającego ochronę. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
SESV6	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) podmiotu zapewniającego ochronę	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation – GLEIF) dostawcy ochrony.	NIE	NIE
SESV7	Podmiot publiczny o zerowej wadze ryzyka	Czy podmiot zapewniający ochronę jest podmiotem publicznym objętym przepisami art. 113 ust. 4, 117 ust. 2 lub 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (lub jego wersji z późniejszymi zmianami)?	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESV8	Prawo właściwe	Jurysdykcja, której podlega umowa o ochronie.	NIE	NIE
SESV9	Umowa ramowa ISDA	Podstawa dokumentacji ochrony: ISDA Agreement 2002 (ISDA); ISDA Agreement 2014 (IS14); Inne ISDA Agreement (ISOT); Rahmenvertrag (DERV); Inne (OTHR)	NIE	NIE
SESV10	Zdarzenia skutkujące niewykonaniem zobowiązania i rozwiązaniem umowy	Gdzie znajduje się wykaz zdarzeń powiązanych z mechanizmami ochrony dotyczących przypadków niewykonania zobowiązania lub rozwiązania umowy? załącznik do ISDA Agreement 2002 (ISDA); załącznik do ISDA Agreement 2014 (IS14); Inne – istotne (OTHR)	NIE	TAK
SESV11	Rodzaj sekurytyzacji syntetycznej	Czy to „bilansowa sekurytyzacja syntetyczna”?	NIE	NIE
SESV12	Waluta ochrony	Określenie waluty ochrony.	NIE	NIE
SESV13	Bieżąca wartość nominalna ochrony	Łączna kwota pokrycia na mocy umowy o ochronie na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV14	Maksymalna wartość nominalna ochrony	Maksymalna kwota pokrycia objęta umową o ochronie. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV15	Punkt inicjujący ochrony	W przypadku kwoty głównej puli należy wpisać procentowy punkt inicjujący, od którego zaczyna się ochrona.	NIE	TAK
SESV16	Punkt kończący ochrony	W przypadku kwoty głównej puli należy wpisać procentowy punkt kończący, na którym kończy się ochrona.	NIE	TAK
SESV17	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy (ISIN) dla instrumentów objętych ochroną	Jeżeli ochronę zapewnia się w celu pokrycia konkretnych transzy (np. gwarancja), wówczas należy wpisać ISIN poszczególnych transzy objętych konkretną umową o ochronie. Jeżeli istnieje wiele kodów ISIN, należy podać wszystkie kody ISIN zgodnie ze schematem XML.	NIE	TAK
SESV18	Zakres ochrony	Należy zgłosić opcję, która najlepiej opisuje zakres pokrycia kwoty ochrony: pokrycie straty wyłącznie kwoty głównej (PRNC); pokrycie straty kwoty głównej, straty odsetek naliczonych (PACC); pokrycie straty kwoty głównej, straty odsetek naliczonych, odsetki karne za zwłokę (PAPE); pokrycie straty kwoty głównej, straty odsetek naliczonych, koszt egzekucji z nieruchomości (PINF);	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		<p>pokrycie straty kwoty głównej, straty odsetek naliczonych, odsetki karne za zwłokę, koszt egzekucji z nieruchomości (PIPF);</p> <p>Inne (OTHR)</p>		
SESV19	Data zakończenia ochrony	Należy wpisać umowną datę, na którą zaplanowano wygaśnięcie/zakończenie okresu ochrony.	NIE	TAK
SESV20	Progi istotności	Czy istnieją progi istotności obowiązujące zanim możliwa staje się wypłata kwoty ochrony? Czy konieczne jest przykładowo ustalenie kwoty minimalnej pogorszenia jakości kredytowej dla aktywów generujących przepływy środków pieniężnych zanim możliwe staje się zgłoszenie roszczenia przez sprzedawcę zabezpieczenia?	NIE	NIE
SESV21	Warunki zwolnienia płatności	<p>Warunki dotyczące uruchomienia płatności dokonywanych przez sprzedawcę zabezpieczenia:</p> <p>natychmiast po zdarzeniu kredytowym, za pełną kwotę aktywów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (IFAM);</p> <p>natychmiast po zdarzeniu kredytowym, za pełną kwotę aktywów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, spodziewana kwota netto odzyskania należnych płatności (IFAR);</p> <p>po upływie ustalonego wcześniej okresu przeznaczonego na czynności windykacyjne (ACOL);</p> <p>po upływie ustalonego wcześniej okresu przeznaczonego na czynności windykacyjne, za kwotę równą rzeczywistej stracie po odjęciu spodziewanej kwoty odzyskania należnych płatności (APCR);</p> <p>po pełnym odzyskaniu straty, za rzeczywistą stratę (AWRK);</p> <p>Inne (OTHR)</p>	NIE	TAK
SESV22	Możliwość dokonywania płatności dostosowujących	Czy warunki umowy o ochronie kredytowej uwzględniają kwestię płatności korygujących na rzecz nabywcy zabezpieczenia (np. gdy po upływie terminu zapadalności umowy o ochronie kredytowej występują rozbieżności względem kwot szacunkowych i wymienionych)?	NIE	NIE
SESV23	Długość okresu odzyskiwania należności	Jeżeli, w odniesieniu do czasu płatności, dopuszcza się wcześniejsze ustalenie okresu przeznaczonego na czynności windykacyjne oraz dokonanie korekt wstępnego rozrachunku straty, wówczas należy wpisać liczbę dni odpowiadającą długości ustalonego okresu.	NIE	TAK
SESV24	Obowiązek spłaty	Czy nabywca zabezpieczenia obciążony jest jakimkolwiek obowiązkiem zwrotu otrzymanych wcześniej należności z tytułu ochrony (poza przypadkiem, w którym upływa ważność instrumentu pochodnego, lub w następstwie czynnika uruchamiającego zdarzenie kredytowe lub naruszenia gwarancji w związku z odnośnymi obowiązkami)?	NIE	NIE
SESV25	Możliwość zastąpienia aktywów w portfelu zabezpieczenia	Czy w przypadku posiadania zabezpieczenia można zastąpić aktywa w portfelu zabezpieczeń? Pole to należy uzupełnić w przypadku finansowanych syntetycznych instrumentów lub w innych stosownych przypadkach (np. gdy zabezpieczenie należności z tytułu ochrony stanowią środki pieniężne).	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESV26	Wymogi dotyczące zakresu zabezpieczenia	W przypadku posiadania zabezpieczenia, należy wpisać odsetek (w stosunku do nominalnej wartości ochrony) wymaganego pokrycia zgodnie z zapisami dokumentacji sekurytyzacji. Pole to należy uzupełnić w przypadku finansowanych syntetycznych instrumentów lub w innych stosownych przypadkach (np. gdy zabezpieczenie należności z tytułu ochrony stanowią środki pieniężne).	NIE	TAK
SESV27	Początkowy depozyt zabezpieczający zabezpieczenia	W przypadku korzystania z transakcji repo należy wpisać depozyt początkowy zabezpieczenia wymagany dla inwestycji kwalifikowalnych (zabezpieczenie) zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji. Pole to należy uzupełnić w przypadku finansowanych syntetycznych instrumentów lub w innych stosownych przypadkach (np. gdy zabezpieczenie należności z tytułu ochrony stanowią środki pieniężne). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SESV28	Termin dostarczenia zabezpieczenia	W przypadku korzystania z transakcji repo należy wpisać zgodny z dokumentacją sekurytyzacji termin (w dniach), w którym należy dostarczyć zabezpieczenie w przypadku, gdy konieczny jest jego zwrot. Pole to należy uzupełnić w przypadku finansowanych syntetycznych instrumentów lub w innych stosownych przypadkach (np. gdy zabezpieczenie należności z tytułu ochrony stanowią środki pieniężne).	NIE	TAK
