

Насоки

**относно праговете за изчерпателност и съгласуваност на данните
в регистрите на секюритизации**



Съдържание

I.	Обхват.....	3
II.	Нормативни документи, съкращения и определения.....	3
III.	Цел	4
IV.	Спазване на насоките и задължения за докладване.....	5
V.	Насоки относно праговете за изчерпателност и съгласуваност на данните в регистрите на секюритизации	5
VI.	Приложение	7

I. Обхват

Кой?

1. Настоящите насоки са приложими за регистрите на секюритизации.

Какво?

2. Настоящите насоки се прилагат във връзка със задължението на регистрите на секюритизации да проверяват дали използването на опциите „няма данни“ не възпрепятства възможността подаването на данни да бъде достатъчно представително по отношение на базисните експозиции в секюритизацията съгласно член 4, параграф 2, буква г) от Делегирания регламент относно оперативните стандарти за регистрите на секюритизации.

Кога?

3. Настоящите насоки ще бъдат преведени на всички официални езици на ЕС и ще се публикуват на уебсайта на ESMA. ESMA ще взема предвид настоящите насоки за целите на надзора, считано от 1 януари 2021 г.

II. Нормативни документи, съкращения и определения

Препратки към законодателни актове

<i>Регламент за ESMA</i>	Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията ⁽¹⁾
<i>Регламент за секюритизациите</i>	Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 ⁽²⁾
<i>Делегиран регламент относно оперативните</i>	Делегиран регламент (ЕС) 2020/1229 на Комисията от 29 ноември 2019 г. ⁽³⁾ за допълване на Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

² ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35.

³ ОВ L 289, 3.9.2020 г., стр. 335.

стандарти за регистрите на секюритизации

оперативните стандарти за регистрите на секюритизации за събиране, обобщаване, сравняване, достъп и проверка на изчерпателността и съгласуваността на данните

Делегиран регламент относно изискванията за оповестяване във връзка със секюритизацията

Делегиран регламент (ЕС) 2020/1224 на Комисията от 16 октомври 2019 г. ⁽⁴⁾ за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, уточняващи информацията и данните за секюритизацията, които се предоставят от инициатора, спонсора и ДСЦС

Съкращения

ESMA

Европейски орган за ценни книжа и пазари

Определения

приложими опции „няма данни“

опциите „няма данни“, посочени в член 9, параграф 3 от Делегиран регламент относно изискванията за оповестяване във връзка със секюритизацията, с изключение на „ND5“

доклад по вид експозиция

информацията, посочена в едно от приложения II — XI към Делегиран регламент относно изискванията за оповестяване във връзка със секюритизацията, която се докладва при подаване на данни за секюритизация, с изключение на информацията за неактивните базисни експозиции, посочени в член 2, параграф 5, буква б) от същия регламент.

III. Цел

4. Настоящите насоки се основават на член 16, параграф 1 от Регламента за създаване на Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA). Целта на настоящите насоки е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на Регламента за секюритизациите. С настоящите насоки тези цели се постигат, като се посочват прагове за случаите, в които използването на опциите „няма данни“ възпрепятства подаването на данни да бъде *„достатъчно представително по отношение на базисните експозиции в секюритизацията“* по смисъла на член 4, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент относно оперативните стандарти за регистрите на секюритизации.

⁴ ОВ L 289, 3.9.2020 г., стр. 1.

IV. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

5. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ESMA регистрите на секюритизации трябва да полагат всички усилия за спазване на настоящите насоки.
6. ESMA оценява прилагането на настоящите насоки от регистрите на секюритизации чрез постоянен пряк надзор.

Изисквания за докладване

7. От регистрите на секюритизации не се изисква да докладват дали спазват насоките.

V. Насоки относно праговете за изчерпателност и съгласуваност на данните в регистрите на секюритизации

8. Регистрите на секюритизации следва да проверяват дали опциите „няма данни“ не възпрепятстват подаването на данни да бъде достатъчно представително по отношение на базисните експозиции в секюритизацията в съответствие с член 4, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент относно оперативните стандарти за регистрите на секюритизации, като определят:
 - (а) проценти на приложими опции „няма данни“ по полета за всеки доклад по вид експозиция в съответното подаване на данни; и
 - (б) дали броят на тези проценти превишава някой от приложимите прагове за тези доклади по вид експозиция.
9. За целите на точка 8, буква а) регистрите на секюритизации следва да определят проценти на приложими опции „няма данни“ по полета за доклад по вид експозиция, като:
 - (а) определят броя на приложимите опции „няма данни“, отчетени за всяко поле в съответния доклад по вид експозиция; и
 - (б) разделят всяко от тези полета на общия брой базисни експозиции, отчетени в съответния доклад по вид експозиция.
10. За целите на точка 8, буква б) регистрите на секюритизации следва да определят дали броят на процентите на приложими опции „няма данни“ по полета за доклад по вид експозиция превишава приложимите прагове за този доклад по вид експозиция, като определят:
 - (а) броя на процентите за отделните полета в доклада по вид експозиция, който е:

- (i) повече от 0 % и по-малко 10 % („праг 1 на процентно наличие“); и
 - (ii) равен или по-голямо от 10 % („праг 2 на процентно наличие“);
- (б) дали праг 1 на процентното наличие надвишава праг 1, определен в приложение А, който е приложим за този доклад по вид експозиция; и
- (в) дали праг 2 на процентното наличие надвишава праг 2, определен в приложение А, който е приложим за този доклад по вид експозиция.
11. Ако някой от праговете, определени в приложение А, бъде надхвърлен при подаването на данни за който е да е от докладите по вид експозиция, регистрите на секюритизации следва да заключат, че опциите „няма данни“ възпрепятстват подаването на данни да бъде достатъчно представително за базисните експозиции в съответствие с член 4, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент относно оперативните стандарти за регистрите на секюритизации.
12. В приложение Б е даден пример за извършване на проверка на представителността в съответствие с точки 8—11 във връзка с извадка от доклади по вид експозиция от вида „недвижим жилищен имот“ в рамките на подаване на данни за секюритизация.

VI. Приложение

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Приложими прагове за доклади по вид експозиция

Приложение към Делегиран регламент относно изискванията за оповестяване във връзка със секюритизацията	Доклад по вид експозиция	Праг 1	Праг 2
II	Недвижим жилищен имот	30	30
III	Недвижим търговски имот	50	50
IV	Корпоративни	35	35
V	Автомобил	15	15
VI	Потребителски	15	15
VII	Кредитни карти	10	10
VIII	Лизинг	15	15
IX	Езотерични	61	61
X	Добавка за необслужвани експозиции	203	203
XI	Обезпечени с активи търговски ценни книжа	39	39

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Част 1: Пример за прилагането на проверка на представителността на доклад по вид експозиция със 100 базисни експозиции на недвижим жилищен имот

