

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 449/2012**2018/EØS/4/24**

av 21. mars 2012

om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1060/2009 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for opplysninger som kredittvurderingsbyråer skal framlegge ved søknad om registrering og tillatelse(*)

EUROPAKOMMISJONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 av 16. september 2009 om kredittvurderingsbyråer⁽¹⁾, særlig artikkel 21 nr. 4 bokstav a) og b), og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I samsvar med de generelle målene i forordning (EF) nr. 1060/2009, særlig målet om å bidra til bedre kvalitet på de kredittvurderingene som utstedes i Unionen, og til finansiell stabilitet og forbruker- og investorvern, bør denne forordning sikre at de opplysningene som framlegges for Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet (ESMA) i registrering- og tillatelsesprosessen, følger ensartede regler slik at ESMA kan treffe en velbegrunnet beslutning om registreringen av eller tillatelsen til et kredittvurderingsbyrå.
- 2) Fordelene ved tilleggsopplysningene på lang sikt i form av investorvern og finansiell stabilitet forventes å oppveie eventuelle kortsiktige merkostnader ved registreringen.
- 3) I denne forordning bør det fastsettes hvilke opplysninger kredittvurderingsbyrået skal framlegge for ESMA i forbindelse med en søknad om registrering. Visse krav om opplysninger fastsatt i denne forordning kan imidlertid ikke få anvendelse på et nyetablert kredittvurderingsbyrå ettersom det kan ha søkt om unntak eller ikke har tidligere erfaring med kredittvurderingsvirksomhet, eller av andre grunner. Denne forordning bør ikke skape en hindring for adgang for nyetablerte kredittvurderingsbyråer som ønsker å tre inn på markedet. Likevel bør søkeren gi en klar redegjørelse om hvorfor bestemte opplysninger er utelatt fra søknaden.
- 4) Alle opplysninger som framlegges for ESMA, bør gis på et varig medium slik at de kan lagres for framtidig

bruk. For å gjøre det lettere å identifisere opplysningene som kredittvurderingsbyrået sender inn, bør alle dokumenter gis et referansenummer.

- 5) For at ESMA skal kunne vurdere om kredittvurderingsbyråets uavhengighet kan bli påvirket av eventuelle interessekonflikter som følge av dets eieres virksomhet og forretningsinteresser, bør ethvert kredittvurderingsbyrå ha plikt til å gi opplysninger om eiernes virksomhet og morforetakets eierstruktur.
- 6) For å gjøre det mulig for ESMA å vurdere om foretaksstyringsstrukturen sikrer kredittvurderingsbyråets uavhengighet og gjøre det mulig å unngå interessekonflikter, bør kredittvurderingsbyrået framlegge opplysninger om styringsorganenes sammensetning, virkemåte og uavhengighet.
- 7) For at ESMA skal kunne vurdere om den øverste ledelsen har godandel og tilstrekkelig erfaring og kompetanse, bør kredittvurderingsbyrået framlegge CV og ny utskrift fra strafferegisteret for den øverste ledelsen samt egenerklæringer om deres godeandel.
- 8) For at ESMA skal kunne vurdere hvordan interessekonflikter løses eller håndteres og opplyses om, bør kredittvurderingsbyrået framlegge for ESMA en ajourført oversikt over eksisterende og mulige interessekonflikter som minst omfatter konflikter som oppstår i forbindelse med yting av tilleggstjenester, utkontraktering av kredittvurderingsvirksomhet og samspillet med tilknyttede tredjemenn. Når det kartlegger interessekonflikter med henblikk på denne oversikten, bør kredittvurderingsbyrået ta hensyn til interessekonflikter som kan ha oppstått i foretak som tilhører den samme internasjonale foretaksgruppen som det selv. Det bør derfor tas hensyn til avtaler innenfor gruppen om fordeling av oppgaver og yting av tilleggstjenester mellom ulike enheter i gruppen.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 140 av 30.5.2012, s. 32, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 205/2016 av 30. september 2016 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 13 av 23.2.2017, s. 57.

(¹) EUT L 302 av 17.11.2009, s. 1.

9) Selv om filialene til et kredittvurderingsbyrå etablert i Unionen ikke er juridiske personer, bør byrået framlegge særskilte opplysninger om sine filialer, slik at ESMA lett kan plassere filialene i organisasjonsstrukturen, vurdere deres øverste ledelses godeandel

og kompetanse og om kontrollordningene, etterlevelsesfunksjonen og andre funksjoner som er innført, er tilstrekkelig stabile til å identifisere, vurdere og styre filialenes risikoer på en egnet måte.

- 10) Opplysningene som kreves om eventuelle interessekonflikter i forbindelse med tilleggsjenester, bør gjelde alle deler av kredittvurderingsbyråets virksomhet som ikke inngår i kredittvurderingsvirksomheten.
- 11) For at ESMA skal kunne vurdere om en tredjestats rammeregler for kredittvurderingsbyråer kan anses som «like strenge som» gjeldende unionsregelverk, bør et kredittvurderingsbyrå som har til hensikt å godkjenne kredittvurderinger utstedt i nevnte tredjestat, gi ESMA nærmere opplysninger om tredjestatens rammeregler som gjør det mulig å sammenligne dem med gjeldende unionsregelverk. Dersom ESMA allerede har disse opplysningene fra andre søknader om godkjenning, og ESMA mener at tredjestatens rammeregler kan anses som «like strenge som» gjeldende unionsregelverk, bør kredittvurderingsbyrået som inngir søknaden, kunne fritas for å framlegge disse opplysningene. Kredittvurderingsbyrået som inngir søknaden, bør likevel kunne vise at den kredittvurderingsvirksomheten som utøves av kredittvurderingsbyrået fra en tredjestat, og som fører til utstedelse av den kredittvurderingen som skal godkjennes, oppfyller tilsynskravene i tredjestatens rammeregler, og at det finnes framgangsmåter for å overvåke byråets kredittvurderingsvirksomhet.
- 12) I denne forordning bør det fastsettes hvilke opplysninger kredittvurderingsbyrået skal oppgi i sin søknad om tillatelse og med henblikk på vurdering av dets systemviktighet for finansmarkedenes finansielle stabilitet eller integritet som nevnt i artikkel 5 i forordning (EF) nr. 1060/2009. Kredittvurderingsbyråets og dets kredittvurderingsvirksomhets systemviktighet for stabiliteten i en eller flere medlemsstater bør i denne forordning måles i forhold til omfanget av dets kredittvurderingsvirksomhet og hvordan brukerne av dets kredittvurderinger i Unionen er forbundet med hverandre.
- 13) Denne forordning bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ESMA har framlagt for Kommisjonen i samsvar med artikkel 10 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽¹⁾.
- 14) ESMA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordning, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i forordning (EU) nr. 1095/2010 —

VEDTATT DENNE FORORDNING:

KAPITTEL 1

FORMÅL

Artikkel 1

Formål

Denne forordning fastsetter regler for de opplysningene kredittvurderingsbyrået skal framlegge for ESMA i sin søknad om

- a) registrering, som fastsatt i vedlegg II til forordning (EF) nr. 1060/2009, eller
- b) tillatelse og vurdering av dets systemviktighet for finansmarkedenes finansielle stabilitet eller integritet som nevnt i artikkel 5 i forordning (EF) nr. 1060/2009.