SESV29	Rozrachunek	Rekompensaty należy dokonać w formie: środków pieniężnych (CASH) rozliczenia w ramach dostawy fizycznej (PHYS).	NIE	TAK
SESV30	Dopuszczalny maksymalny termin zapadalności	W przypadku wyboru rozliczenia w ramach dostawy fizycznej, należy wpisać termin zapadalności określony w dokumentacji sekurytyzacji dla wszelkich papierów wartościowych, które można dostarczyć.	NIE	TAK
SESV31	Bieżący indeks dla płatności na rzecz nabywcy ochrony	Aktualny wskaźnik stopy procentowej (referencyjna stopa procentowa, na podstawie której ustala się wysokość płatności na rzecz nabywcy zabezpieczenia). Pole to należy uzupełnić w szczególności wówczas, gdy mechanizmy ochrony zapewnia się za pośrednictwem swapu: MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
SESV32	Okres obowiązywania bieżącego wskaźnika stopy procentowej dla płatności na rzecz nabywcy ochrony	Okres zapadalności wskaźnika stopy procentowej stosowanej przy płatnościach na rzecz nabywcy zabezpieczenia: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SESV33	Częstotliwość aktualizacji płatności – na rzecz nabywcy ochrony	Częstotliwość, z jaką aktualizuje się płatności na rzecz nabywcy zabezpieczenia zgodnie z umową o ochronie kredytowej: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESV34	Marża doliczana do bieżącej stopy procentowej dla płatności na rzecz nabywcy ochrony	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej nakładana na płatności o zmiennej stopie procentowej na rzecz nabywcy zabezpieczenia, powyżej (lub, jeśli poniżej, wprowadzana jako wartość ujemna) referencyjnej stopy procentowej, na podstawie której ustala się wysokość płatności na rzecz nabywcy zabezpieczenia. Pole to należy uzupełnić w szczególności wówczas, gdy mechanizmy ochrony zapewnia się za pośrednictwem swapu.	NIE	TAK
SESV35	Bieżąca stopa procentowa dla płatności na rzecz nabywcy ochrony	Bieżąca stopa procentowa stosowana przy płatnościach na rzecz nabywcy zabezpieczenia. Pole to należy uzupełnić w szczególności wówczas, gdy mechanizmy ochrony zapewnia się za pośrednictwem swapu.	NIE	TAK
SESV36	Bieżący indeks dla płatności na rzecz sprzedawcy ochrony	<p>Aktualny wskaźnik stopy procentowej (referencyjna stopa procentowa, na podstawie której ustala się wysokość płatności na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia):</p> <ul style="list-style-type: none"> MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR) 	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESV37	Okres zapadalności bieżącego indeksu dla płatności na rzecz sprzedawcy ochrony	Okres zapadalności wskaźnika stopy procentowej stosowanej przy płatnościach na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SESV38	Częstotliwość aktualizacji płatności – na rzecz sprzedawcy ochrony	Częstotliwość, z jaką aktualizuje się płatności na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia zgodnie z umową o ochronie kredytowej: Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SESV39	Marża doliczana do bieżącej stopy procentowej dla płatności na rzecz sprzedawcy ochrony	Marża naliczana dla bieżącej stopy procentowej nakładana na płatności o zmiennej stopie procentowej na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia, powyżej (lub, jeśli poniżej, wprowadzana jako wartość ujemna) referencyjnej stopy procentowej, na podstawie której ustala się wysokość płatności na rzecz nabywcy zabezpieczenia. Pole to należy uzupełnić w szczególności wówczas, gdy mechanizmy ochrony zapewniają się za pośrednictwem swapu.	NIE	TAK
SESV40	Bieżąca stopa procentowa dla płatności na rzecz sprzedawcy ochrony	Bieżąca stopa procentowa stosowana przy płatnościach na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia.	NIE	TAK
SESV41	Wsparcie nadwyżki spreadu	Czy marżę nadwyżkową wykorzystuje się jako wsparcie jakości kredytowej dla obligacji podporządkowanych?	NIE	NIE
SESV42	Definicja nadwyżki spreadu	Zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji, najlepsze określenie marży nadwyżkowej to „ustalona marża nadwyżkowa” (np. wysokość dostępnej marży nadwyżkowej jest z góry ustalona, zwykle w formie stałego odsetka).	NIE	NIE
SESV43	Bieżący status ochrony	Aktualny status ochrony na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych: aktywna (ACTI); anulowana (CANC); dezaktywowana (DEAC);	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		wygasła (EXPI); nieaktywna (INAC); wycofana (WITH) Inne (OTHR)		
SESV44	Upadłość jako zdarzenie kredytowe	Czy upadłość kredytu referencyjnego/dłużnika jest objęta zakresem definicji zdarzenia kredytowego w umowie o ochronie?	NIE	NIE
SESV45	Brak dokonania płatności jako zdarzenie kredytowe	Czy nieuiszczenie płatności przez dłużnika po upływie 90 dni jest objęte zakresem definicji zdarzenia kredytowego w umowie o ochronie?	NIE	NIE
SESV46	Restrukturyzacja jako zdarzenie kredytowe	Czy restrukturyzacja kredytu referencyjnego/dłużnika jest objęta zakresem definicji zdarzenia kredytowego w umowie o ochronie?	NIE	NIE
SESV47	Zdarzenie kredytowe	Czy przekazano powiadomienie o zdarzeniu kredytowym?	NIE	NIE
SESV48	Skumulowane płatności na rzecz nabywcy ochrony	Łączna kwota płatności dokonanych przez sprzedawcę zabezpieczenia na rzecz nabywcy zabezpieczenia na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV49	Skumulowane płatności korygujące na rzecz nabywcy ochrony	Łączna kwota płatności korygujących dokonanych przez sprzedawcę zabezpieczenia na rzecz nabywcy zabezpieczenia na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (na przykład, by zrekompensować różnicę między wpłatami początkowymi na rzecz oczekiwanych strat i następującymi później rzeczywistymi stratami poniesionymi z tytułu aktywów generujących przepływy pieniężne o obniżonej jakości). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV50	Skumulowane płatności na rzecz sprzedawcy ochrony	Łączna kwota płatności dokonanych przez nabywcę zabezpieczenia na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV51	Skumulowane płatności korygujące na rzecz sprzedawcy ochrony	Łączna kwota płatności korygujących dokonanych przez nabywcę zabezpieczenia na rzecz sprzedawcy zabezpieczenia na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych (na przykład, by zrekompensować różnicę między wpłatami początkowymi na rzecz oczekiwanych strat i następującymi później rzeczywistymi stratami poniesionymi z tytułu aktywów generujących przepływy pieniężne o obniżonej jakości). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESV52	Kwota na rachunku nadwyżki spreadu w przypadku instrumentów syntetycznych	Łączna wartość syntetycznej marży nadwyżkowej w księdze głównej na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na temat emitenta zabezpieczenia

