

Briuselis, 2022 m. liepos 18 d.
(OR. en)

11476/22

EF 209
ECOFIN 739
DELECT 122

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2022 m. liepos 13 d.
kam:	Tarybos generaliniam sekretoriatui
Komisijos dok. Nr.:	C(2022) 4830 final
Dalykas:	2022 m. liepos 13 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../..., kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodika

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2022) 4830 final.

Priedama: C(2022) 4830 final



Briuselis, 2022 07 13
C(2022) 4830 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2022 07 13

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas
techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo
platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo
metodika**

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Reglamento (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų (toliau – Reglamentas) 20 straipsnio 3 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijai (toliau – ESMA) pateikus techninių reguliavimo standartų projektus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodika.

Reglamento 20 straipsnyje nustatyti reikalavimai dėl įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių atskleidimo sutelktinio finansavimo platformoje. Šie reikalavimai susiję su įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo ir pateikimo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainėje metodika.

Vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama ESMA, 10 straipsnio 1 dalimi, Komisija per tris mėnesius nuo standartų projektų gavimo nusprendžia, ar patvirtinti gautus projektus. Komisija, atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, standartų projektus taip pat gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis Sąjungos interesais.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą ESMA surengė viešas konsultacijas dėl techninių standartų projektų, Komisijai pateiktų pagal Reglamento 20 straipsnio 3 dalį. 2021 m. vasario 26 d. ESMA svetainėje paskelbtas konsultacijoms skirtas dokumentas, o 2021 m. gegužės 28 d. konsultacijos baigtos. Be to, ESMA glaudžiai bendradarbiavo su EBI ir paprašė, kad savo rekomendaciją pateiktų pagal Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė. Galutinėje techninių standartų projektų ataskaitoje ESMA pateikė paaiškinimą, kaip į šių konsultacijų rezultatus atsižvelgta rengiant Komisijai pateiktus galutinius techninių standartų projektus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą kartu su techninių standartų projektais ESMA pateikė sąnaudų ir naudos, susijusių su Komisijai pateiktais techninių standartų projektais, analizę. Ši analizė įtraukta į galutinę techninių standartų projektų ataskaitą, kurią galima rasti adresu https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Techninių reguliavimo standartų projektuose nustatomos sąlygos, kuriomis vadovaujantis turėtų būti laikoma, kad su sutelktinio finansavimo platformoje siūloma paskola susiję įsipareigojimai neįvykdyti, ir kriterijai, kurie turėtų būti laikomi nesugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus tikimybės rodikliais. Techninių reguliavimo standartų projektuose taip pat nustatomos sutelktinio finansavimo platformos siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio, faktinio paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas ir tikėtino paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas apskaičiavimo metodikos. Be to, techninių reguliavimo standartų projektuose nustatyti atskirų paskolų priskyrimo rizikos kategorijoms ir duomenų tikslumo reikalavimai.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2022 07 13

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodika

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937¹, ypač į jo 20 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) būtina sudaryti sąlygas investuotojams priimti pagrįstus investicinius sprendimus. Kadangi viename sutelktinio finansavimo projekte gali būti siūloma daugiau nei viena paskola, nustatant sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodiką, būtina nustatyti kiekvienos atskiros paskolos įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių, susijusių su konkrečiu sutelktinio finansavimo platformoje siūlomu sutelktinio finansavimo projektu, apskaičiavimo taisyklės. Apibrėžus įsipareigojimų neįvykdymą išsamiau, t. y. paskolos lygmeniu, galima nustatyti atvejus, kai projekto savininkas greičiausiai neįvykdys su viena paskola, bet ne su kitomis, susijusių kreditinių įsipareigojimų. Todėl, apskaičiuodami sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neturėtų automatiškai laikyti, kad skirtingų pagal tą patį projektą suteiktų paskolų įsipareigojimai bus neįvykdyti tuo pačiu metu. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų įvertinti, ar kai kurie įsipareigojimų neįvykdymo požymiai yra susiję su konkrečia paskola, ar su visu sutelktinio finansavimo projektu. Visų pirma, jeigu neįvykdomi didelės dalies su sutelktinio finansavimo projektu susijusių paskolų įsipareigojimai, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai gali manyti, kad mažai tikėtina, jog kitos to sutelktinio finansavimo projekto paskolos bus visiškai apmokėtos nesiimant veiksmų, be kita ko, realizuojant užtikrinimo priemones, ir laiko, kad tų paskolų įsipareigojimai taip pat bus neįvykdyti;
- (2) būtina vengti reglamentavimo arbitražo ir sudaryti sąlygas investuotojams palyginti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų, teikiančių sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, veiklos rezultatus ir visų pirma sutelktinio finansavimo platformose siūlomų projektų kokybę. Todėl tikslinga nurodyti elementus, kuriais remdamiesi tokie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai

¹ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

turėtų laikyti, kad su jų sutelktinio finansavimo platformoje siūloma paskola susiję įsipareigojimai buvo neįvykdyti. Todėl tie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų būti numatę veiksmingus procesus, kuriuos taikydami jie galėtų gauti būtiną informaciją ir nepagrįstai nedelsdami nustatyti jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo atvejus;

- (3) Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalyje reikalaujama, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, kasmet atskleistų bent per 36 pastaruosius mėnesius jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlytų sutelktinio finansavimo projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius ir per keturis mėnesius nuo kiekvienų finansinių metų pabaigos paskelbtų rezultatų suvestinę, kurioje nurodytų tikėtiną ir faktinį visų paskolų, kurias teikiant jie tarpininkavo, įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius. Siekiant užtikrinti, kad investuotojai ir potencialūs investuotojai turėtų prieigą prie panašių laikotarpių informacijos apie rizikos ir grąžos parametrus, susijusius su sutelktinio finansavimo platformoje siūlomomis paskolomis, būtina užtikrinti suderinamumą su Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013² 180 straipsnio 1 dalies a punktu ir apskaičiuojant įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius remtis vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais. Vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliai – tai dalis paskolų, kurių statusas vienu metų stebėjimo laikotarpiu bent kartą tampa nebe įsipareigojimo įvykdymo, o įsipareigojimų neįvykdymo. Taigi pagal tikėtiną įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį turėtų būti galima numatyti paskolų, kurių įsipareigojimai vykdomi, bet, tikėtina, bus neįvykdyti vienu metų stebėjimo laikotarpiu, dalį. Todėl, siekiant tokį tikėtiną įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagrįsti faktiniu įsipareigojimų neįvykdymo rodikliu, faktinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimas turėtų būti taikomas tik paskoloms, kurių statusas vienu metų stebėjimo laikotarpio pradžioje yra įsipareigojimų įvykdymo. Siekiant užtikrinti palyginamą ir teisingą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vaizdavimą, apskaičiuojant metinius įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius (paskolomis grindžiamas skaičiavimas) neturėtų būti taikoma jokių korekcinų koeficientų sistema. Todėl paskolų pinigų suma neturėtų būti naudojama įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti, kad atliekant tokį skaičiavimą kai kurioms paskoloms nebūtų teikiama daugiau svorio. Šališkumo dėl trumpalaikių paskolų atveju sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimą turėtų patikslinti. Siekiant užtikrinti teisingą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių pateikimą investuotojams, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, neturėtų manipuliuoti įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais, skelbiamais pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 2 dalį, arba klaidingai juos pateikti;
- (4) apskaičiuojant sutelktinio finansavimo projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius gali atsirasti klaidų dėl nenuoseklių, netikslų, neišsamių arba pasenusių duomenų. Todėl, siekiant užtikrinti duomenų patikimumą ir aukštą kokybę, su duomenų rinkimu ir saugojimu susijusios procedūros turėtų būti patikimos ir tinkamai dokumentuotos;
- (5) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų vidaus metodas faktiniams ir tikėtiniems įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti turėtų būti grindžiamas

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

informacija apie paskolų, kurias teikiant tarpininkavo tie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, rezultatus ir rizikos kategorijomis, nustatytomis Reglamento (ES) 2020/1503 19 straipsnio 7 dalies d punkte nurodytoje rizikos valdymo sistemoje;

- (6) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Komisijai pateikė Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (toliau – ESMA), glaudžiai bendradarbiaudama su Europos bankininkystės institucija;
- (7) ESMA surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010³ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725⁴ 42 straipsnio 1 dalimi, buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2022 m. birželio 1 d. pateikė nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, konkrečios jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomos paskolos įsipareigojimų neįvykdymu laiko atvejus, kai įvyko vienas arba abu šie įvykiai:
 - (a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas mano, kad projekto savininkas greičiausiai nesumokės visos sumos arba kitaip neįvykdys savo kreditinių įsipareigojimų, susijusių su atitinkama paskola, nesiimant tam tikrų veiksmų, kaip antai užtikrinimo priemonių realizavimo;
 - (b) projekto savininkas daugiau kaip 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokį su atitinkama paskola susijusį reikšmingą kreditinį įsipareigojimą.
2. Taikant 1 dalies a punktą, nesugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus tikimybės požymiais laikomi šie elementai:
 - (a) įvyko būtinas su paskola susijusio kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimas, kai buvo tikėtina, kad finansinis įsipareigojimas sumažės dėl reikšmingo pagrindinės sumos grąžinimo įmokų, palūkanų arba (kai tinka) susijusių mokesčių panaikinimo ar atidėjimo;
 - (b) projekto savininkas prašė suteikti arba jam buvo suteiktas bankrutuojančio asmens statusas ar panaši apsauga, kad jis galėtų išvengti su atitinkama paskola susijusio kreditinio įsipareigojimo grąžinimo investuotojams arba jį atidėti.

³ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

⁴ 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (OL L 295, 2018 11 21, p. 39).