KAPITTEL 2

REGISTRERING

AVSNITT 1

Generelt

Artikkel 2

Søknadens format

1. En søknad om registrering skal inngis med en innretning der opplysninger lagres på en slik måte at de blir tilgjengelige for bruk i framtiden, og som gir mulighet til uendret gjengivelse av de lagrede opplysningene.
2. Kredittvurderingsbyrået skal gi hvert dokument det sender inn, et entydig referansenummer. Det skal sikre at det i de opplysningene det sender inn, klart angis hvilket krav i denne forordning opplysningene gjelder, og i hvilket dokument opplysningen er gitt. Kredittvurderingsbyrået skal som en del av sin søknad oversende tabellen fastsatt i vedlegg I for tydelig å angi hvilket dokument som inneholder opplysningene som kreves i henhold til denne forordning.
3. Dersom et krav i denne forordning ikke får anvendelse på kredittvurderingsbyråets søknad, skal dette angis i tabellen fastsatt i vedlegg I sammen med en redegjørelse.
4. Dersom en gruppe av kredittvurderingsbyråer søker om registrering, skal det i søknaden klart angis hvilke kredittvurderingsbyråer opplysningene gjelder. Dersom samme opplysninger gjelder for mer enn ett kredittvurderingsbyrå i en gruppe av kredittvurderingsbyråer, skal tabellen i vedlegg I fylles ut med samme referansenummer for de opplysningene som er felles.

⁽¹⁾ EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84.

*Artikkel 3***Bekreftelse på at søknaden er korrekt og fullstendig**

Opplysninger som sendes inn til ESMA i registrerings- eller tillatelsesprosessen, skal ledsages av et brev undertegnet av et medlem av kredittvurderingsbyråets øverste ledelse eller en representant med fullmakt fra den øverste ledelsen, der det bekreftes at de innsendte opplysningene så vidt de vet er korrekte og fullstendige på det tidspunktet de sendes inn.

*Artikkel 4***Antall ansatte**

Opplysninger om antall ansatte skal gis i heltidsekvivalenter og beregnes som samlet antall utførte timeverk dividert med det høyeste antall timer som et årsverk kan utgjøre i henhold til relevant nasjonal lovgivning.

*Artikkel 5***Kredittvurderingskategorier**

Alle opplysninger om kredittvurderingskategori skal ta utgangspunkt i følgende klassifisering:

- a) kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser,
- b) kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter,
- c) kredittvurderinger av foretak,
 - i) finansinstitusjoner, herunder kredittinstitusjoner og verdipapirforetak,
 - ii) forsikringsforetak,
 - iii) utstedende foretak som ikke anses som en finansinstitusjon eller et forsikringsforetak.

*Artikkel 6***Retningslinjer og framgangsmåter**

1. Retningslinjene og framgangsmåtene som beskrives i en søknad, skal inneholde eller ledsages av
 - a) en angivelse av hvem som har ansvar for godkjenning og opprettholdelse av retningslinjer og framgangsmåter,
 - b) en beskrivelse av hvordan retningslinjene og framgangsmåtene overholdes og overvåkes, og hvem som har ansvar for dette,
 - c) en beskrivelse av tiltakene som treffes ved brudd på retningslinjene,
 - d) en opplysning om framgangsmåten for rapportering til ESMA av vesentlige brudd på retningslinjene eller framgangsmåtene som kan føre til at vilkårene for førstegangsregistrering eller -tillatelse ikke lenger er oppfylt.

2. Kredittvurderingsbyrået kan oppfylle forpliktelsen til å framlegge opplysninger om sine retningslinjer og framgangsmåter i henhold til denne forordning ved å sende inn et eksemplar av de aktuelle retningslinjene og framgangsmåtene.

*Artikkel 7***Identifikasjon, rettslig status og kredittvurderingskategori**

Kredittvurderingsbyrået skal sende ESMA

- a) opplysningene oppført i vedlegg II til denne forordning,
- b) et utdrag av det berørte handels- eller domstolsregisteret eller annen dokumentasjon av kredittvurderingsbyråets stiftelsessted og omfanget av dets forretningsvirksomhet på søknadsdatoen.

*AVSNITT 2**Eierstruktur**Artikkel 8***Kredittvurderingsbyråets eiere og morforetak**

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende ESMA
 - a) en oversikt over alle personer som direkte eller indirekte eier fem prosent eller mer av kredittvurderingsbyråets kapital eller stemmeretter, eller hvis eierandel gir mulighet til å utøve betydelig innflytelse på ledelsen av kredittvurderingsbyrået,
 - b) for hver enkelt av disse personene, opplysningene fastsatt i nr. 1 og 2 i vedlegg III.
2. Kredittvurderingsbyrået skal også gi ESMA følgende opplysninger:
 - a) en oversikt over alle foretak der en person som nevnt i nr. 1 har en andel på fem prosent eller mer av kapitalen eller stemmerettene, eller hvis eierandel gir mulighet til å utøve betydelig innflytelse på foretakets ledelse,
 - b) en angivelse av disse foretakenes forretningsvirksomhet som nevnt i vedlegg III nr. 3.
3. Dersom kredittvurderingsbyrået har et morforetak, skal det
 - a) angi den stat der morforetaket er etablert,
 - b) angi om morforetaket er godkjent eller registrert og underlagt tilsyn.

*Artikkel 9***Oversikt over eierforhold**

Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en oversikt som viser eierforholdene mellom morforetak, datterforetak og andre tilknyttede foretak som er etablert i Unionen, herunder deres filialer. Foretakene i oversikten skal identifiseres med fullstendig navn, rettslig status og forretningskontorets og hovedkontorets adresse.

AVSNITT 3

Organisasjonsstruktur og foretaksstyring

Artikkel 10

Organisasjonsplan

Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en organisasjonsplan som viser dets organisasjonsstruktur, med tydelig angivelse av viktige funksjoner og de personene som har ansvaret for hver viktig funksjon. Viktige funksjoner skal omfatte minst den øverste ledelsen, de personene som leder filialenes virksomhet og ledende kredittvurderingsanalytikere. Dersom kredittvurderingsbyrået yter tilleggstjenester, skal organisasjonsplanen også angi organisasjonsstrukturen for disse tjenestene.