SESI1	Niepowtarzalny identyfikator	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
-------	------------------------------	--	-----	-----

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESI2	Identyfikator instrumentu zapewniającego ochronę	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator, jak identyfikator podany w polu SESV2.	NIE	NIE
SESI3	Identyfikator instrumentu stanowiącego pierwotne zabezpieczenie	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do instrumentu zabezpieczenia. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SESI4	Nowy identyfikator zabezpieczenia	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola SESI3, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu SESI3. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SESI5	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy (ISIN) dla instrumentu stanowiącego zabezpieczenie	Należy podać kod ISIN instrumentu zabezpieczenia, w stosownych przypadkach.	NIE	TAK
SESI6	Rodzaj instrumentu stanowiącego zabezpieczenie	Rodzaj instrumentu zabezpieczenia: środków pieniężnych (CASH) obligacja rządowa (GBND); papier dłużny przedsiębiorstwa (CPAP); niezabezpieczone zadłużenie wobec banku (UBDT); uprzywilejowane niezabezpieczone zadłużenie przedsiębiorstwa (SUCD); nieuprzywilejowane niezabezpieczone zadłużenie przedsiębiorstwa (JUCD); obligacja zabezpieczona (CBND) papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABSE); Inne (OTHR)	NIE	NIE
SESI7	Podsekcja ESA (europejskiego systemu rachunków), do której należy emitent zabezpieczenia	Klasyfikacja zabezpieczenia ESA 2010 zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 549/2013 („ESA 2010”). Niniejszą pozycję należy podać na poziomie podsektora. Należy wykorzystać jedną z wartości dostępnych w tabeli 1 do załącznika I do tego rozporządzenia.	NIE	TAK
SESI8	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) emitenta zabezpieczenia	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) wystawcy zabezpieczenia.	NIE	NIE
SESI9	Czy emitent zabezpieczenia jest powiązany z jednostką inicjującą?	Czy wystawca zabezpieczenia i główna jednostka inicjująca sekurytyzację dzielą tę samą jednostkę dominującą najwyższego szczebla?	NIE	NIE
SESI10	Bieżące saldo pozostające do spłaty	Całkowita kwota główna salda pozycji zabezpieczenia na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SESI11	Waluta instrumentu	Denominacja waluty instrumentu.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SESI12	Termin zapadalności	Termin zapadalności pozycji zabezpieczenia	NIE	TAK
SESI13	Redukcja wartości	Należy podać wartość procentową redukcji wartości (mającą zastosowanie do salda kwoty głównej pozostającej do spłaty) w odniesieniu do tej pozycji zabezpieczenia, jak określono w dokumentacji sekurytyzacji.	NIE	TAK
SESI14	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SESI15	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL);	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)		
SESI16	Bieżąca stopa procentowa dla depozytów pieniężnych	W przypadku gdy stosowanym rodzajem instrumentu zabezpieczenia jest depozyt pieniężny należy podać bieżącą stopę procentową tych depozytów. W przypadku wielu rachunków depozytowych przypadających na kraj należy podać średnią ważoną bieżącej stopy procentowej, stosując jako wagę bieżące saldo depozytów pieniężnych na odpowiednich rachunkach.	NIE	TAK
SESI17	Nazwa kontrahenta transakcji repo	Jeżeli pozycja zabezpieczenia tworzy część umowy repo należy podać pełną nazwę prawną kontrahenta sekurytyzacji. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
SESI18	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) kontrahenta transakcji repo	Jeżeli pozycja zabezpieczenia tworzy część umowy repo, gdy dokonuje się depozytu środków pieniężnych należy podać identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF).	NIE	TAK
SESI19	Termin zapadalności transakcji repo	Jeżeli pozycja zabezpieczenia tworzy część umowy repo należy podać termin zapadalności sekurytyzacji.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca pozostałe informacje

