



European Securities and
Markets Authority

Obecné pokyny

k úplnosti údajů registrů sekuritizací a konzistentnosti prahových hodnot





European Securities and
Markets Authority

Obsah

I.	Oblast působnosti	3
II.	Odkazy na právní předpisy, zkratky a definice	3
III.	Účel	4
IV.	Dodržování předpisů a vykazovací povinnosti	5
V.	Obecné pokyny k úplnosti údajů registrů sekuritizací a konzistentnosti prahových hodnot	5
VI.	Příloha	7

I. Oblast působnosti

Kdo?

1. Tyto obecné pokyny se vztahují na registry sekuritizací.

Co?

2. Tyto obecné pokyny se uplatní ve vztahu k povinnosti registrů sekuritizací ověřit, že použití zástupné položky „no data“ v předložení údajů nebrání tomu, aby předložení údajů bylo dostatečně reprezentativní, pokud jde o podkladové expozice v sekuritizaci podle čl. 4 odst. 2 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci o provozních normách registrů sekuritizací.

Kdy?

3. Tyto obecné pokyny budou přeloženy do všech úředních jazyků EU a zveřejněny na internetových stránkách orgánu ESMA. Orgán ESMA bude tyto obecné pokyny zohledňovat pro účely dohledu ode dne 1. ledna 2021.

II. Odkazy na právní předpisy, zkratky a definice

Odkazy na právní předpisy

Nařízení o orgánu ESMA Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES ⁽¹⁾

Nařízení o sekuritizaci Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 ⁽²⁾

Nařízení v přenesené pravomoci o provozních normách registrů sekuritizací Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1229 ze dne 29. listopadu 2019 ⁽³⁾, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402, pokud jde o regulační technické normy týkající se provozních norem registrů sekuritizací pro shromažďování, seskupování,

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84.

² Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35.

³ Úř. věst. L 289, 3.9.2020, s. 335.

porovnávání a ověřování údajů, přístup k údajům a ověřování úplnosti a správnosti

Nařízení v přenesené pravomoci o požadavcích na zveřejnění sekuritizací

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224 ze dne 16. října 2019 ⁽⁴⁾, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace a podrobnosti o sekuritizaci, které má poskytnout původce, sponzor a sekuritizační jednotka

Zkratky

ESMA

Evropský orgán pro cenné papíry a trhy

Definice

použitelná zástupná položka „no data“

zástupná položka „no data“ uvedená v čl. 9 odst. 3 v nařízení v přenesené pravomoci o požadavcích na zveřejnění sekuritizací, vyjma hodnoty „ND5“

zpráva o druhu expozice

informace uvedené v jedné z příloh II až XI nařízení v přenesené pravomoci o požadavcích na zveřejnění sekuritizací, které se vykazují v předložení údajů pro sekuritizaci, vyjma informací o neaktivních podkladových expozicích uvedených v čl. 2 odst. 5 písm. b) uvedeného nařízení

III. Účel

4. Tyto obecné pokyny vycházejí z čl. 16 odst. 1 nařízení o orgánu ESMA. Jejich cílem je zavést jednotné, účinné a efektivní postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem a zajistit společné, důsledné a jednotné uplatňování nařízení o sekuritizaci. Za účelem dosažení těchto cílů stanovují tyto obecné pokyny prahové hodnoty pro případ, kdy použití zástupné položky „no data“ brání tomu, aby bylo předloženo údajů „*dostatečně reprezentativní, pokud jde o podkladové expozice v sekuritizaci*“ podle čl. 4 odst. 2 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci o provozních normách registrů sekuritizací.

⁴ Úř. věst. L 289, 3.9.2020, s. 1.

IV. Dodržování předpisů a vykazovací povinnosti

Status obecných pokynů

5. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu ESMA musí registry sekuritizací vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
6. Orgán ESMA bude uplatňování těchto obecných pokynů registry sekuritizací posuzovat pomocí průběžného přímého dohledu.