Artikkel 11

Organisasjonsstruktur

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysninger om sine retningslinjer og rutiner med hensyn til etterlevelsesfunksjonen som fastsatt i avsnitt A nr. 5 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 og kontrollfunksjonen som fastsatt i avsnitt A nr. 9 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 samt opplysninger om de retningslinjene og rutinene det har innført for å oppfylle kravene fastsatt i avsnitt A nr. 4 og 10 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009.

Opplysningene som framlegges i henhold til dette nummer, skal omfatte opplysningene angitt i vedlegg IV nr. 1, 3 og 4.

2. Dersom retningslinjene og rutinene nevnt i nr. 1 gjennomføres på foretaksgruppeplan, skal kredittvurderingsbyrået også sende ESMA opplysningene angitt i vedlegg IV nr. 2.

3. Kredittvurderingsbyrået skal også sende ESMA opplysningene angitt i vedlegg X.

Artikkel 12

Foretaksstyring

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende ESMA opplysninger om sine interne retningslinjer for foretaksstyring og de framgangsmåtene og mandatene som gjelder for dets øverste ledelse, herunder styret eller tilsynsorganet, dets uavhengige medlemmer og eventuelle komiteer som er nedsatt.

2. Dersom kredittvurderingsbyrået følger anerkjente atferdsregler for foretaksstyringen, skal det angi hvilke og redegjøre for i hvilke situasjoner det eventuelt fraviker disse reglene.

3. Kredittvurderingsbyrået skal framlegge opplysningene angitt i vedlegg V nr. 1 og 2 om medlemmene av sitt styre eller tilsynsorgan.

4. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en kopi av dokumentene nevnt i vedlegg V nr. 3.

AVSNITT 4

Finansielle ressurser for utøvelse av kredittvurderingsvirksomhet

Artikkel 13

Årsrapporter

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en kopi av sin årsrapport, herunder eventuelt selskapsregnskap og konsernregnskap, om mulig for de tre siste regnskapsårene forut for søknadsdatoen. Dersom kredittvurderingsbyråets årsregnskaper er omfattet av lovfestet revisjon i henhold til artikkel 2 nr. 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF av 17. mai 2006 om lovfestet revisjon av årsregnskap og konsernregnskap⁽¹⁾, skal årsrapporten inneholde revisjonsberetningen for årsregnskapet og konsernregnskapet.

2. Dersom årsrapporten nevnt i nr. 1 ikke er tilgjengelig for den aktuelle perioden, skal kredittvurderingsbyrået sende ESMA en delårsrapport.

3. Dersom kredittvurderingsbyrået er et datterforetak av en foretaksgruppe, skal det sende inn årsrapport for morforetaket for de tre siste regnskapsårene forut for søknadsdatoen.

4. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en beskrivelse av de tiltakene det har vedtatt for å sikre god regnskapspraksis.

AVSNITT 5

Personale og godtgjøring

Artikkel 14

Retningslinjer og framgangsmåter som får anvendelse på personalet

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysninger om følgende retningslinjer og framgangsmåter:

a) rapportering til den ansvarlige for etterlevelsesfunksjonen om situasjoner der en av personene nevnt i avsnitt C nr. 1 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 anser at en annen slik person har begått en handling som vedkommende mener er ulovlig, i henhold til avsnitt C nr. 5 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009,

b) rotasjon blant ledende kredittvurderingsanalytikere, kredittvurderingsanalytikere og personer som godkjenner kredittvurderinger,

⁽¹⁾ EUT L 157 av 9.6.2006, s. 87.

- c) praksis med hensyn til godtgjøring og evaluering av resultater for kredittvurderingsanalytikere, personer som godkjenner kredittvurderinger, den øverste ledelsen og den ansvarlige for etterlevelsesfunksjonen,
- d) opplæring og utvikling som er relevant for kredittvurderingsprosessen, herunder eventuelle prøver eller andre typer formelle vurderinger som kreves for å utøve kredittvurderingsvirksomhet.

2. Kredittvurderingsbyrået skal også sende ESMA

- a) en beskrivelse av de tiltakene som er på plass for å redusere risikoen ved å være for avhengig av den enkelte ansatte,
- b) opplysninger for hver kredittvurderingskategori om størrelsen på og erfaringen til de gruppene som har ansvar for utvikling og gjennomgåelse av de metodene og modellene som anvendes,
- c) navn og funksjon til alle ansatte i kredittvurderingsbyrået som personlig eller på kredittvurderingsbyråets vegne har forpliktelser overfor andre enheter i gruppen av kredittvurderingsbyråder,
- d) gjennomsnittlig årlig fast og variabel godtgjøring for kredittvurderingsanalytikere, ledende analytikere og den ansvarlige for etterlevelsesfunksjonen for hvert av de tre foregående regnskapsårene.

3. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive gjeldende ordninger for å sikre at det blir underrettet når en kredittvurderingsanalytiker avslutter sitt arbeidsforhold og blir ansatt i en kredittvurdert enhet i henhold til avsnitt C nr. 6 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive gjeldende ordninger for å sikre at personene nevnt i avsnitt C nr. 1 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 er kjent med forbudet fastsatt i avsnitt C nr. 7 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009.

Artikkel 15

Kompetanse og godandel

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende ESMA CV, herunder ansettelseshistorikk med relevante datoer, stillingsbeskrivelser og en beskrivelse av arbeidsoppgaver, for
 - a) medlemmene av den øverste ledelsen,
 - b) personer som er utnevnt til å lede filialer,
 - c) de ansvarlige for internrevisjon, internkontroll, etterlevelsesfunksjonen, risikovurdering og kontrollfunksjonen.
2. Kredittvurderingsbyrået skal sende ESMA følgende opplysninger om alle medlemmene av den øverste ledelsen:

- a) en ny utskrift fra strafferegisteret fra vedkommendes hjemstat, med mindre de berørte nasjonale myndigheter ikke utsteder slike utskrifter,
- b) en egenerklæring om godandel som inneholder minst erklæringene fastsatt i vedlegg VI, undertegnet av vedkommende selv.

AVSNITT 6

Utstedelse og gjennomgåelse av kredittvurderinger

Artikkel 16

Utvikling, validering, gjennomgåelse og offentliggjøring av kredittvurderingsmetoder

1. For hver kredittvurderingskategori skal kredittvurderingsbyrået gi ESMA en oversiktlig beskrivelse av de grunnleggende modellene og metodene som brukes for å fastsette kredittvurderinger.
2. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA følgende opplysninger om sine retningslinjer og framgangsmåter:
 - a) opplysninger om sine kredittvurderingsmetoder med hensyn til utvikling, validering og gjennomgåelse, herunder minst opplysningene angitt i nr. 1 i vedlegg VII,
 - b) opplysninger om offentliggjøring av kredittvurderingsmetoder, modellbeskrivelser og grunnleggende forutsetninger som det bruker i sin kredittvurderingsvirksomhet, som angitt i avsnitt E del I nr. 5 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009.