SESO1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator podany w polu SESS1.	NIE	NIE
SESO2	Numer wiersza innej informacji	Należy podać numer wiersza innych informacji	NIE	NIE
SESO3	Inna informacja	Inne informacje według kolejności wierszy	NIE	NIE

ZAŁĄCZNIK XV

INFORMACJE WEWNĘTRZNE LUB INFORMACJE NA TEMAT ZNACZĄCEGO ZDARZENIA – SEKURTYZACJA PAPIERÓW DŁUŻNYCH PRZEDSIĘBIORSTW ZABEZPIECZONYCH AKTYWAMI

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
Sekcja zawierająca informacje na temat programu sekurytyzacji				
SEAS1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą temu programowi ABCP zgodnie z art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
SEAS2	Data graniczna danych	Data graniczna dla wykorzystywanych danych do celów przedłożenia tych danych. W przypadku przedkładania danych dotyczących ekspozycji bazowych i sprawozdań dla inwestorów, muszą one być zgodne z datą graniczną dla wykorzystywanych danych w odpowiednich wzorach ekspozycji bazowych i sprawozdań dla inwestorów.	NIE	NIE
SEAS3	Nie spełnia już kryteriów sekurytyzacji STS	Czy program ABCP przestał spełniać wymogi STS? Gdy program ABCP nigdy nie posiadał statusu STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SEAS4	Działania naprawcze	Czy właściwe organy podjęły działania zaradcze związane z tą sekurytyzacją? Jeżeli sekurytyzacja nie jest sekurytyzacją STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SEAS5	Działania administracyjne	Czy właściwe organy podjęły działania administracyjne związane z tą sekurytyzacją? Jeżeli sekurytyzacja nie jest sekurytyzacją STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SEAS6	Istotna zmiana w dokumentach transakcji	Należy opisać wszelkie istotne zmiany wprowadzone do dokumentów transakcji, w tym nazwę i kod pozycji (zgodnie z tabelą 3 załącznika I) dokumentu, a także szczegółowy opis wprowadzonych zmian.	NIE	TAK
SEAS7	Prawo właściwe	Jurysdykcja, której podlega program.	NIE	NIE
SEAS8	Długość okresu obowiązywania instrumentu wsparcia płynności	Okres, w trakcie którego instrument wsparcia płynności na poziomie programu zapewnia zabezpieczenie programu (w dniach).	NIE	TAK
SEAS9	Zakres instrumentu wsparcia płynności	Maksymalna wartość finansowania (w procentach ekspozycji bazowych programu) zabezpieczona odpowiednim instrumentem wsparcia płynności na poziomie programu.	NIE	TAK
SEAS10	Przedział zakresu instrumentu wsparcia płynności	Maksymalna liczba dni przerwy przed rozpoczęciem finansowania transakcji przez instrument wsparcia płynności na poziomie programu, po wystąpieniu naruszenia uruchamiającego wypłaty w ramach instrumentu wsparcia płynności.	NIE	TAK
SEAS11	Termin zapadalności instrumentu wsparcia płynności	Dzień, w którym instrument wsparcia płynności na poziomie programu wygaśnie.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAS12	Kwoty wykorzystane w ramach instrumentu wsparcia płynności	Jeżeli sekurytyzacja posiada instrument wsparcia płynności na poziomie programu, należy potwierdzić, czy w ramach tego instrumentu wykorzystano kwoty w okresie kończącym się w dniu spłaty ostatnich odsetek.	NIE	TAK
SEAS13	Łączna emisja	Łączna wartość nierozliczonych emisji programu w przeliczeniu na EUR. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEAS14	Maksymalna emisja	Jeżeli w którymkolwiek momencie istnieje ograniczenie wartości emisji programu ABCP, należy wpisać je tutaj. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na temat transakcji

