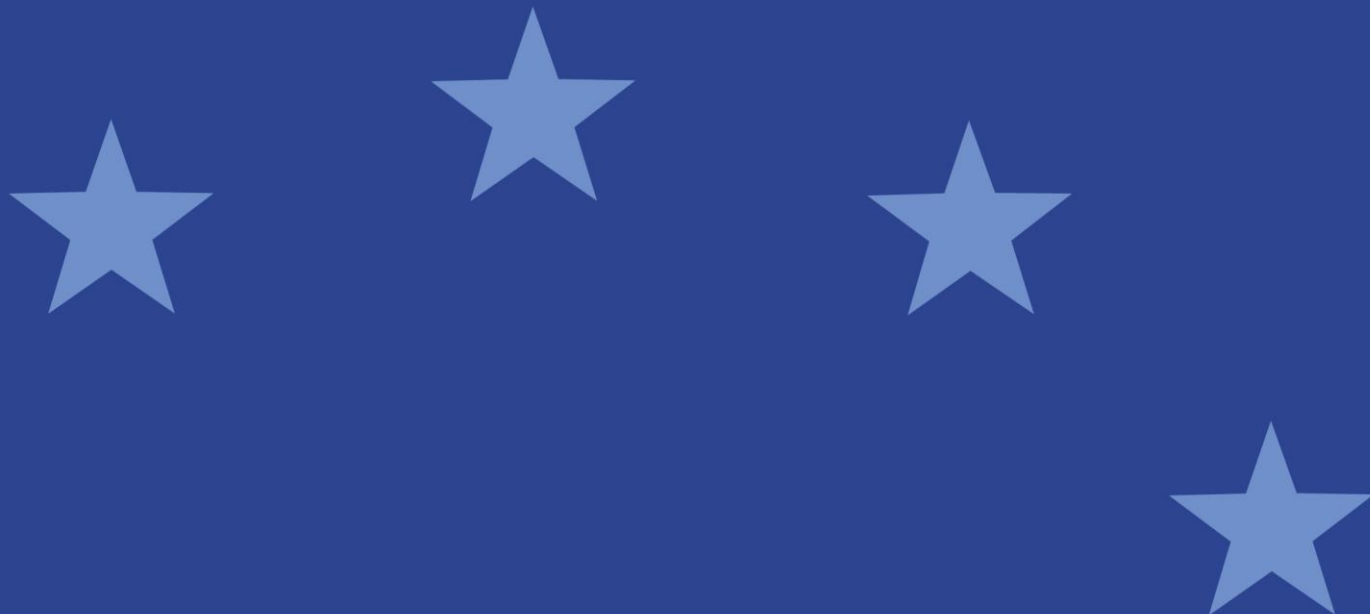


Usmernenia

**o prahových hodnotách pre úplnosť a konzistentnosť údajov v archíve
sekuritizačných údajov**



Obsah

I.	Rozsah pôsobnosti.....	3
II.	Odkazy na právne predpisy, skratky a vymedzenie pojmov.....	3
III.	Účel.....	4
IV.	Povinnosť dodržiavať predpisy a ohlasovacia povinnosť	5
V.	Usmernenia o prahových hodnotách pre úplnosť a konzistentnosť údajov v archíve sekuritizačných údajov	5
VI.	Príloha	7

I. Rozsah pôsobnosti

Dotknuté subjekty

1. Tieto usmernenia sa vzťahujú na archívy sekuritizačných údajov.

Predmet

2. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s povinnosťou archívov sekuritizačných údajov overiť, že použitie poznámky „žiadne údaje“ nebráni tomu, aby predloženie údajov dostatočne reprezentovalo podkladové expozície v sekuritizácii podľa článku 4 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia o prevádzkových normách archívov sekuritizačných údajov.

Časový rámec

3. Tieto usmernenia budú preložené do všetkých úradných jazykov EÚ a uverejnené na webovom sídle orgánu ESMA. Orgán ESMA bude tieto usmernenia brať do úvahy na účely svojho dohľadu od 1. januára 2021.

II. Odkazy na právne predpisy, skratky a vymedzenie pojmov

Odkazy na právne predpisy

Nariadenie o ESMA

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES¹

nariadenie o sekuritizácii

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012².

delegované nariadenie o prevádzkových normách archívov sekuritizačných údajov

Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1229 z 29. novembra 2019³, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre prevádzkové normy archívov sekuritizačných údajov o zhromažďovaní, agregácii,

¹ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84.

² Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35.

³ Ú. v. EÚ L 289, 3.9.2020, s. 335.

porovnávání a overování úplnosti a konzistentnosti údajov a prístupu k nim

*delegované nariadenie
o požiadavkách na
sprístupnenie údajov
o sekuritizácii*

Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1224 zo 16. októbra 2019⁴, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie a údaje o sekuritizácii, ktoré má sprístupňovať originátor, sponzor a účelový subjekt zaoberajúci sa sekuritizáciou

Skratky

ESMA

Európsky orgán pre cenné papiere a trhy

Vymedzenie pojmov

uplatniteľné hodnoty „žiadne údaje“

Hodnoty „žiadne údaje“ uvedené v článku 9 ods. 3 delegovaného nariadenia o požiadavkách na sprístupnenie údajov o sekuritizácii, s výnimkou možnosti „ND5“.

správa o type expozície

Informácie, na ktoré sa odkazuje v jednej z príloh II až XI delegovaného nariadenia o požiadavkách na sprístupnenie údajov o sekuritizácii, s výnimkou informácií o neaktívnych podkladových expozíciách uvedených v článku 2 ods. 5 písm. b) daného nariadenia.

III. Účel

4. Tieto usmernenia sa zakladajú na článku 16 ods. 1 nariadenia o orgáne ESMA. Cieľom týchto usmernení je vytvoriť konzistentné, účinné a efektívne postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu a zaisťiť spoločné, jednotné a konzistentné uplatňovanie nariadenia o sekuritizácii. V týchto usmerneniach sa tieto ciele dosahujú opisom prahových hodnôt pre situácie, ak použitie poznámky „žiadne údaje“ bráni tomu, aby predloženie údajov „*dostatočne reprezentovalo podkladové expozície v sekuritizácii*“ podľa článku 4 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia o prevádzkových normách archívov sekuritizačných údajov.

⁴ Ú. v. EÚ L 289, 3.9.2020, s. 1.

IV. Povinnosť dodržiavať predpisy a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

5. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o ESMA musia archívy sekuritizačných údajov vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
6. ESMA posúdi uplatňovanie týchto usmernení archívmi sekuritizačných údajov prostredníctvom nepretržitého priameho dohľadu.

Požiadavky na ohlasovanie

7. Archívy sekuritizačných údajov nie sú povinné ohlásiť, či dodržiavajú tieto usmernenia.

V. Usmernenia o prahových hodnotách pre úplnosť a konzistentnosť údajov v archíve sekuritizačných údajov

8. Archívy sekuritizačných údajov majú overiť, či hodnoty „žiadne údaje“ nebránia tomu, aby predloženie údajov dostatočne reprezentovalo podkladové expozície v sekuritizácii v súlade s článkom 4 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia o prevádzkových normách archívov sekuritizačných údajov, tým, že určia:
 - (a) jednotlivé percentuálne podiely polí s uplatniteľnými hodnotami „žiadne údaje“ pre každú správu o type expozície v danom predložení údajov a
 - (b) či tieto percentuálne podiely presahujú niektorú z prahových hodnôt vzťahujúcich sa na dané správy o type expozície.
9. Na účely odseku 8 písm. a) archívy sekuritizačných údajov majú určiť jednotlivé percentuálne podiely polí s uplatniteľnými hodnotami „žiadne údaje“ pre správu o type expozície tak, že:
 - (a) určia počet uplatniteľných hodnôt „žiadne údaje“ ohlásených v jednotlivých poliach danej správy o type expozície a
 - (b) vydedia každý z týchto počtov polí celkovým počtom podkladových expozícií ohlásených v danej správe o type expozície.
10. Na účely odseku 8 písm. b) archívy sekuritizačných údajov majú určiť, či jednotlivé percentuálne podiely polí s uplatniteľnými hodnotami „žiadne údaje“ pre správu o type expozície prekračujú prahové hodnoty vzťahujúce sa na danú správu o type expozície, tak, že určia:
 - (a) počet jednotlivých percentuálnych podielov v danej správe o type expozície, ktoré sú:

- (i) vyššie ako 0 % a nižšie ako 10 % („výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 1“),
 - (ii) rovné alebo vyššie ako 10 % („výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 2“),
- (b) či výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 1 prekračuje prahovú hodnotu 1 uvedenú v prílohe A uplatniteľnej na danú správu o type expozície a
- (c) či výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 2 prekračuje prahovú hodnotu 2 uvedenú v prílohe A uplatniteľnej na danú správu o type expozície.
11. Ak sa pre ktorúkoľvek správu o type expozície prekročí ktorákoľvek z prahových hodnôt uvedených v prílohe A, archívy sekuritizačných údajov majú zohľadniť, že hodnoty „žiadne údaje“ bránia tomu, aby predloženie údajov dostatočne reprezentovalo podkladové expozície v sekuritizácii podľa článku 4 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia o prevádzkových normách archívov sekuritizačných údajov
12. V prílohe B sú uvedené príklady uplatnenia overenia reprezentatívnosti v súlade s odsekmi 8 až 11 na vzorové správy o type expozície týkajúce sa „nehnutelností určených na bývanie“ v rámci predloženia údajov o sekuritizácii.

VI. Príloha

Príloha A

Prahové hodnoty vzťahujúce sa na správy o type expozície

Príloha v delegovanom nariadení o požiadavkách na sprístupnenie údajov o sekuritizácii	Správa o type expozície	Prahová hodnota 1	Prahová hodnota 2
II	nehnuteľnosť určená na bývanie	30	30
III	nehnuteľnosť určená na podnikanie	50	50
IV	podniky	35	35
V	motorové vozidlá	15	15
VI	spotrebiteľ	15	15
VII	kreditná karta	10	10
VIII	lízing	15	15
IX	ezoterické	61	61
X	dodatočná hodnota v prípade zlyhaných expozícií	203	203
XI	krátkodobý obchodný cenný papier zabezpečený aktívami	39	39

Príloha B:

Časť 1: Príklad uplatnenia overenia reprezentatívnosti na vzorové správy o type expozície so 100 podkladovými expozíciami týkajúcimi sa nehnuteľností určených na bývanie

Úver#	Rezident	Geografický región – Dlžník	Postavenie v zamestnaní	Hlavný príjem	Overenie hlavného príjmu	Dátum vzniku	Dátum splatnosti	Kanál vzniku	Účel	Pomer dlhu k príjmu (%)	Typ úrokovej sadzby	Marža aktuálnej úrokovej sadzby	Interval úpravy úrokovej sadzby (v mesiacoch)	Pôvodný pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia
1	ÁNO	BE351	VEREJNÝ SEKTOR	30 478 EUR	ND1	17.12.2010	17.12.2026	MAKLÉR	KÚPA	5	POHYBLIV Á	1,51	3	45
2	ÁNO	BE351	VEREJNÝ SEKTOR	60 324 EUR	ND1	27.5.2014	17.9.2032	INTERNET	KÚPA	28	POHYBLIV Á	1,52	3	50
3	ÁNO	BE351	SÚKROMNÝ SEKTOR	33 678 EUR	ND1	15.2.2011	9.7.2030	INTERNET	KÚPA	9	PEVNÁ	ND5	ND5	31
4	ÁNO	BE351	ND1	ND1	ND1	4.7.2010	26.7.2032	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
5	NIE	BE351	ND1	ND1	ND1	5.3.2009	6.7.2027	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
6	NIE	BE351	ND1	74 308 EUR	ND1	10.1.2009	24.12.2025	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
7	NIE	BE351	ND1	89 875 EUR	ND1	19.3.2008	15.8.2029	POBOČKA	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
8	NIE	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	23 304 EUR	ND1	20.11.2019	15.8.2031	POBOČKA	ÚVER ZABEZPEČENÝ NEHNUTEĽNOS ŤOU	15	POHYBLIV Á	1,23	6	56
9	ÁNO	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	27 336 EUR	ND1	5.12.2017	18.7.2035	POBOČKA	VÝSTAVBA	27	PEVNÁ	ND5	ND5	55
10	ÁNO	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	45 479 EUR	ND1	5.2.2011	14.8.2027	INTERNET	VÝSTAVBA	11	PEVNÁ	ND5	ND5	58
11	ÁNO	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	25 322 EUR	ND1	6.9.2014	11.3.2033	INTERNET	VÝSTAVBA	9	POHYBLIV Á	1,29	6	57
12	ÁNO	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	89 267 EUR	ND1	28.3.2011	24.3.2031	POBOČKA	KÚPA	14	POHYBLIV Á	1,73	6	37
13	ÁNO	BE201	SÚKROMNÝ SEKTOR	97 123 EUR	ND1	16.11.2010	3.11.2032	POBOČKA	KÚPA	16	POHYBLIV Á	1,56	6	58
14	ÁNO	BE442	SÚKROMNÝ SEKTOR	20 948 EUR	ND1	9.11.2009	22.12.2027	POBOČKA	KÚPA	13	POHYBLIV Á	1,08	6	39
15	ÁNO	BE442	ND1	ND1	ND1	4.11.2009	18.9.2026	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	63
16	ÁNO	BE442	ND1	ND1	ND1	27.8.2008	8.2.2030	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	64
17	ÁNO	BE442	VEREJNÝ SEKTOR	39 029 EUR	ND1	15.4.2017	30.10.2031	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	33
18	ÁNO	BE442	SÚKROMNÝ SEKTOR	75 081 EUR	ND1	9.7.2018	17.2.2036	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	43
19	NIE	BE442	SÚKROMNÝ SEKTOR	52 688 EUR	ND1	25.11.2011	10.8.2028	POBOČKA	KÚPA	16	POHYBLIV Á	1,43	6	41
20	NIE	BE442	SÚKROMNÝ SEKTOR	35 467 EUR	ND1	11.3.2015	26.4.2033	POBOČKA	KÚPA	7	POHYBLIV Á	1,26	6	62
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	ÁNO	BE331	NEZAMESTNANÝ	95 741 EUR	ND1	20.5.2017	7.4.2032	POBOČKA	KÚPA	8	PEVNÁ	ND5	ND5	55