Artikkel 17

Utstedelse av kredittvurderinger

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA følgende opplysninger:
 - a) kredittvurderingsnomenklatur som brukes i hver kredittvurderingskategori,
 - b) definisjon av kredittvurderingstiltak og kredittvurderingsstatus som kredittvurderingsbyrået anvender,
 - c) retningslinjer og framgangsmåter med hensyn til utstedelse av kredittvurderinger, herunder minst opplysningene angitt i nr. 2 i vedlegg VII,
 - d) mandatet til eventuelle kredittvurderingskomiteer,
 - e) en beskrivelse av gjeldende ordninger for offentliggjøring av kredittvurderingsbeslutninger, herunder minst opplysningene angitt i nr. 3 i vedlegg VII,

f) en beskrivelse av gjeldende framgangsmåter for å sikre at en metode anvendes og gjennomføres konsekvent i alle kredittvurderingskategorier, kontorer og regioner.

2. Kredittvurderingsbyrået skal i retningslinjene og framgangsmåtene nevnt i nr. 1 bokstav c) og e) angi eventuelle forskjeller i behandlingen av kredittvurderinger utstedt uopffordret og kredittvurderinger utstedt på oppfordring.

3. Dersom kredittvurderingsprosessen regelmessig revideres av en uavhengig tredjemann, skal kredittvurderingsbyrået sende ESMA den seneste revisjonsrapporten.

4. Kredittvurderingsbyrået skal også gi ESMA følgende opplysninger:

- a) nærmere opplysninger om og kriterier for valg av dataleverandører,
- b) nærmere opplysninger om påliteligheten av interne og eksterne inndata til kredittvurderingsmodellene,
- c) nærmere opplysninger om datakildene som er brukt.

Artikkel 18

Overvåking av kredittvurderinger

Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysninger om sine retningslinjer og framgangsmåter når det gjelder

- a) overvåkingen av kredittvurderinger, med opplysninger om eventuelle forskjeller i behandlingen av kredittvurderinger utstedt uopffordret og kredittvurderinger utstedt på oppfordring, og minst opplysningene angitt i nr. 4 i vedlegg VII,
- b) hvordan beslutningen om å gjennomgå eller endre en kredittvurdering offentliggjøres,
- c) overvåkingen av hvordan kredittvurderingene påvirkes av endringer i den makroøkonomiske utviklingen eller av endrede forhold i finansmarkedene som beskrevet i artikkel 8 nr. 5 i forordning (EF) nr. 1060/2009.

AVSNITT 7

Beskrivelse av framgangsmåter og metoder for utstedelse og gjennomgåelse

Artikkel 19

Krav til framlegging av kredittvurderinger

Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA følgende opplysninger:

- a) retningslinjer og framgangsmåter for å oppfylle kravene til offentliggjøring av kredittvurderinger i henhold til følgende bestemmelser i forordning (EF) nr. 1060/2009:
 - i) artikkel 10 nr. 1, 2 og 5,
 - ii) avsnitt D del I i vedlegg I,

b) dersom kredittvurderingsbyrået vurderer strukturerte instrumenter, retningslinjer og framgangsmåter i henhold til følgende bestemmelser i forordning (EF) nr. 1060/2009:

- i) artikkel 10 nr. 3,
- ii) avsnitt B nr. 4 i vedlegg I,
- iii) avsnitt D del II i vedlegg I,

c) eksempler på typiske kredittvurderingsrapporter eller andre dokumenter som viser hvordan kredittvurderingsbyrået oppfyller eller har til hensikt å oppfylle offentliggjøringskravene, og

d) eksempler på typiske bokstavkoder for hver kategori kredittvurderinger kredittvurderingsbyrået utsteder.

AVSNITT 8

Interessekonflikter

Artikkel 20

Uavhengighet og forebygging av interessekonflikter

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysninger om sine retningslinjer og framgangsmåter for identifisering, håndtering og opplysning om interessekonflikter og regler for kredittvurderingsanalytikere og andre personer som er direkte involvert i kredittvurderingsvirksomheten, som minst skal omfatte kravene fastsatt i vedlegg VIII.

2. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive framgangsmåten for å sikre at de berørte personene er kjent med retningslinjene og framgangsmåtene nevnt i nr. 1. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive gjeldende ordninger for å sikre at kontrollfunksjonen med ansvar for å gjennomgå metodene fastsatt i avsnitt A nr. 9 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009, er uavhengig av de forretningsavdelingene som har ansvar for kredittvurderingsvirksomheten.

3. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive gjeldende kontroller, herunder kontrollene gjennomført gjennom informasjonssystemer, for å oppfylle kravene i artikkel 7 nr. 2 og 3 i forordning (EF) nr. 1060/2009 når det gjelder forhandlinger om avgifter og regler for personer som deltar i kredittvurderingsvirksomhet.

4. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive alle andre tiltak og kontroller som er iverksatt for å sikre sine kredittvurderingsanalytikeres uavhengighet.

Artikkel 21

Oversikt over interessekonflikter

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en ajourført oversikt over eksisterende og mulige interessekonflikter som berører det. Dersom kredittvurderingsbyrået er en del av en foretaksgruppe, skal oversikten også omfatte interessekonflikter som kan oppstå i andre enheter i gruppen.

2. Oversikten over eksisterende og mulige interessekonflikter skal omfatte følgende mulige interessekonflikter:

- a) enhver mulig interessekonflikt med tilknyttede tredjemenn,
- b) mulige interessekonflikter som kan oppstå i forbindelse med yting av tilleggstjenester og utkontraktering av kredittvurderingsvirksomhet.

3. I oversikten nevnt i nr. 1 skal det forklares hvordan de mulige interessekonfliktene skal løses eller håndteres og opplyses om.

Artikkel 22

Interessekonflikter med hensyn til tilleggstjenester

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en beskrivelse av de ressursene, både menneskelige og tekniske, som byråets kredittvurderingstjenester og tilleggstjenester deler, eller som deles med den foretaksgruppen det tilhører.

2. Kredittvurderingsbyrået skal beskrive gjeldende ordninger for å forebygge, opplyse om og begrense eksisterende eller mulige interessekonflikter mellom kredittvurderingsvirksomheten og tilleggstjenestene.

3. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA en kopi av resultatene av eventuelle interne vurderinger som er utført for å identifisere eksisterende eller mulige interessekonflikter mellom kredittvurderingsvirksomheten og tilleggstjenestene.

AVSNITT 9

Virksomhetsplan

Artikkel 23

Opplysninger om virksomhetsplanen

Kredittvurderingsbyrået skal i et tidsrom på tre år etter registreringsdatoen årlig gi ESMA opplysningene angitt i vedlegg IX.

AVSNITT 10

Bruk av godkjenning

Artikkel 24

Forventet bruk av godkjenning

Dersom et kredittvurderingsbyrå har til hensikt å godkjenne kredittvurderinger utstedt i tredjestater som angitt i artikkel 4 nr. 3 i forordning (EF) nr. 1060/2009, skal det gi ESMA opplysningene angitt i vedlegg XI.

AVSNITT 11

Utkontraktering

Artikkel 25

Krav ved utkontraktering

1. Dersom et kredittvurderingsbyrå utkontrakterer viktige driftsfunksjoner, skal det gi ESMA følgende opplysninger:

- a) retningslinjene det har for utkontraktering,
- b) en redegjørelse for hvordan det har til hensikt å identifisere, styre og overvåke risikoene som utkontraktering av viktige driftsfunksjoner utgjør,
- c) en kopi av utkontrakteringsavtalene mellom kredittvurderingsbyrået og den enheten virksomheten er utkontraktert til,
- d) en kopi av eventuelle interne eller eksterne rapporter om utkontraktering som er utarbeidet de siste fem årene.

2. Med hensyn til nr. 1 menes med viktige driftsfunksjoner kontroll av kredittvurderinger, ledende analytikers arbeidsoppgaver, utvikling og gjennomgåelse av kredittvurderingsmetoder, godkjenning av kredittvurderinger, intern kvalitetskontroll, lagring av data, IT-systemer, IT-støtte og regnskap.

KAPITTEL 3

TILLATELSE

AVSNITT 1

Søknad om tillatelse

Artikkel 26

Opplysninger som skal gis i en søknad om tillatelse

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA følgende opplysninger:

- a) de generelle opplysningene angitt i vedlegg II nr. 1-10,
- b) opplysningene om dets eiere som nevnt i artikkel 8,
- c) organisasjonsplanen nevnt i artikkel 10,
- d) nærmere opplysninger om gjeldende ordninger for å forebygge, opplyse om og begrense eksisterende eller mulige interessekonflikter mellom kredittvurderingsvirksomheten og tilleggstjenestene,
- e) opplysningene nevnt i artikkel 13 med hensyn til kredittvurderingsbyråets finansielle ressurser.

2. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA følgende opplysninger om sin forretningsvirksomhet:

- a) antallet fast og midlertidig ansatte i kredittvurderingsvirksomheten og tilleggstjenestene de tre siste årene,
- b) antallet ansatte i kredittvurderingsvirksomheten og i tilleggstjenestene i hver filial dersom søkeren har filialer,

- c) antallet kredittvurderingsanalytikere som er ansatt hos søkeren, samt dersom søkeren har filialer, antallet kredittvurderingsanalytikere som er ansatt i hver filial,
 - d) dersom kredittvurderingsbyrået planlegger å opprette en ny filial, en beskrivelse av den typen forretningsvirksomhet filialen forventes å drive, dens fulle navn og adresse og tidsplanen for opprettelsen,
 - e) dersom kredittvurderingsbyrået planlegger å tilby nye tilleggstjenester, en beskrivelse av de nye tjenestene og tidsplanen for når de skal tilbys,
 - f) kredittvurderingsbyråets inntekter fra kredittvurdering og tilleggstjenester som andel av samlede inntekter, per regnskapsår,
 - g) dersom kredittvurderingsbyrået har en eller flere filialer, inntektene de tre siste årene for hver filial som andel av samlede inntekter, per regnskapsår.
3. Kredittvurderingsbyrået skal også gi ESMA følgende opplysninger om kredittvurderingene det utsteder eller tilbyr å utstede:
- a) kredittvurderingskategori,
 - b) kredittvurderingsnomenklatur som brukes i hver kredittvurderingskategori,
 - c) definisjon av kredittvurderingstiltak og kredittvurderingsstatus som kredittvurderingsbyrået anvender,
 - d) nærmere opplysninger om hvorvidt kredittvurderingsbyrået utarbeider kredittvurderinger på oppfordring og/eller oppfordret,

- e) for hver kredittvurderingskategori, antall års erfaring med å utarbeide disse kredittvurderingene,
- f) for hver kredittvurderingskategori, nåværende eller forventet andel offentlige kontra private kredittvurderinger.

4. Kredittvurderingsbyrået skal angi om det for tiden har eller forventer å søke om status som ekstern kredittvurderingsinstitusjon i en eller flere medlemsstater og i så fall angi den eller de berørte medlemsstatene.

Artikkel 27

Generelle krav til en søknad om tillatelse

Kredittvurderingsbyrået skal sikre at dets søknad er i henhold til artikkel 2–6 med hensyn til søknadens format, bekreftelse på at søknaden er korrekt, kredittvurderingskategori, antall ansatte og de retningslinjene og framgangsmåtene som er oversendt til ESMA.

AVSNITT 2

Systemviktighet

Artikkel 28

Systemviktighet

Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysningene angitt i vedlegg XII med hensyn til dets kredittvurderingers og kredittvurderingsvirksomhets systemviktighet for finansmarkedenes finansielle stabilitet eller integritet i en eller flere medlemsstater.

KAPITTEL 4

SLUTTBESTEMMELSER

Artikkel 29

Ikrafttredelse

Denne forordning trer i kraft den 20. dag etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel, 21. mars 2012.

For Kommisjonen

José Manuel BARROSO

President

VEDLEGG I

DOKUMENTREFERANSER

(Artikkel 2)

Artikkel i eller vedlegg til denne forordning	Kredittvurderingsbyråets referansennummer	Dokumentets tittel	Kapittel, avsnitt eller side i dokumentet der opplysningene er gitt, eventuelt grunnen til at opplysningene ikke er gitt
...			
...			
...			
...			