SEAR1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator programu ABCP, jak identyfikator podany w polu SEAS1.	NIE	NIE
SEAR2	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	Niepowtarzalny identyfikator nadany przez jednostkę sprawozdawczą tej transakcji ABCP zgodnie z art. 11 pkt 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1224.	NIE	NIE
SEAR3	Liczba programów finansowania transakcji	Liczba programów ABCP finansujących tę transakcję.	NIE	NIE
SEAR4	Nie spełnia już kryteriów sekurytyzacji STS	Czy transakcja ABCP przestała spełniać wymogi STS? Gdy transakcja ABCP nigdy nie posiadała statusu STS, należy podać ND5.	NIE	TAK
SEAR5	Jednostka inicjująca jako klient jednostki sponsorującej program	Czy jednostka inicjująca i jednostka sponsorująca programu były, w chwili przenoszenia aktywów, w relacji z klientem?	NIE	NIE
SEAR6	Przyznane zabezpieczenie	Czy odpowiednia SSPE/spółka zależna wyłączona z masy upadłościowej należąca do jednostki inicjującej przyznaje nabywcy (SSPE) zabezpieczenie jej aktywów?	NIE	NIE
SEAR7	Przychody	Łączny przychód jednostki inicjującej za okres objęty ostatnim sprawozdaniem finansowym (tj. okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR8	Koszty operacyjne	Łączny koszt operacyjny jednostki inicjującej przewidziany w ostatnim sprawozdaniu finansowym (tj. okres od początku roku do danego dnia lub okres 12 miesięcy). Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAR9	Aktywa obrotowe (krótkoterminowe)	Aktywa obrotowe jednostki inicjującej (zapadające w ciągu następnych 12 miesięcy lub zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości), na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR10	Środki pieniężne	Zasoby pieniężne jednostki inicjującej, na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR11	Rynkowe papiery wartościowe	Zbywalne papiery wartościowe jednostki inicjującej, na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR12	Należności	Kwoty do otrzymania jednostki inicjującej, na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR13	Zobowiązania krótkoterminowe	Zobowiązania krótkoterminowe jednostki inicjującej (zapadające w ciągu następnych 12 miesięcy lub zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości), na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR14	Całkowite zadłużenie	Zadłużenie razem jednostki inicjującej, na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR15	Kapitał własny ogółem	Kapitał własny ogółem jednostki inicjującej, na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego z działalności operacyjnej. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR16	Waluta sprawozdania finansowego	Waluta stosowana przy sporządzaniu sprawozdań finansowych w polach SEAR7 – SEAR15.	NIE	TAK
SEAR17	Jednostka sponsorująca wspiera transakcję	Na jakim poziomie jednostka sponsorująca udziela wsparcia: poziom transakcji (TRXN); poziom programu (PRGM); Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEAR18	Rodzaj wsparcia przez jednostkę sponsorującą	Czy jednostka sponsorująca w pełni wspiera tę transakcję?	NIE	TAK
SEAR19	Długość okresu obowiązywania instrumentu wsparcia płynności	Okres, w trakcie którego instrument wsparcia płynności na poziomie transakcji zapewnia zabezpieczenie transakcji (w dniach).	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAR20	Kwota wykorzystana w ramach instrumentu wsparcia płynności	Kwota wykorzystana na rzecz porozumienia w sprawie płynności między poprzednią datą graniczną dla wykorzystywania danych a datą graniczną przekazywania danych bieżących. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR21	Zakres instrumentu wsparcia płynności	Maksymalna wartość finansowania (w procentach ekspozycji bazowych transakcji) zabezpieczona odpowiednim instrumentem wsparcia płynności na poziomie transakcji.	NIE	TAK
SEAR22	Przedział zakresu instrumentu wsparcia płynności	Maksymalna liczba dni przerwy przed rozpoczęciem finansowania transakcji przez instrument wsparcia płynności, po wystąpieniu naruszenia uruchamiającego wypłaty w ramach instrumentu wsparcia płynności.	NIE	TAK
SEAR23	Rodzaj instrumentu wsparcia płynności	Rodzaj instrumentu wsparcia płynności na poziomie transakcji: nabycie aktywów (ASPR); umowa repo (RPAG); instrument pożyczkowy (LOFA); umowa o uczestnictwo (PAGR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEAR24	Termin zapadalności umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w ramach instrumentu wsparcia płynności	Jeżeli w ramach instrumentu wsparcia płynności na poziomie transakcji stosuje się umowy repo, należy wprowadzić termin wygaśnięcia takich umów.	NIE	TAK
SEAR25	Waluta instrumentu wsparcia płynności	Waluta, w której można wykorzystywać środki z instrumentu wsparcia płynności na poziomie transakcji.	NIE	TAK
SEAR26	Termin zapadalności instrumentu wsparcia płynności	Dzień, w którym instrument wsparcia płynności na poziomie transakcji wygaśnie.	NIE	TAK
SEAR27	Nazwa dostawcy instrumentu wsparcia płynności	Należy podać pełną nazwę prawną dostawcy instrumentu wsparcia płynności na poziomie transakcji. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
SEAR28	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy instrumentu wsparcia płynności	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) dostawcy instrumentu wsparcia płynności na poziomie transakcji.	NIE	TAK
SEAR29	Nadzabezpieczenie/zabezpieczenie podporządkowane	Procent podporządkowanych odsetek zatrzymanych w ekspozycjach bazowych zbywanych przez sprzedawcę (alternatywnie: ulga udzielana przez sprzedawcę w odniesieniu do ceny nabycia ekspozycji bazowych). W przypadku gdy procent podporządkowanych odsetek różni się między ekspozycjami bazowymi, należy podać minimalne nadzabezpieczenie w odniesieniu do wszystkich ekspozycji bazowych.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAR30	Nadwyżka spreadu transakcji	Kwota środków pieniężnych pozostałych po zastosowaniu wszystkich mających obecnie zastosowanie płatności, kosztów, opłat itd., powszechnie zwana „marżą nadwyżkową”. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEAR31	Nazwa dostawcy akredytywy	Należy podać pełną nazwę prawną wystawcy akredytywy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
SEAR32	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dostawcy akredytywy	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) wystawcy akredytywy na rzecz transakcji.	NIE	TAK
SEAR33	Waluta akredytywy	Denominacja waluty akredytywy.	NIE	TAK
SEAR34	Maksymalna ochrona na podstawie akredytywy	Maksymalna kwota zabezpieczenia wyrażona jako odsetek transakcji ekspozycji bazowych, na podstawie porozumienia o ochronie kredytowej.	NIE	TAK
SEAR35	Nazwa gwaranta	Należy podać pełną nazwę gwaranta – obejmuje to ustalenia, na mocy których instytucja zobowiązuje się do zakupu zaległych należności od sprzedawcy. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	TAK
SEAR36	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) gwaranta	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) gwaranta – obejmuje to ustalenia, na mocy których instytucja zobowiązuje się do zakupu zaległych należności od sprzedawcy.	NIE	TAK
SEAR37	Maksymalny zakres gwarancji	Maksymalna kwota pokrycia objęta umową o gwarancji/zakupach. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR38	Waluta gwarancji	Waluta, w której zapewnione są środki z gwarancji.	NIE	TAK
SEAR39	Termin zapadalności gwarancji	Dzień, w którym gwarancja wygaśnie.	NIE	TAK
SEAR40	Rodzaj transferu należności	W jaki sposób dokonano przeniesienia ekspozycji bazowych na nabywcę: prawdziwa sprzedaż (1); kredyt zabezpieczony (2); Inne (3).	NIE	NIE
SEAR41	Termin zapadalności umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Dzień, w którym wygasną wszelkie umowy repo regulujące przeniesienie ekspozycji bazowych na nabywcę.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAR42	Nabyta kwota	Kwota ekspozycji bazowych nabyta od jednostki inicjującej w tej transakcji między poprzednią datą graniczną dla wykorzystywania danych a datą graniczną przekazywania danych bieżących. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEAR43	Maksymalny limit finansowania	Maksymalny limit finansowania, który można przyznać jednostce inicjującej w ramach transakcji na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAR44	Wartość referencyjna swapu stóp procentowych	Należy opisać wskaźnik referencyjny swapów stóp procentowych po stronie płatnika, jeżeli swap jest ustawiony. W przypadku wielu swapów w tej transakcji musi on odnosić się do rodzaju najczęściej zawieranych swapów stóp procentowych. MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIASwaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO) TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEAR45	Termin zapadalności swapu stóp procentowych	Termin zapadalności swapów stóp procentowych na poziomie transakcji. W przypadku wielu swapów w tej transakcji należy podać termin zapadalności dla ostatnio zawartego swapu.	NIE	TAK
SEAR46	Wartość nominalna swapu stóp procentowych	Kwota referencyjna swapów stóp procentowych na poziomie transakcji. W przypadku wielu swapów w tej transakcji należy podać wartość referencyjną dla ostatnio zawartego swapu stóp procentowych.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAR47	Waluta płatnika swapu walutowego	Należy podać walutę, w której w ramach swapu płaci strona płatnika. W przypadku wielu swapów w tej transakcji musi odnosić się do rodzaju najczęściej zawieranego swapu kursów walut.	NIE	TAK
SEAR48	Waluta odbiorcy swapu walutowego	Należy podać walutę, w której w ramach swapu płaci strona odbiorcy. W przypadku wielu swapów w tej transakcji musi odnosić się do rodzaju najczęściej zawieranego swapu kursów walut.	NIE	TAK
SEAR49	Kurs wymiany dla swapu walutowego	Kurs wymiany ustalony dla swapów walutowych na poziomie transakcji. W przypadku wielu swapów w tej transakcji należy podać kurs wymiany określony dla ostatnio zawartego swapu.	NIE	TAK
SEAR50	Termin zapadalności swapu walutowego	Termin zapadalności swapu walutowego na poziomie transakcji. W przypadku wielu swapów w tej transakcji należy podać termin zapadalności dla ostatnio zawartego swapu.	NIE	TAK
SEAR51	Wartość nominalna swapu walutowego	Wartość referencyjna swapów walutowych na poziomie transakcji. W przypadku wielu swapów w tej transakcji należy podać kwotę pokrytą ostatnio zawartym swapem. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie transzy/obligacji

