

TURTU UŽTIKRINTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASKOLŲ LYGIO DUOMENŲ ATSKAITOMYBĖS REIKALAVIMAI

1. ECB nurodyti paskolų lygio duomenys teikiami paskolų lygio duomenų saugykiai vadovaujantis Eurosistemos reikalavimais, įskaitant atvirojo prisijungimo, padengimo, nediskriminavimo, atitinkamos valdymo struktūros ir skaidrumo reikalavimus, kaip nustatyta šiame priede. Šie duomenys skelbiami paskolų lygio duomenų saugykloje elektroniniu būdu. Kiekvienam atskiram sandoriui – atsižvelgiant į lėšų srautą sukuriančio turto fondą sudarančią turto klasę – naudojamas atitinkamas paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonas¹.

2. Paskolų lygio duomenys turi būti teikiami bent kas ketvirtį, ne vėliau kaip praėjus viename mėnesiui po dienos, kai reikia sumokėti palūkanas už atitinkamus turtu užtikrintus vertybinius popierius. Jei per mėnesį nuo atitinkamos palūkanų normos mokėjimo dienos paskolų lygio duomenys nepateikiami arba neatnaujinami, TUVP tampa netinkamais. Siekdama užtikrinti šių reikalavimų vykdymą, paskolų lygio duomenų saugykla atliks automatines kiekvieno sandorio naujų ir (arba) atnaujintų paskolų lygio duomenų suderinamumo ir tikslumo patikras.

3. Nuo paskolų lygio duomenų atskaitomybės reikalavimų TUVP, t. y. atitinkamai turto klasei pagal šabloną, taikymo dienos apie kiekvieną turtu užtikrintą vertybinį popierių – kad jis taptų arba liktų tinkamas – turi būti pateikta išsami informacija apie kiekvieną paskolą lėšų srautą sukuriančio turto fonde. Per tris mėnesius TUVP turi pasiekti privalomą minimalų atitikties lygį, kuris vertinamas atsižvelgiant į paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablono atitinkamuose duomenų laukeliuose esančią informaciją. Siekiant apimti neturimą informaciją, kiekviename tokiaime šablone pateikiamas šešių „duomenų nėra“ (ND) parinkčių rinkinys; jie turi būti naudojami, kai pagal šabloną duomenų pateikti negalima. Komercinė hipoteka užtikrintiems vertybiniais popieriais skirtam šablonui taip pat taikoma dar viena, septinta, ND parinktis.

4. ND parinktys ir jų prasmė paaiškinta šioje lentelėje:

Parinktys „duomenų nėra“	Paaškinimas
ND1	Duomenys nerinkti, nes to nereikalauja emisijos organizavimo kriterijuose
ND2	Duomenys rinkti taikymo metu, bet neįtraukti į atskaitomybės sistemą baigus juos rinkti
ND3	Duomenys rinkti taikymo metu, bet įtraukti ne į atskaitomybės, o į kitą sistemą
ND4	Duomenys surinkti, bet bus prieinami tik nuo YYYYMM
ND5	Netaikytina

¹ Aktualios paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonų konkrečioms turto klasėms versijos skelbiamos ECB interneto svetainėje.

ND6	Šiai jurisdikcijai netaikoma
ND7	Tik komercine hipoteka užtikrintiems vertybiniais popieriams, kurių vertė, t. y. visos komercinės paskolos balanso sukūrimo metu vertė, mažesnė nei 500 000 eurų

5. Visiems TUVP taikomas šis devynių mėnesių pereinamasis laikotarpis (atsižvelgiant į tai, nuo kurios dienos atitinkamai turto klasei taikomi paskolų lygio duomenų atskaitomybės reikalavimai):

5.1. pirmasis ketvirtis nuo reikalavimų taikymo dienos yra bandymo laikotarpis. Paskolų lygio duomenys turi būti teikiami, bet nėra konkrečių apribojimų dėl privalomųjų laukelių, kuriuose būtų ND1–ND7, skaičiaus;

5.2. antrojo ketvirčio metu privalomųjų laukelių, kuriuose būtų ND1, skaičius neturi viršyti 30 proc. visų privalomųjų laukelių skaičiaus, o privalomųjų laukelių, kuriuose būtų ND2, ND3 arba ND4, skaičius neturi viršyti 40 proc. visų privalomųjų laukelių skaičiaus;

5.3. trečiojo ketvirčio metu privalomųjų laukelių, kuriuose būtų ND1, skaičius neturi viršyti 10 proc. visų privalomųjų laukelių skaičiaus, o privalomųjų laukelių, kuriuose būtų ND2, ND3 arba ND4, skaičius neturi viršyti 20 proc. visų privalomųjų laukelių skaičiaus;

5.4. devynių mėnesių pereinamojo laikotarpio pabaigoje neturi būti paskolų lygio duomenų privalomųjų laukelių, kuriuose atskiram sandoriui būtų nurodytos ND1, ND2, ND3 arba ND4 vertės.

6. Taikydama šias vertes, paskolų lygio duomenų pateikimo ir apdorojimo metu paskolų lygio duomenų saugykla nustatys ir priskirs kiekvienam turtu užtikrintų vertybinių popierių sandoriui tam tikrą įvertį. Šis įvertis rodys privalomųjų laukelių, kuriuose yra ND1, skaičių ir privalomųjų laukelių, kuriuose yra ND2, ND3 arba ND4, skaičių, kiekvieną kartą palygintą su visu privalomųjų laukelių skaičiumi. ND5, ND6 ir ND7 parinktys gali būti naudojamos tik tuomet, jei atitinkamame paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablone yra atitinkami jas leidžiantys duomenų laukeliai. Suderinus šiuos du apribojimus, gaunamas šis paskolų lygio duomenų įverčių diapazonas.

Įverčių matrica		ND1 laukeliai			
		0	≤ 10 proc.	≤ 10 proc.	> 30 proc.
ND2 arba ND3 arba ND4	0	A1	B1	C1	D1
	≤ 20 proc.	A2	B2	C2	D2
	≤ 40 proc.	A3	B3	C3	D3
	> 40 proc.	A4	B4	C4	D4

6. Atsižvelgiant į anksčiau nurodytą pereinamąjį laikotarpį, kiekvieną ketvirtį įvertis turi palaipsniui gerėti, kaip nustatyta toliau.

Laikotarpis	Įvertis (tinkamumo vertinimas)
pirmasis ketvirtis (pradinis pateikimas)	(minimalaus įverčio nėra)
trečiasis ketvirtis	C3 (minimalus įvertis)
nuo ketvirtojo ketvirčio	B2 (minimalus įvertis)
	A1

8. TUVP, išleisti praėjus daugiau nei devyniems mėnesiams nuo naujų paskolų lygio duomenų atskaitomybės reikalavimų taikymo dienos, turi visapusiškai atitikti atskaitomybės reikalavimus nuo pradinio paskolų lygio duomenų pateikimo dienos, t. y. emisijos metu.

9. Eurosistema kiekvienu atveju vertins, ar konkrečiam turtu užtikrintų vertybinių popierių sandoriui gali būti taikoma ši įgytų teisių apsaugos nuostata.