VEDLEGG II

GENERELLE OPPLYSNINGER

(Artikkel 7)

1. Fullstendig navn
 2. Etableringsstat
 3. Forretningskontorets adresse
 4. Rettslig status
 5. Kontaktperson(er) for søknaden:
 - a) navn
 - b) stilling
 - c) adresse
 - d) e-postadresse
 - e) telefonnummer
 6. Når det gjelder den ansvarlige for etterlevelsesfunksjonen:
 - a) navn
 - b) stilling
 - c) adresse
 - d) e-postadresse
 - e) telefonnummer
 7. Beskrivelse av kredittvurderingsbyråets forretningsvirksomhet, herunder tilleggstjenester, og dersom det har en eller flere filialer eller datterforetak, av hver filials eller hvert datterforetaks forretningsvirksomhet
 8. Angivelse av kredittvurderingskategorier i samsvar med kategoriene angitt i artikkel 5 som kredittvurderingsbyrået søker om registrering for
 9. Angivelse av regulerte markeder der kredittvurderingsbyrået eventuelt er notert
 10. Årsrapporter:
 - a) angivelse av om kredittvurderingsbyrået har revisjonsplikt
 - b) dersom kredittvurderingsbyrået har revisjonsplikt, den eksterne revisorens navn og nasjonale registreringsnummer
 - c) sluttdato for regnskapsåret
 11. Antall ansatte (ansatte i filialer ikke medregnet) på søknadsdatoen og ved utgangen av de tre seneste regnskapsårene, for hver av følgende kategorier:
 - a) midlertidig ansatte
 - b) fast ansatte med mindre enn fem års tjenestetid
 - c) fast ansatte med fem års tjenestetid eller mer
 12. Dersom kredittvurderingsbyrået har filialer, skal følgende opplysninger gis om hver filial:
 - a) fullstendig navn
 - b) rettslig status
 - c) adresse og
 - d) antall fast ansatte og midlertidig ansatte
 13. Oversikt over de statene kredittvurderingsbyrået har til hensikt å godkjenne kredittvurderinger fra.
-

VEDLEGG III

OPPLYSNINGER OM EIERSTRUKTUR

(Artikkel 8)

1. Angivelse av kredittvurderingsbyråets eiere i henhold til artikkel 8 nr. 1, med nærmere opplysninger om:

Eier	Kapitalandel i prosent	Type eierandel: direkte eller indirekte	Prosentandel av stemmerettene	
...	...			
...	...			
...	...			

2. Beskrivelse av forretningsvirksomheten til kredittvurderingsbyråets eiere som nevnt i artikkel 8 nr. 1:

Eier	Forretningsvirksomhet
...	...
...	...
...	...

3. Angivelse av forretningsvirksomheten til selskapene som eierne nevnt i artikkel 8 nr. 1 har en interesse i, i henhold til artikkel 8 nr. 2:

Eier	Selskaper som eieren har en interesse i, i henhold til artikkel 8 nr. 2	Forretningsvirksomhet
...	...	
...	...	
...	...	

4. Angivelse av eierne av morforetaket nevnt i artikkel 8 nr. 3:

Eier	Kapitalandel i prosent	Type eierandel: direkte eller indirekte	Prosentandel av stemmerettene	Type eierandel: direkte eller indirekte
...	...			
...	...			
...	...			

VEDLEGG IV

ORGANISASJONSSTRUKTUR*(Artikkel 11)*

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi følgende opplysninger om retningslinjene og framgangsmåtene nevnt i artikkel 11 nr. 1:
 - a) en beskrivelse av de ansattes roller og ansvarsområder,
 - b) en beskrivelse av ordningene for å overvåke retningslinjenes og framgangsmåtenes effektivitet,
 - c) antallet ansatte og andelen fast kontra midlertidig ansatte,
 - d) opplysninger om rapporteringslinjer og rapporteringshyppighet, og
 - e) en beskrivelse av samspillet mellom den enkelte funksjon og de ansatte som er direkte involvert i kredittvurderingen, og mellom denne funksjonen og andre funksjoner.
 2. Dersom ordningene nevnt i nr. 1 i dette vedlegg gjennomføres på foretaksgruppeplan, skal kredittvurderingsbyrået gi ESMA en kopi av de berørte tjenesteavtalene som det har inngått eller har til hensikt å inngå med andre medlemmer av gruppen, samt følgende opplysninger:
 - a) en beskrivelse av de berørte oppgavene som hvert foretak i gruppen utfører, herunder foretak som ligger i tredjestater,
 - b) klar angivelse av det foretaket som utfører oppgaven, med angivelse av dets beliggenhet,
 - c) opplysninger om hver enhets rapporteringslinjer og rapporteringshyppighet og om hvordan opplysninger innhentes fra hver enhet, samt
 - d) opplysninger om eventuelle særlig ressurser som er avsatt i Unionen. Når det gjelder menneskelige ressurser, skal kredittvurderingsbyrået angi tidsforbruk per funksjon i fulltidsekvivalenter.
 3. Når det gjelder etterlevelsesfunksjonen, skal kredittvurderingsbyrået gi følgende opplysninger:
 - a) retningslinjer og framgangsmåter for rapportering av opplysningene beskrevet i avsnitt C nr. 5 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009,
 - b) en beskrivelse av hvordan det sikrer at etterlevelsesfunksjonen er uavhengig,
 - c) den seneste rapporten fra den ansvarlige for etterlevelsesfunksjonen,
 - d) en arbeidsplan for de kommende tre årene.
 4. Når det gjelder internrevisjonsfunksjonen som utfører oppgavene beskrevet i avsnitt A nr. 10 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009, skal kredittvurderingsbyrået gi følgende opplysninger:
 - a) en redegjørelse for hvordan dets metoder for internrevisjon er utformet og anvendes sett i forhold til virksomhetens særtrekk og dens omfang, kompleksitet og risikoer,
 - b) en arbeidsplan for de kommende tre årene.
-

VEDLEGG V

OPPLYSNINGER OM FORETAKSSTYRING

(Artikkel 12)

1. Opplysninger om medlemmene av styret eller tilsynsorganet og andre komiteer i henhold til artikkel 12 nr. 3:

Medlemmets navn	Organ (styre, tilsynsorgan, revisjonskomité, lønnsutvalg osv.) og stilling (leder, nestleder, medlem)	Organ i andre foretak som vedkommende er medlem av, samt stilling
...	...	
...	...	
...	...	

2. Opplysninger om de uavhengige medlemmene av styret eller tilsynsorganet i henhold til artikkel 12 nr. 3 og dokumentasjon av deres uavhengighet dersom de er uavhengige medlemmer, og av deres inngående kunnskap om og erfaring på ledelsesnivå med markedene for strukturerte finansielle instrumenter, dersom kredittvurderingsbyråets søknad gjelder utstedelse av kredittvurderinger av strukturerte finansielle produkter i henhold til avsnitt A nr. 2 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009:

Medlemmets navn	Organ (styre eller tilsynsorgan)	Uavhengig medlem (JA/NEI) og hvis JA, framlegges dokumentasjon	Erfaring med strukturerte finansielle instrumenter (JA/NEI) og hvis JA, framlegges dokumentasjon
...	...		
...	...		
...	...		

3. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA kopi av følgende dokumenter i henhold til artikkel 12 nr. 4:

- protokoll fra de tre seneste møtene i styret eller tilsynsorganet,
- protokoll fra det seneste møtet i andre komiteer, for eksempel lønnsutvalg eller strategiutvalg, og
- de tre seneste uttalelsene eller rapportene som styret eller tilsynsorganet har fått fra uavhengige medlemmer.

VEDLEGG VI

EGENERKLÆRING*(Artikkel 15 nr. 2)*

I egenerklæringen som skal framlegges i henhold til artikkel 15 nr. 2 bokstav b), skal hvert medlem av den øverste ledelsen oppgi om han eller hun

- a) er straffedømt,
 - b) har vært eller er gjenstand for disiplinærsak fra et reguleringsorgan eller for straffeforfølgning,
 - c) har blitt funnet skyldig i en sivil sak i forbindelse med yting av finansielle tjenester, forsømmelse, bedrageri eller ledelsen av en juridisk person,
 - d) har kunnskap om at han/hun har vært gjenstand for pågående eller tidligere gransking foretatt av en reguleringsmyndighet eller et offentlig organ,
 - e) har hatt tilknytning til et foretak hvis registrering eller tillatelse har blitt tilbakekalt av et reguleringsorgan,
 - f) har vært nektet retten til å drive virksomhet som krever registrering eller tillatelse fra et reguleringsorgan,
 - g) har vært med i ledelsen av et foretak som har gått konkurs, blitt avviklet eller satt under administrasjon mens vedkommende var knyttet til foretaket eller i løpet av det første året etter at vedkommende ikke lenger var knyttet til foretaket,
 - h) har hatt tilknytning til et foretak som har vært gransket eller suspendert av et reguleringsorgan, som medførte tvangstiltak,
 - i) har vært gransket, suspendert eller gjenstand for sanksjon av et reguleringsorgan,
 - j) har blitt fratatt retten til å inneha styreverv eller til å utøve ledelsesfunksjoner, eller har blitt avsatt fra sin stilling eller fra verv i et foretak på grunn av påstander om forsømmelse eller tjenestefeil.
-

VEDLEGG VII

UTSTEDELSE OG GJENNOMGÅELSE AV KREDITTVURDERINGER

(Artikkel 16, 17 og 18)

1. Opplysningene om retningslinjer og framgangsmåter nevnt i artikkel 16 nr. 2 bokstav a) med hensyn til utvikling, validering og gjennomgåelse av kredittvurderingsbyråets metoder skal omfatte:
 - a) ansvaret og framgangsmåten for utvikling og godkjenning av kredittvurderingsmetoder, herunder nærmere opplysninger om sammensetningen av komiteene for kredittvurderingsmetoder og framgangsmåtene for utvelging av komitémedlemmene,
 - b) ansvaret og framgangsmåten for kredittvurderingsmetoder, herunder:
 - i) kontroll og validering av en kredittvurderingsmetode,
 - ii) validering av kredittvurderingsmetoden basert på historiske opplysninger, herunder hvordan det tas hensyn til resultatene av etterkontroll. Dessuten skal kredittvurderingsbyrået ta med resultater av slik validering/etterkontroll for de tre seneste årene dersom kvantitative opplysninger er tilgjengelige,
 - iii) rapportering av resultatet av gjennomgåelsen av kredittvurderingsmetodene, og
 - iv) gjennomføringen av endringer i metoder, modeller eller grunnleggende forutsetninger.
2. Opplysningene om retningslinjer og framgangsmåter nevnt i artikkel 17 nr. 1 bokstav c) med hensyn til utstedelse av kredittvurderinger skal omfatte
 - a) rekkefølgen av de enkelte skritt ved utarbeidingen av kredittvurderinger; prosessen med å gjennomgå dokumentasjonen om utstedere eller verdipapirer som skal kredittvurderes. Dette skal omfatte eventuelle referanssmål som brukes for å lette gjennomgåelsen,
 - b) en vurdering av minstekravene til opplysninger for å utarbeide og opprettholde en kredittvurdering, herunder både offentlige og ikke-offentlige opplysninger,
 - c) kontrollordningene for utstedelse av kredittvurderinger, herunder utstederes/formidlers/investorers/forvalteres deltaking i prosessen,
 - d) framgangsmåten for sammenstilling, analysering og vurdering av de opplysningene som er brukt for å fastsette en kredittvurdering, herunder eventuelt også analyser fra andre kredittvurderingsbyråer eller tredjemann,
 - e) kredittvurderingsanalytikernes rolle og ansvar og framgangsmåter for utvelging av kredittvurderingsanalytikere for de enkelte verdipapirene,
 - f) framgangsmåten for godkjenning av kredittvurderinger, herunder opplysninger om rollen og ansvaret til de personene som godkjenner kredittvurderingene og hvordan de velges ut,
 - g) dersom kredittvurderingsbyrået har nedsatt kredittvurderingskomiteer, rollen og ansvaret til deres ledere, hvilken kompetanse de må ha og hvordan de utpekes, og
 - h) minstekvalifikasjoner for personer som deltar i kredittvurderingsbeslutninger.
3. Opplysningene om retningslinjer og framgangsmåter nevnt i artikkel 17 nr. 1 bokstav e) med hensyn til offentliggjøring av kredittvurderingsbeslutninger skal omfatte
 - a) framgangsmåten for å underrette den kredittvurderte enheten om de viktigste betraktningene som ligger til grunn for kredittvurderingen, senest tolv timer før kredittvurderingen offentliggjøres,
 - b) framgangsmåten ved klage på kredittvurderingen, dersom kredittvurderingsbyrået har innført en slik framgangsmåte,
 - c) framgangsmåtene for å fastsette de viktigste faktorene som ligger til grunn for kredittvurderingene, skal beskrives i pressemeldinger eller rapporter.
4. Opplysningene om retningslinjer og framgangsmåter nevnt i artikkel 18 bokstav a) med hensyn til overvåking av kredittvurderinger skal omfatte
 - a) framgangsmåten for overvåking, herunder eventuelle kredittvurderingskomiteers rolle og ansvar, og en beskrivelse av framgangsmåtene for godkjenning av kredittvurderinger,
 - b) kredittvurderingsanalytikernes rolle og ansvar,

- c) framgangsmåten for sammenstilling, analysering og vurdering av de opplysningene som er brukt for å overvåke en kredittvurdering, herunder eventuelt også analyser fra andre kredittvurderingsbyråer eller tredjemann,
- d) framgangsmåten, herunder en oversikt over de faktorene som er tatt i betraktning, og ansvaret for beslutninger om når det bør foretas en formell gjennomgåelse av en kredittvurdering, herunder ethvert kredittvurderingstiltak som iverksettes,
- e) framgangsmåten og ansvaret for beslutninger om når en kredittvurdering formelt bør suspenderes eller tilbakekalles,
- f) framgangsmåtene og kontrollene når det gjelder gjennomgåelsen av kredittvurderinger i henhold til artikkel 8 nr. 6 bokstav a)–c) i forordning (EF) nr. 1060/2009, og
- g) retningslinjer, framgangsmåter og kontroller med hensyn til utsteders eller formidlers deltaking i denne prosessen.