SEAT1	Niepowtarzalny identyfikator – program ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator programu ABCP, jak identyfikator podany w polu SEAS1.	NIE	NIE
SEAT2	Pierwotny identyfikator obligacji	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator przypisany do tego instrumentu. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SEAT3	Nowy identyfikator obligacji	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola SEAT2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy wpisać tę wartość w polu SEAT2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SEAT4	Międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy	Kod ISIN przypisany do przedmiotowego instrumentu, w stosownych przypadkach	NIE	TAK
SEAT5	Rodzaj transzy/obligacji	Należy wybrać najwłaściwszą opcję w celu opisanego profilu danego instrumentu w odniesieniu do spłaty: Hard bullet (tj. ustalony termin zapadalności) (HBUL) Soft bullet (tj. planowany termin zapadalności może zostać przedłużony do daty prawnego terminu zapadalności) (SBUL) Zaplanowana spłata (tj. spłata kwoty głównej w zaplanowanych terminach spłaty należności) (SAMO)	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		Kontrolowana spłata (tj. spłata kwoty głównej rozpoczyna się w ustalonym okresie) (CAMM) Inne (OTHR)		
SEAT6	Data emisji	Dzień, w którym miała miejsce emisja przedmiotowego instrumentu	NIE	NIE
SEAT7	Prawny termin zapadalności	Data, przed którą musi nastąpić spłata przedmiotowego instrumentu, aby nie dopuścić do niewykonania zobowiązania.	NIE	TAK
SEAT8	Waluta	Waluta, w jakiej denominowany jest przedmiotowy instrument.	NIE	NIE
SEAT9	Bieżące saldo kwoty głównej	Parytet lub wartość nominalna salda przedmiotowego instrumentu po obowiązującej dacie spłaty kwoty głównej Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEAT10	Bieżący kupon	Kupon odsetkowy przedmiotowego instrumentu wyrażony w punktach bazowych.	NIE	NIE
SEAT11	Wskaźnik bieżącej stopy procentowej	Aktualnie obowiązujący wskaźnik bazowej referencyjnej stopy procentowej (stopa referencyjna, na podstawie której ustala się stopę procentową): MuniAAA (MAAA) FutureSWAP (FUSW) LIBID (LIBI) LIBOR (LIBO) SWAP (SWAP) Bony skarbowe (TREA) Euribor (EURI) Pfandbriefe (PFAN) EONIA (EONA) EONIAswaps (EONS) EURODOLLAR (EUUS) EuroSwiss (EUCH) TIBOR (TIBO) ISDAFIX (ISDA) GCFRepo (GCFR) STIBOR (STBO) BBSW (BBSW) JIBAR (JIBA) BUBOR (BUBO) CDOR (CDOR) CIBOR (CIBO) MOSPRIM (MOSP) NIBOR (NIBO) PRIBOR (PRBO)	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		TELBOR (TLBO) WIBOR (WIBO) Stopa bazowa Banku Anglii (BOER) Stopa bazowa Europejskiego Banku Centralnego (ECBR) Stopa procentowa ustalona przez kredytodawcę (LDOR) Inne (OTHR)		
SEAT12	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej	Okres obowiązywania wskaźnika bieżącej stopy procentowej: z dnia na dzień (OVNG); w dniu bieżącym (INDA); jednodniowy (DAIL); tygodniowy (WEEK); 2-tygodniowy (TOWK); miesięczny (MNTH); 2-miesięczny (TOMN); 3-miesięczny (QUTR); 4-miesięczny (FOMN); 6-miesięczny (SEMI); 12-miesięczny (YEAR); na żądanie (ONDE) Inne (OTHR)	NIE	TAK
SEAT13	Częstotliwość spłaty odsetek	Częstotliwość, z jaką należy spłacać odsetki od przedmiotowego instrumentu. Raz na miesiąc (MNTH) Raz na kwartał (QUTR) Raz na pół roku (SEMI) Raz na rok (YEAR) Inne (OTHR)	NIE	NIE
SEAT14	Bieżące wsparcie jakości kredytowej	Bieżące wsparcie jakości kredytowej obliczone zgodnie z definicją jednostki inicjującej/sponsora/SPPE	NIE	NIE
SEAT15	Formuła wsparcia jakości kredytowej	Należy opisać/wprowadzić formułę stosowaną w celu obliczenia wsparcia jakości kredytowej na poziomie obligacji.	NIE	TAK

