

**BŪTINIEJI EUROSISTEMOS KREDITO VERTINIMO SISTEMOS REIKALAVIMAI,
TAIKOMI NAUJOMS EMISIJOMS IR PADENGTŲ OBLIGACIJŲ PROGRAMŲ
PRIEŽIŪROS ATASKAITOMS**

1. Kad atitiktų EKVS reikalavimus, kaip nurodyta Taisyklių 6.25.7.3 papunktyje, nuo 2017 m. liepos 1 d. IKVI turi atitikti tam tikrus specifinius su padengtomis obligacijomis susijusius operacinius kriterijus:

1.1. IKVI turi paaiškinti naujai reitinguotų padengtų obligacijų programos vertinimus viešai paskelbtoje kredito reitingų ataskaitoje; ir

1.2. kas ketvirtį paskelbti padengtų obligacijų programų priežiūros ataskaitas.

2. IKVI atitiktis šiems reikalavimams bus nuolat peržiūrima. Jei tam tikros padengtų obligacijų programos kriterijai neatitinka reikalavimų, Eurosystema gali laikyti, kad su tam tikra padengtų obligacijų programa susijęs (-ę) viešasis (-ieji) kredito reitingas (-ai) neatitinka griežtų EKVS kredito standartų reikalavimų. Todėl atitinkamos IKVI viešasis kredito reitingas negali būti naudojamas kredito kokybės pagal tam tikrą padengtų obligacijų programą išleisto antrinę rinką turinčio turto tinkamumui nustatyti.

3. Viešai paskelbtos kredito reitingų ataskaitos turi apimti išsamią padengtų obligacijų programos struktūrinių ir teisinių aspektų analizę, išsamų emisiją užtikrinančio turto fondo įvertinimą, refinansavimo ir rinkos rizikos analizę, sandorio dalyvių analizę, IKVI naudojamo vertinimo modelio prielaidas ir visų kitų svarbių sandorio aspektų analizę.

4. IKVI turi paskelbti padengtų obligacijų programų priežiūros ataskaitas ne vėliau kaip praėjus aštuonioms savaitėms nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos. Priežiūros ataskaitose turi būti pateikiama ši informacija:

4.1. bet kurio IKVI vidinio modelio, įskaitant naujausio modelio, naudojamo nustatant reitingus, aprašymas. Jei data, kuri nurodyta IKVI vidiniame modelyje, skiriasi nuo ataskaitos paskelbimo datos, turėtų būti nurodyta vidinio modelio data;

4.2. programos peržiūros ataskaita, kurioje turi būti nurodyti: esamas turtas ir įsipareigojimai, emitentas ir kitos pagrindinės sandorio šalys, pagrindinio emisiją užtikrinančio turto fondo rūšis, teisinė aplinka, kuri taikoma programai, ir programos bei emitento reitingai;

4.3. emisiją užtikrinančio turto perviršio dydis, įskaitant esamo ir sutarto perviršio dydį;

4.4. turto ir įsipareigojimų struktūra, nurodant padengtų obligacijų rūšį (pvz.: griežtai fiksuotos pagrindinės sumos išmokos obligacijos (angl. *hard bullet*), lanksčių pagrindinės sumos išmokų obligacijos (angl. *soft bullet*) arba sąlyginių tiesioginių išmokų obligacijos (angl. *pass-through*), padengtų obligacijų ir užtikrinančio turto fondo vidutinė svertinė trukmė, informacija apie palūkanų normų ir valiutų nesutapimus;

4.5. duomenys apie palūkanų normų ir valiutos apsikeitimo sandorius (angl. *swap arrangements*), galiojančius ataskaitos paskelbimo metu, įskaitant sandorio šalių vardus, ir, kai įmanoma, jų juridinio asmens identifikatorius;

4.6. emisiją užtikrinančio turto fondo ir atskirų padengtų obligacijų valiutų pasiskirstymas;

4.7. duomenys apie emisiją užtikrinančio turto fondo turta, įskaitant turto vertę, turto rūšį, paskolų skaičių ir vidutinį jų dydį, terminą, paskolos ir įkaito vertės santykius, regioninį pasiskirstymą ir nepriemokas;

4.8. duomenys apie emisiją užtikrinančio turto fondo pakaitinį turta, įskaitant šio turto vertę;

4.9. visų pagal tą pačią programą reitinguotų vertybinių popierių sąrašas, nurodant ISIN kodus. Šis sąrašas gali būti paskelbtas IKVI interneto svetainėje atskiroje byloje, kurią būtų galima perkelti į kitą kompiuterinę laikmeną;

4.10. duomenų apibrėžčių sąrašas ir duomenų šaltiniai, naudoti rengiant priežiūros ataskaitą. Tai gali būti paviėšinta ir atskiroje byloje, įdėtoje į IKVI interneto svetainę.