Заем #	Пребива ващ	Географски регион — Длъжник	Трудов статус	Първичен доход	Проверка на първичния доход	Дата на иницииран е	Падеж	Канал на иницииране	Цел	Съотнош ение на дълга към доходите (%)	Вид лихвен процент	Текущ лихвен марж (%)	Честота на актуализи ране на лихвения процент (месеци)	Първонач ално съотноше ние между размер на заема/сто йност на обезпечен ието (%)
1	Y	BE351	ПУБЛИЧЕН СЕКТОР	30 478 EUR	ND1	2010-12-17	2026-12-17	БРОКЕР	ЗАКУПУВАНЕ	5	ПЛАВАЩ	1,51	3	45
2	Y	BE351	ПУБЛИЧЕН СЕКТОР	60 324 EUR	ND1	2014-05-27	2032-09-17	ИНТЕРНЕТ	ЗАКУПУВАНЕ	28	ПЛАВАЩ	1,52	3	50
3	Y	BE351	ЧАСТЕН СЕКТОР	33 678 EUR	ND1	2011-02-15	2030-07-09	ИНТЕРНЕТ	ЗАКУПУВАНЕ	9	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	31
4	Y	BE351	ND1	ND1	ND1	2010-07-04	2032-07-26	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	ND1
5	N	BE351	ND1	ND1	ND1	2009-03-05	2027-07-06	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	ND1
6	N	BE351	ND1	74 308 EUR	ND1	2009-01-10	2025-12-24	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	ND1
7	N	BE351	ND1	89 875 EUR	ND1	2008-03-19	2029-08-15	КЛОН	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	ND1
8	N	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	23 304 EUR	ND1	2019-11-20	2031-08-15	КЛОН	ФИНАНСИРАНЕ СРЕЩУ СОБСТВЕНОСТ СТРОИТЕЛСТВ О	15	ПЛАВАЩ	1,23	6	56
9	Y	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	27 336 EUR	ND1	2017-12-05	2035-07-18	КЛОН	СТРОИТЕЛСТВ О	27	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	55
10	Y	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	45 479 EUR	ND1	2011-02-05	2027-08-14	ИНТЕРНЕТ	СТРОИТЕЛСТВ О	11	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	58
11	Y	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	25 322 EUR	ND1	2014-09-06	2033-03-11	ИНТЕРНЕТ	СТРОИТЕЛСТВ О	9	ПЛАВАЩ	1,29	6	57
12	Y	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	89 267 EUR	ND1	2011-03-28	2031-03-24	КЛОН	ЗАКУПУВАНЕ	14	ПЛАВАЩ	1,73	6	37
13	Y	BE201	ЧАСТЕН СЕКТОР	97 123 EUR	ND1	2010-11-16	2032-11-03	КЛОН	ЗАКУПУВАНЕ	16	ПЛАВАЩ	1,56	6	58
14	Y	BE442	ЧАСТЕН СЕКТОР	20 948 EUR	ND1	2009-11-09	2027-12-22	КЛОН	ЗАКУПУВАНЕ	13	ПЛАВАЩ	1,08	6	39
15	Y	BE442	ND1	ND1	ND1	2009-11-04	2026-09-18	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	63
16	Y	BE442	ND1	ND1	ND1	2008-08-27	2030-02-08	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	64
17	Y	BE442	ПУБЛИЧЕН СЕКТОР	39 029 EUR	ND1	2017-04-15	2031-10-30	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	33
18	Y	BE442	ЧАСТЕН СЕКТОР	75,081 EUR	ND1	2018-07-09	2036-02-17	ND1	ND1	ND1	ФИКСИРА Н	ND5	ND5	43
19	N	BE442	ЧАСТЕН СЕКТОР	52 688 EUR	ND1	2011-11-25	2028-08-10	КЛОН	ЗАКУПУВАНЕ	16	ПЛАВАЩ	1,43	6	41
20	N	BE442	ЧАСТЕН СЕКТОР	35 467 EUR	ND1	2015-03-11	2033-04-26	КЛОН	ЗАКУПУВАНЕ	7	ПЛАВАЩ	1,26	6	62
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 100	- Y	- BE331	- БЕЗРАБОТНИ	- 95 741 EUR	ND1 ND1 ND1	- 2017-05-20	- 2032-04-07	- КЛОН	- ЗАКУПУВАНЕ	- 8	- ФИКСИРА Н	- ND5	- ND5	- 55
Бележка: Допускат ли се опции ND1-NDA в това поле?	НЕ	НЕ	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	НЕ	НЕ	НЕ	ДА
% използване на опциите „няма данни“	Не е приложимо	Не е приложимо	6 %	4%	100 %	0 %	0 %	7 %	8%	8%	Не е приложимо	Не е приложимо	Не е приложимо	4%

Част 2: Пример за прилагане на представителна проверка на четири сценария на доклада по вид експозиция на недвижим жилищен имот

Приложими прагове

Доклад по вид експозиция	Недвижи м жилищен имот
Праг 1	30
Праг 2	30

Извършване на проверка 1

	Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3	Сценарий 4
1. Какъв е процентният праг?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Какъв е броят на отделните полета, в които процентът на опциите „няма данни“ е по-голям от 0 % и по-малък от 10 % (праг 1 на процентно наличие)?	10	14	31	34

3. Какво представлява „праг 1“? (т.е. прага за брой полета за проверка 1)	30	30	30	30
4. Праг 1 на процентното наличие по-нисък ли е от праг 1? (да = ПРИЕМА СЕ/Не = НЕ СЕ ПРИЕМА)	ПРИЕМА СЕ	ПРИЕМА СЕ	НЕ СЕ ПРИЕМА	НЕ СЕ ПРИЕМА

Извършване на проверка 2

1. Какъв е процентният праг?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Какъв е броят на отделните полета, в които процентът на опциите „няма данни“ <u>е равен</u> или по-голям от 10 % (праг 2 на процентно наличие)?	16	32	18	33
3. Какво представлява „праг 2“? (т.е. прага за брой полета за проверка 2)	30	30	30	30
4. Праг 2 на процентното наличие по-нисък ли е от праг 2? (да = ПРИЕМА СЕ/Не = НЕ СЕ ПРИЕМА)	ПРИЕМА СЕ	НЕ СЕ ПРИЕМА	ПРИЕМА СЕ	НЕ СЕ ПРИЕМА

ДЕЙСТВИЯ, КОИТО ТРЯБВА ДА СЕ ПРЕДПРИЕМАТ ОТ РЕГИСТЪРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИИ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПРОВЕРКАТА НА ПРЕДСТАВИТЕЛНОСТТА НА ПОДАВАНЕТО НА ДАННИ:

ПРИЕМА СЕ	ОТХВЪРЛЯ СЕ	ОТХВЪРЛЯ СЕ	ОТХВЪРЛЯ СЕ
-----------	-------------	-------------	-------------