Sekcja zawierająca informacje na poziomie rachunku

SEAA1	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator transakcji ABCP, jak identyfikator podany w polu SEAR2.	NIE	NIE
SEAA2	Pierwotny identyfikator rachunku	Pierwotny niepowtarzalny identyfikator rachunku Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
SEAA3	Nowy identyfikator rachunku	Jeżeli w tym polu nie można zachować pierwotnego identyfikatora z pola SEAA2, należy w nim podać nowy identyfikator. Jeżeli w identyfikatorze nie wprowadzono żadnych zmian, należy podać taki sam identyfikator, jak w polu SEAA2. Jednostka sprawozdawcza nie może zmienić niepowtarzalnego identyfikatora.	NIE	NIE
SEAA4	Rodzaj rachunku	Rodzaj rachunku: rachunek rezerwy gotówkowej (CARE); rachunek rezerwy konsolidacyjnej (CORE); rachunek rezerwy na potrącenia (SORE); instrument wsparcia płynności (LQDF); rachunek depozytu zabezpieczającego (MGAC) Inne rachunki (OTHR).	NIE	NIE
SEAA5	Docelowe saldo rachunku	Kwota środków pieniężnych, która zostałaby zdeponowana na przedmiotowym rachunku w przypadku jej pełnego sfinansowania zgodnie z dokumentacją sekurytyzacji. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	TAK
SEAA6	Bieżące saldo rachunku	Saldo środków finansowych zdeponowanych na przedmiotowym rachunku na dzień, w którym przypada termin zakończenia okresu naliczania odsetek. Należy uwzględnić walutę, w której kwota jest denominowana, wykorzystując format {CURRENCYCODE_3}.	NIE	NIE
SEAA7	Rachunek amortyzujący	Czy w ramach tego rachunku dokonywana jest spłata należności przez cały okres sekurytyzacji?	NIE	NIE

