

TURTU UŽTIKRINTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASKOLŲ LYGIO DUOMENŲ ATSKAITOMYBĖS REIKALAVIMAI

Šis priedas skirtas išsamiesiems ir standartizuotiems duomenims apie visą lėšų srautą sukuriantį turtą, kuriuo užtikrinti TUVP, pateikti.

1. Paskolų lygio duomenų teikimas:

1.1. ECB nurodyti paskolų lygio duomenys (ang. *loan-level data*) teikiami paskolų lygio duomenų saugyklos. Tam, kad būtų pripažintos tinkamomis, paskolų lygio saugyklos turi atitikti Eurosistemos reikalavimus, įskaitant atvirojo prisijungimo, padengimo, nediskriminavimo, atitinkamos valdymo struktūros ir skaidrumo reikalavimus. Šie duomenys skelbiami paskolų lygio duomenų saugykloje elektroniniu būdu.

1.2. Kiekvienam atskiram sandoriui – atsižvelgiant į lėšų srautą sukuriančio turto klasę, parenkamą pagal Taisyklių 6.9.2 papunktyje nurodytas klases – naudojamas atitinkamas naujausias paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonas¹.

1.3. Paskolų lygio duomenys turi būti teikiami bent kas ketvirtį, bet ne vėliau kaip praėjus vienam mėnesiui po dienos, kai buvo mokamos palūkanos už atitinkamus TUVP. Paskutinė data, už kurią pateikiami duomenys – data, kai užfiksuojami su atitinkama ataskaita susijusio turto statuso duomenys, kuri turi būti ne ankstesnė kaip du mėnesiai iki ataskaitos pateikimo dienos (pvz., iš ataskaitos pateikimo datos atėmus datą, kurios duomenys pateikiami, turi likti mažiau nei du mėnesiai). Siekdama užtikrinti šių reikalavimų vykdymą, paskolų lygio duomenų saugykla atliks automatines kiekvieno sandorio naujų ir (arba) atnaujintų paskolų lygio duomenų suderinamumo ir tikslumo patikras.

2. Informacijos išsamumo reikalavimai:

2.1. Nuo paskolų lygio duomenų atskaitomybės reikalavimų TUVP taikymo dienos apie kiekvieną TUVP, kad jis taptų arba liktų tinkamas, turi būti pateikta išsami informacija apie kiekvieną lėšų srautą sukuriančio turto paskolą.

2.2. Per tris mėnesius TUVP turi pasiekti privalomą mažiausią atitikties lygį, kuris vertinamas atsižvelgiant į paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablono atitinkamuose duomenų langeliuose esančią informaciją.

2.3. Siekiant apimti langelius, kuriuose informacijos nėra, kiekviename tokiaime paskolų lygio šablone pateikiamas šešių „duomenų nėra“ (ND) parinkčių rinkinys; jie turi būti naudojami, kai pagal paskolų lygio šabloną konkrečių duomenų pateikti negalima. Dar viena, septinta, ND parinktis taikoma tik komercine hipoteka užtikrintiems vertybiniais popieriais skirtam šablonui. ND parinktys ir jų prasmė paaiškinta 1 lentelėje.

1 lentelė. ND parinktys ir jų paaiškinimas

Parinktys „duomenų nėra“	Paaškinimas
ND1	Duomenys nebuvo rinkti, nes to nereikalauta organizuojant emisiją
ND2	Duomenys rinkti taikymo metu, bet neįtraukti į

¹ Naujausios paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablonų, skirtų konkrečioms turto rūšims, versijos skelbiamos ECB tinklalapyje www.ecb.europa.eu

	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
ND6	Šiai jurisdikcijai netaikoma
ND7	Tik komercine hipoteka užtikrintiems vertybiniais popieriais, kurių visų komercinių paskolų balanso vertė sukūrimo metu mažesnė nei 500 000 eurų

3. Pereinamasis laikotarpis:

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

a) per pirmuosius tris mėnesius (pirmąjį ketvirtį) nuo reikalavimų taikymo pradžios turi būti teikiami paskolų lygio duomenys, bet nėra konkrečių apribojimų dėl privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND1–ND7, skaičiaus;

b) nuo ketvirtojo mėnesio pradžios iki šeštojo mėnesio pabaigos (antrąjį ketvirtį) privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND1, skaičius neturi viršyti 30 proc. visų privalomųjų langelių skaičiaus, o privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND2, ND3 arba ND4, skaičius neturi viršyti 40 proc. visų privalomųjų langelių skaičiaus;

c) nuo septintojo mėnesio pradžios iki devintojo mėnesio pabaigos (trečiąjį ketvirtį) privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND1, skaičius neturi viršyti 10 proc. visų privalomųjų langelių skaičiaus, o privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND2, ND3 arba ND4, skaičius neturi viršyti 20 proc. visų privalomųjų langelių skaičiaus;

d) devynių mėnesių pereinamojo laikotarpio pabaigoje neturi būti paskolų lygio duomenų privalomųjų langelių, kuriuose būtų nurodytos atskiros sandorio ND1, ND2, ND3 arba ND4 vertės.

3.2. Taikydama šias vertes paskolų lygio duomenų teikimo ir apdorojimo metu, paskolų lygio duomenų saugykla nustatys ir priskirs kiekvienam TUVP sandoriui tam tikrą įvertį. Šis įvertis rodys privalomųjų langelių, kuriuose yra ND1, skaičių ir privalomųjų langelių, kuriuose yra ND2, ND3 arba ND4, skaičių, kiekvieną kartą palygintą su visu privalomųjų langelių skaičiumi. Šiuo požiūriu ND5, ND6 ir ND7 parinktys gali būti naudojamos tik tada, jeigu atitinkamame paskolų lygio duomenų atskaitomybės šablone yra atitinkami jas naudoti leidžiantys duomenų langelių. Suderinus šiuos du apribojimus, gaunamas paskolų lygio duomenų įverčių diapazonas, parodytas 2 lentelėje:

2 lentelė. Paskolų lygio duomenų įverčiai

Įverčių matrica		ND1 langeliai			
		0	≤ 10 proc.	≤ 30 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
--	------------	----	----	----	----

3.3. Atsižvelgiant į anksčiau nurodytą pereinamąjį laikotarpį, kiekvieną ketvirtį įvertis turi palaipsniui gerėti, kaip nustatyta 3 lentelėje.

3 lentelė. Įvertis

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