

TURTU UŽTIKRINTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ PASKOLŲ LYGIO ATSKAITOMYBĖS REIKALAVIMAI

Šiame priede nustatyta išsamių ir standartizuotų duomenų apie visą lėšų srautą sukuriantį turtą, kuriuo užtikrinti TUVP, teikimo tvarka. Tinkamoms paskolų lygio duomenų saugykloms, prieigai prie šiose saugyklose saugomų duomenų taikomi reikalavimai ir šių duomenų saugyklų tinkamumo pripažinimo ir panaikinimo tvarka nustatyta 2014 m. gruodžio 19 d. Europos Centrinio Banko gairių dėl Eurosistemos pinigų politikos įgyvendinimo (ECB/2014/60) VIII priede.

1. Paskolų lygio duomenų teikimas:

1.1. ECB nurodyti paskolų lygio duomenys (angl. *loan-level data*) teikiami Eurosistemos pripažintai paskolų lygio duomenų saugyklai. Šie elektroniniai duomenys skelbiami paskolų lygio duomenų saugykloje;

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 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 automatinės 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 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. ND parinktys ir jų prasmė paaiškinta 1 lentelėje.

1 lentelė. ND parinktys ir jų paaiškinimas

Parinktys „duomenų nėra“	Paaiškinimas
ND1	Duomenys nebuvo rinkti, nes to nereikalauta organizuojant emisiją

¹ Naujausias paskolų lygio šablonų, skirtų konkrečioms turto rūšims, versijos skelbiamos ECB tinklalapyje <http://www.ecb.europa.eu>

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 MM-YYYY
ND5	Netaikytina
ND6	Šiai jurisdikcijai netaikoma

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 šablono reikalavimai):

a) per pirmuosius tris mėnesius (pirmąją ketvirtį) nuo reikalavimų taikymo pradžios turi būti teikiami paskolų lygio duomenys, bet nėra konkrečių apribojimų dėl privalomųjų langelių, kuriuose būtų ND1–ND6, skaičiaus;

b) nuo ketvirto mėnesio pradžios iki šešto mėnesio pabaigos (antrąją 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 septinto mėnesio pradžios iki devinto mėnesio pabaigos (trečiąją 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 atskiro 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 ir ND6 parinkties gali būti naudojamos tik tada, jeigu atitinkamame paskolų lygio duomenų šablone yra atitinkamų jas naudoti leidžiančių 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 nurodyta 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