Doplňujúca položka: Sú v tomto poli povolené možnosti ND1 – NDA?	NIE	NIE	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	ÁNO	NIE	NIE	NIE	ÁNO
% použitých hodnôt „žiadne údaje“	Neuvádza sa	Neuvádza sa	6 %	4 %	100 %	0 %	0 %	7 %	8 %	8 %	Neuvádza sa	Neuvádza sa	Neuvádza sa	4 %

Časť 2: Príklad uplatnenia overenia reprezentatívnosti štyroch scenárov správy o type expozície týkajúcej sa nehnuteľností určených na bývanie

Vzťahujúce sa prahové hodnoty

Správa o type expozície	Nehuteľnosť určená na bývanie
Prahová hodnota 1	30
Prahová hodnota 2	30

Vykonať kontrolu 1

	Scenár 1	Scenár 2	Scenár 3	Scenár 4
1. Aká je prahová hodnota percentuálneho podielu?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Koľko je jednotlivých polí, v ktorých je percentuálny podiel hodnôt „žiadne údaje“ vyšší ako 0 %, ale nižší ako 10 % (výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 1)?	10	14	31	34
3. Aká je prahová hodnota 1? (t. j. prahová hodnota pre počet polí pre kontrolu 1)	30	30	30	30

4. Je výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 1 nižší ako prahová hodnota 1? (Áno = VYHOVUJE/Nie = NEVYHOVUJE)	VYHOVUJE	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE	NEVYHOVUJE
---	----------	----------	------------	------------

Vykonať kontrolu 2

1. Aká je prahová hodnota percentuálneho podielu?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Koľko je jednotlivých polí, v ktorých sa percentuálny podiel hodnôt „žiadne údaje“ <u>rovná 10 % alebo je vyšší ako 10 %</u> (výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 2)?	16	32	18	33
3. Aká je prahová hodnota 2? (t. j. prahová hodnota pre počet polí pre kontrolu 2)	30	30	30	30
4. Je výskyt percentuálnych podielov pre prahovú hodnotu 2 nižší ako prahová hodnota 2? (Áno = VYHOVUJE/Nie = NEVYHOVUJE)	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE

**ÚKON, KTORÝ MÁ VYKONAŤ ARCHÍV SEKURITIZAČNÝCH ÚDAJOV V SÚVISLOSTI S OVERENÍM
REPREZENTATÍVNOSTI PREDLOŽENIA ÚDAJOV:**

PRIJAŤ	ZAMIETNUŤ	ZAMIETNUŤ	ZAMIETNUŤ
--------	-----------	-----------	-----------