Oznamovací povinnosti

7. Registry sekuritizací nejsou povinny oznamovat, zda se těmito obecnými pokyny řídí.

V. Obecné pokyny k úplnosti údajů registrů sekuritizací a konzistentnosti prahových hodnot

8. Registry sekuritizací by měly ověřit, že zástupná položka „no data“ nebrání tomu, aby bylo předloženo údajů dostatečně reprezentativní, pokud jde o podkladové expozice v sekuritizaci podle čl. 4 odst. 2 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci o provozních normách registrů sekuritizací, tím, že určí:
 - a) procentní podíly zástupné položky „no data“ v jednotlivých polích pro každou zprávu o druhu expozice v daném předložení údajů, a
 - b) zda tyto procentní podíly nepřekračují některou z prahových hodnot platných pro zprávy o daném druhu expozice.
9. Pro účely písm. a) odst. 8 by registry sekuritizací měly procentní podíly zástupné položky „no data“ v jednotlivých polích pro zprávu o druhu expozice určit tím, že:
 - a) stanoví počet příslušných zástupných položek „no data“ vykázaných v každém poli zprávy o druhu expozice a
 - b) vydělí tyto počty v každém poli celkovým počtem podkladových expozic vykázaných v dané zprávě o druhu expozice.
10. Pro účely písm. b) odst. 8 by registry sekuritizací měly určit, zda procentní podíly zástupné položky „no data“ v jednotlivých polích pro zprávu o druhu expozice nepřekračují prahové hodnoty platné pro zprávy o daném druhu expozic, tím, že určí:
 - a) počet procentních podílů jednotlivých polí ve zprávě o druhu expozice, které jsou:
 - i) vyšší než 0 % a nižší než 10 % („Procentní prahová hodnota 1“) a
 - ii) rovny 10 % nebo vyšší než 10 % („Procentní prahová hodnota 2“);

- b) zda je míra výskytu Procentní prahové hodnoty 1 vyšší než Prahová hodnota 1 stanovená v příloze A pro zprávu o daném druhu expozice a
 - c) zda je míra výskytu Procentní prahové hodnoty 2 vyšší než Prahová hodnota 2 stanovená v příloze A pro zprávu o daném druhu expozice.
11. Pokud je jakákoliv prahová hodnota stanovená v příloze A vyšší než kterákoliv prahová hodnota ve zprávě o druhu expozice v předložení údajů, registry sekuritizací by měly zohlednit, že zástupná položka „no data“ brání tomu, aby bylo předložení údajů dostatečně reprezentativní, pokud jde o podkladové expozice v sekuritizaci podle čl. 4 odst. 2 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci o provozních normách registrů sekuritizací.
12. Příklady použití ověření reprezentativnosti v souladu s odstavci 8–11 pro vzorové zprávy o druhu expozice „rezidenčních nemovitostí“ v předložení údajů pro sekuritizaci jsou uvedeny v příloze B.

VI. Příloha

PŘÍLOHA A

Prahové hodnoty použitelné pro zprávy o druhu expozice

Příloha nařízení v přenesené pravomoci o požadavcích na zveřejnění sekuritizací	Zpráva o druhu expozice	Prahová hodnota 1	Prahová hodnota 2
II	Rezidenční nemovitosti	30	30
III	Komerční nemovitosti	50	50
IV	Podniky	35	35
V	Automobily	15	15
VI	Spotřebitel	15	15
VII	Kreditní karty	10	10
VIII	Leasing	15	15
IX	Ezoterické expozice	61	61
X	Dodatek pro nevýkonné expozice	203	203
XI	Krátkodobé cenné papíry zajištěné aktivy	39	39

PŘÍLOHA B

Část 1: Příklad použití ověření reprezentativnosti vzorové zprávy o druhu expozice se 100 podkladovými expozicemi rezidenčních nemovitostí