Sekcja zawierająca informacje na poziomie kontrahenta

SEAP1	Niepowtarzalny identyfikator – transakcja ABCP	W tym miejscu należy podać taki sam niepowtarzalny identyfikator transakcji ABCP, jak identyfikator podany w polu SEAR2.	NIE	NIE
SEAP2	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) kontrahenta	Należy podać identyfikator podmiotu prawnego (zgodnie z informacjami podanymi w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) kontrahenta	NIE	NIE
SEAP3	Nazwa kontrahenta	Należy podać pełną nazwę prawną kontrahenta. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).	NIE	NIE
SEAP4	Rodzaj kontrahenta	Rodzaj kontrahenta: banku prowadzący rachunek (ABNK); rezerwowy bank, który prowadzi jest rachunek (BABN); moderator banku prowadzącego rachunek (ABFC); gwarant banku prowadzącego rachunek (ABGR); agent ds. zabezpieczeń dodatkowych (CATG); podmiot wypłacający (PAYA); agent ds. obliczeń (CALC);	NIE	NIE

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		agent administracyjny (ADMI); subagent administracyjny (ADSA); agent transferowy (RANA); agent weryfikujący (VERI); agent zabezpieczający (SECU); podmiot udzielający zaliczki gotówkowej (CAPR); udzielający zabezpieczenia (COLL); dostawca gwarantowanej umowy inwestycyjnej (GICP); dostawca polisy ubezpieczeniowej kredytu (IPCP); dostawca instrumentu wsparcia płynności (LQFP); rezerwowy dostawca instrumentu wsparcia płynności (BLQFP); uczestnik procesów oszczędnościowo-hipotecznych (SVMP); emitent (ISSR); jednostka inicjująca (ORIG) sprzedawca (SELL) sponsor jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSSP); jednostka obsługująca (SERV); rezerwowa jednostka obsługująca (BSER); koordynator rezerwowej jednostki obsługującej (BSRF); specjalna jednostka obsługująca (SSRV); abonent (SUBS); dostawca swapów stóp procentowych (IRSP); rezerwowy dostawca swapów stóp procentowych (IRSP); dostawca swapów walutowych (CSPR); rezerwowy dostawca swapów walutowych (BCSP); audytor (AUDT); doradca (CNSL); powiernik (TRUS); przedstawiciel obligatariusza (REPN); subemitent (UNDR); organizator (ARRG); pośrednik (DEAL) zarządzający (MNGR); wystawca akredytywy (LCPR); multi-seller conduit (podmiot, który kupuje i utrzymuje aktywa finansowe od wielu zbywających) (MSCD); jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE); agent ds. płynności lub likwidacji (LQAG); właściciel udziałów kapitałowych w spółce typu conduit/SSPE (EQOC); dostawca linii kredytu technicznego (SWNG); dostawca pożyczki lub leasingu na rozpoczęcie działalności (SULP);		

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
		kontrahent umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (RAGC); zarządzający środkami pieniężnymi (CASM); bank, który prowadzi rachunek na potrzeby ściągania należności (CACB); bank, który prowadzi rachunek na potrzeby zabezpieczenia (COLA); dostawca pożyczek podporządkowanych (SBLP); zarządzający instrumentami typu CLO (CLOM); doradca w zakresie portfela (PRTA); agent ds. substytucji (SUBA); Inne (OTHR)		
SEAP5	Państwo siedziby kontrahenta	Państwo, w którym kontrahent prowadzi działalność.	NIE	NIE
SEAP6	Próg ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać próg ratingowy kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele ratingów, należy podać wszystkie te ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SEAP7	Rating kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać rating kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Jeżeli istnieje wiele progów ratingu, należy podać wszystkie te progi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SEAP8	Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) wystawcy ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać identyfikator podmiotu prawnego nadającego rating kontrahenta (zgodnie z tym, co podano w bazie danych fundacji Global Legal Entity Foundation – GLEIF) na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. W przypadku wielu ratingów należy przedstawić identyfikatory podmiotu prawnego wszystkich podmiotów nadających ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK
SEAP9	Nazwa wystawcy ratingu kontrahenta	Jeżeli dla usługi świadczonej przez przedmiotowego kontrahenta w ramach danej sekurytyzacji określono próg na podstawie ratingu, należy podać pełną nazwę podmiotu nadającego rating kontrahenta na dzień, w którym przypada data graniczna dla wykorzystywanych danych. Podana nazwa musi odpowiadać nazwie powiązanej z identyfikatorem podmiotu prawnego w bazie danych fundacji Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF). W przypadku wielu ratingów należy przedstawić identyfikatory podmiotu prawnego wszystkich podmiotów nadających ratingi zgodnie ze schematem XML. W przypadku braku progu opartego na ratingu należy wprowadzić ND5.	NIE	TAK

Kod pola	Nazwa pola	Informacje podlegające zgłoszeniu	Czy dopuszcza się użycie ND1–ND4?	Czy dopuszcza się użycie ND5?
----------	------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------

Sekcja zawierająca pozostałe informacje

SEAO1	Niepowtarzalny identyfikator	Niepowtarzalny identyfikator podany w polu SEAS1.	NIE	NIE
SEAO2	Numer wiersza innej informacji	Należy podać numer wiersza innych informacji	NIE	NIE
SEAO3	Inna informacja	Inne informacje według kolejności wierszy	NIE	NIE