Taikant a punktą, laikoma, kad būtinas restruktūrizavimas įvyko, kai projekto savininkui, kuris iškilo arba netrukus iškils sunkumų vykdant savo finansinius įsipareigojimus, buvo suteikta lengvatų.

3. Taikant 1 dalies b punktą, jeigu kredito sutartyje projekto savininkui aiškiai leidžiama pakeisti mokėjimo grafiką arba tam tikromis sąlygomis sustabdyti arba atidėti mokėjimus ir jeigu projekto savininkas veikia pagal toje kredito sutartyje suteiktas teises, pakeisti, sustabdyti arba atidėti mokėjimai nelaikomi pradelstais, tačiau pradelstų dienų skaičiavimas grindžiamas nauju mokėjimo grafiku, kai jis bus patikslintas. Nepaisant to, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai išanalizuoja tokių mokėjimo grafiko pakeitimų arba mokėjimų sustabdymo ar atidėjimo priežastis ir įvertina nesugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus tikimybės galimybę, kaip nurodyta 1 dalies a punkte.
4. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia reikšmingumo ribą, naudotą taikant 1 dalies b punktą.
5. Paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nedelsdami informuoja investuotojus.

2 straipsnis

Sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimo metodika

1. Siekdami atskleisti informaciją, nurodytą Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies a punkte, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, naudodami nesutampančius 12 mėnesių stebėjimo intervalus, apskaičiuoja aritmetinį visą ankstesnį stebėjimo laikotarpį stebėtą vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vidurkį.
2. Apskaičiuodami 1 dalyje nurodytą vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina visas šias sąlygas:
 - (a) vardiklį sudarytų 12 mėnesių stebėjimo intervalo pradžioje stebėtų paskolų, kurių įsipareigojimai vykdomi, skaičius;
 - (b) skaitiklis apimtų visas į vardiklį įtrauktas paskolas, su kuriomis 12 mėnesių stebėjimo intervale buvo susijęs bent vienas įsipareigojimų neįvykdymo atvejis.
3. Taikant 2 dalį, paskolos, kurių mokėjimas 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu pagal mokėjimo grafiką nenumatytas, į duomenų rinkinį, naudojamą to laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo rodikliui apskaičiuoti, nėra įtraukiamos.
4. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.
5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia vardiklį ir skaitiklį, kurie buvo naudojami skaičiuojant vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal 2 dalį laikotarpiu, nustatytu pagal 4 dalį.

3 straipsnis

Faktinio paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas apskaičiavimo metodika

1. Skelbdami faktinius visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, naudodami nesutampančius 12 mėnesių stebėjimo intervalus, apskaičiuoja aritmetinius visą ankstesnį stebėjimo laikotarpį stebėtus vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vidurkius pagal rizikos kategorijas.
2. Apskaičiuodami vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal rizikos kategorijas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad būtų laikomasi visų šių sąlygų:
 - (a) vardiklį sudarytų rizikos kategorijos, kurios įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis skaičiuojamas, 12 mėnesių stebėjimo laikotarpio pradžioje stebėtų paskolų, kurių įsipareigojimai vykdomi, skaičius;
 - (b) skaitiklis apimtų visas į vardiklį įtrauktas paskolas, su kuriomis 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu buvo susijęs bent vienas įsipareigojimų neįvykdymo atvejis.
3. Taikant 2 dalį, paskolos, kurių mokėjimas 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu pagal mokėjimo grafiką nenumatytas, į duomenų rinkinį, naudojamą to laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo rodikliui apskaičiuoti, nėra įtraukiamos.
4. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, bent vieno šaltinio naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.
5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia vardiklį ir skaitiklį, kurie buvo naudojami skaičiuojant faktinį visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal rizikos kategorijas pagal 2 dalį laikotarpiu, nustatytu pagal 4 dalį.

4 straipsnis

Tikėtino paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas apskaičiavimo metodika

1. Skelbdami tikėtinius visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai savo tikėtinų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių pagal rizikos kategorijas įverčius grindžia faktiniais paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais pagal rizikos kategorijas, apskaičiuojamais pagal 3 straipsnį.
2. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar tikėtino įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio įverčiams nustatyti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų

teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.

5 straipsnis

Priskyrimas prie rizikos kategorijų

Pagal 3 ir 4 straipsnius sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai individualias paskolas priskiria atitinkamai rizikos kategorijai, nustatytai rizikos valdymo sistemoje, remdamiesi patikimais ir aiškiai apibrėžtais kriterijais ir atsižvelgdami į visus svarbius veiksnius, kurie gali turėti neigiamą poveikį paskolų rezultatams.

6 straipsnis

Duomenų tikslumas

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina duomenų, naudojamų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti pagal šį reglamentą, nuoseklumą ir tinkamumą.

7 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 07 13

Komisijos vardu

Pirmininkė

Ursula VON DER LEYEN