Půjčka#	Rezident	Zeměpisný region – dlužník	Zaměstnanecký status	Hlavní příjem	Ověření hlavního příjmu	Den vzniku	Datum splatnosti	Poskytovatel	Účel	Poměr dluhu k příjům (%)	Druh úrokové sazby	Marže aktuální úrokové sazby (%)	Interval úpravy úrokové sazby (měsíce)	Původní poměr úvěru k hodnotě zajištění (%)
1	ANO	BE351	VEŘEJNÝ SEKTOR	30 478 EUR	ND1	17. 12. 2010	17. 12. 2026	MAKLÉŘ	NÁKUP	5	POHYBLIVÁ	1,51	3	45
2	ANO	BE351	VEŘEJNÝ SEKTOR	60 324 EUR	ND1	27. 5. 2014	17. 9. 2032	INTERNET	NÁKUP	28	POHYBLIVÁ	1,52	3	50
3	ANO	BE351	SOUKROMÝ SEKTOR	33 678 EUR	ND1	15. 2. 2011	9. 7. 2030	INTERNET	NÁKUP	9	PEVNÁ	ND5	ND5	31
4	ANO	BE351	ND1	ND1	ND1	4. 7. 2010	26. 7. 2032	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
5	NE	BE351	ND1	ND1	ND1	5. 3. 2009	6. 7. 2027	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
6	NE	BE351	ND1	74 308 EUR	ND1	10. 1. 2009	24. 12. 2025	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
7	NE	BE351	ND1	89 875 EUR	ND1	19. 3. 2008	15. 8. 2029	POBOČKA	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	ND1
8	NE	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	23 304 EUR	ND1	20. 11. 2019	15. 8. 2031	POBOČKA	Kapitálové expozice podle přístupu IRB	15	POHYBLIVÁ	1,23	6	56
9	ANO	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	27 336 EUR	ND1	5. 12. 2017	18. 7. 2035	POBOČKA	STAVEBNICTVÍ	27	PEVNÁ	ND5	ND5	55
10	ANO	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	45 479 EUR	ND1	5. 2. 2011	14. 8. 2027	INTERNET	STAVEBNICTVÍ	11	PEVNÁ	ND5	ND5	58
11	ANO	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	25 322 EUR	ND1	6. 9. 2014	11. 3. 2033	INTERNET	STAVEBNICTVÍ	9	POHYBLIVÁ	1,29	6	57
12	ANO	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	89 267 EUR	ND1	28. 3. 2011	24. 3. 2031	POBOČKA	NÁKUP	14	POHYBLIVÁ	1,73	6	37
13	ANO	BE201	SOUKROMÝ SEKTOR	97 123 EUR	ND1	16. 11. 2010	3. 11. 2032	POBOČKA	NÁKUP	16	POHYBLIVÁ	1,56	6	58
14	ANO	BE442	SOUKROMÝ SEKTOR	20 948 EUR	ND1	9. 11. 2009	22. 12. 2027	POBOČKA	NÁKUP	13	POHYBLIVÁ	1,08	6	39
15	ANO	BE442	ND1	ND1	ND1	4. 11. 2009	18. 9. 2026	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	63
16	ANO	BE442	ND1	ND1	ND1	27. 8. 2008	8. 2. 2030	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	64
17	ANO	BE442	VEŘEJNÝ SEKTOR	39 029 EUR	ND1	15. 4. 2017	30. 10. 2031	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	33
18	ANO	BE442	SOUKROMÝ SEKTOR	75 081 EUR	ND1	9. 7. 2018	17. 2. 2036	ND1	ND1	ND1	PEVNÁ	ND5	ND5	43
19	NE	BE442	SOUKROMÝ SEKTOR	52 688 EUR	ND1	25. 11. 2011	10. 8. 2028	POBOČKA	NÁKUP	16	POHYBLIVÁ	1,43	6	41
20	NE	BE442	SOUKROMÝ SEKTOR	35 467 EUR	ND1	11. 3. 2015	26. 4. 2033	POBOČKA	NÁKUP	7	POHYBLIVÁ	1,26	6	62
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	ND1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	ANO	BE331	NEZAMĚSTNANÝ	95 741 EUR	ND1	20. 5. 2017	7. 4. 2032	POBOČKA	NÁKUP	8	PEVNÁ	ND5	ND5	55
Memorandum: Jsou v tomto poli povoleny možnosti	NE	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	NE	NE	ANO

ND1-ND4?														
% použití zástupné položky no data	není relevantní	není relevantní	6 %	4 %	100 %	0 %	0 %	7 %	8 %	8 %	není relevantní	není relevantní	není relevantní	4 %

Část 2: Příklad použití reprezentativního ověření čtyř scénářů zprávy o druhu expozice rezidenčních nemovitostí

Platné prahové hodnoty

Zpráva o druhu expozice	Rezidenční nemovitosti
Prahová hodnota 1	30
Prahová hodnota 2	30

Kontrola 1

	Scénář č. 1	Scénář č. 2	Scénář č. 3	Scénář č. 4
1. Jaká je prahová hodnota v procentech?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Jaký je počet jednotlivých polí, kde je procentuální podíl zástupné položky „no data“ vyšší než 0 % a nižší než 10 % (Procentní prahová hodnota 1)?	10	14	31	34
3. Jaká je Prahová hodnota 1? (tzn. prahová hodnota počtu polí pro kontrolu 1)	30	30	30	30
4. Je Procentní prahová hodnota 1 nižší než Prahová hodnota 1? (Ano = VYHOVUJE / Ne = NEVYHOVUJE)	VYHOVUJE	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE	NEVYHOVUJE

Kontrola 2

1. Jaká je prahová hodnota v procentech?	10 %	10 %	10 %	10 %
2. Jaký je počet jednotlivých polí, kde je procentuální podíl zástupné položky „no data“ <u>roven nebo vyšší než 10 %?</u> (Procentní prahová hodnota 2)?	16	32	18	33
3. Jaká je Prahová hodnota 2? (tzn. prahová hodnota počtu polí pro kontrolu 2)	30	30	30	30
4. Je Procentní prahová hodnota 2 nižší než Prahová hodnota 2? (Ano = VYHOVUJE / Ne = NEVYHOVUJE)	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE	VYHOVUJE	NEVYHOVUJE

OPATŘENÍ, KTERÉ MAJÍ PŘIJMOUT REGISTRY SEKURITIZACÍ S OHLEDEM NA OVĚŘENÍ REPREZENTATIVNOSTI PŘEDLOŽENÍ ÚDAJŮ:

PŘIJMOUT	ZAMÍTNOUT	ZAMÍTNOUT	ZAMÍTNOUT
----------	-----------	-----------	-----------