VEDLEGG VIII

UAVHENGIGHET OG FOREBYGGING AV INTERESSEKONFLIKTER

(Artikkel 20)

Opplysningene om retningslinjene og framgangsmåtene fastsatt i artikkel 20 nr. 1 om identifisering, håndtering og opplysning om interessekonflikter og reglene for kredittvurderingsanalytikere og andre personer som er direkte involvert i kredittvurderingsvirksomheten, skal omfatte

- a) identifisering, forebygging, opplysning om og demping av interessekonflikter som kan oppstå som følge av utstedelse av kredittvurderinger eller yting av tilleggstjenester i henhold til avsnitt B nr. 1 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009,
 - b) skillet mellom kredittvurderingsprosessen og forhandlinger om avgiftene som skal betales av kredittvurderte enheter og tilknyttede tredjemenn i henhold til artikkel 7 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1060/2009,
 - c) fastsettelse av avgiftene som kredittvurderingsbyråene skal kreve av kredittvurderte enheter og tilknyttede tredjemenn; kontroll av fortrolige opplysninger mottatt fra eller delt med alle kredittvurderte enheter, tilknyttede tredjemenn og andre berørte personer, i henhold til avsnitt C nr. 3 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009,
 - d) kravene fastsatt i avsnitt C nr. 2 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 når det gjelder handel med verdipapirer som kredittvurderingsbyrået kredittvurderer, eller som er verdipapirer som utgjør forpliktelser for en enhet som kredittvurderingsbyrået kredittvurderer, med opplysninger om hvordan kredittvurderingsbyrået for hver gjeldende kredittvurdering identifiserer ansatte som på noe nivå eller i noen funksjon deltar i kredittvurderingen,
 - e) kravet fastsatt i avsnitt C nr. 4 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009 når det gjelder å ta imot penger, gaver eller tjenester, og
 - f) reglene for avslutning av en kredittvurderingsanalytikers arbeidsforhold i henhold til avsnitt C nr. 6 og 7 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009.
-

VEDLEGG IX

VIRKSOMHETSPLAN

(Artikkel 23)

Forretningsmodell/forretningsutvikling

1. Følgende opplysninger om kredittvurderingsbyråets forretningsvirksomhet:
 - a) en beskrivelse av det makroøkonomiske miljøet kredittvurderingsbyrået skal drive sin virksomhet i,
 - b) angivelse av framtidsplaner for etablering av datterforetak eller filialer og hvor disse skal ligge, og
 - c) en beskrivelse av den forretningsvirksomheten som kredittvurderingsbyrået planlegger å utøve, med nærmere opplysninger om virksomheten ved datterforetak og filialer. Opplysningene skal omfatte kredittvurderingskategorier, potensielle kunder og annen virksomhet enn kredittvurdering.

Kredittvurderingskategorier

2. Følgende opplysninger om kredittvurderingskategorier:
 - a) nærmere opplysninger om hvorvidt kredittvurderingsbyrået planlegger å utarbeide kredittvurderinger på oppfordring og/eller uoppfordret,
 - b) for hver kredittvurderingskategori som kredittvurderingsbyrået planlegger å utstede, et anslag over andelen offentlige kontra private kredittvurderinger,
 - c) antallet kredittvurderinger av offentlige finanser/statspapirer,
 - d) antall kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter og tilsvarende volum (i milliarder euro),
 - e) antall kredittvurderinger av foretak og tilsvarende volum (i milliarder euro), med nærmere opplysninger om finansinstitusjoner, forsikringsforetak, utstedende foretak, og
 - f) gjennomsnittlig antall kredittvurderinger som er utarbeidet eller overvåket, per ansatt og etter kredittvurderingskategori.

Finansieringsplan

3. Prognoser for:
 - a) balanse og
 - b) resultatregnskap.
4. Inntektsprognosene skal kredittvurderingsbyrået skille mellom inntekter fra kredittvurderingsvirksomhet og inntekter fra tilleggstjenester. Dersom kredittvurderingsbyrået har, eller har planer om å etablere, filialer, skal det gis opplysninger om inntektene fra hver filial.

Foretaksstyring

5. Antallet medlemmer i hvert av følgende organer:
 - a) styret og tilsynsorganet og
 - b) uavhengige medlemmer av styret og tilsynsorganet.

Utkontraktering

6. En beskrivelse av den virksomheten som planlegges utkontraktert, og angivelse av de enhetene virksomheten planlegges utkontraktert til, samt en redegjørelse for grunnene til utkontrakteringen. Dersom en filial utkontrakterer virksomhet, skal dette angis.

Menneskelige ressurser/personale

7. Antallet fast og midlertidig ansatte som arbeider i følgende funksjoner, med angivelse av ansiennitet:
 - a) den øverste ledelsen, bortsett fra medlemmer av styret eller tilsynsorganet og personer som er utpekt til å lede filialer,
 - b) revisjonsfunksjonen,
 - c) internkontrollordningen,
 - d) etterlevelsfunksjonen og
 - e) kontrollfunksjonen.

8. Følgende opplysninger:

- a) antall ansatte i hver funksjon/avdeling,
 - b) antall midlertidig ansatte og antall fast ansatte i kredittvurderingsbyrået som deltar i kredittvurderingsvirksomheten,
 - c) antall midlertidig ansatte og antall fast ansatte i kredittvurderingsbyrået som deltar i tilleggstjenestene,
 - d) antall ansatte som godkjenner kredittvurderinger, for eksempel komitéledere, kredittvurderingsanalytikere og ledende kredittvurderingsanalytikere, sammen med opplysninger om
 - i) deres ansiennitet eller rang,
 - ii) typen kredittvurderingsanalytiker og eventuelt om den ansatte er hovedanalytiker eller overvåkingsanalytiker og baserer seg på kvalitative eller kvantitative analyser,
 - iii) antall års erfaring i kredittvurderingsbyrået eller i kredittvurderingsbransjen, dersom slike opplysninger er tilgjengelige.
-

VEDLEGG X

DOKUMENTASJON, KONTINUITETSPLANLEGGING OG INFORMASJONSSYSTEMER*(Artikkel 11)***Dokumentasjon**

1. Opplysninger om retningslinjer og framgangsmåter med hensyn til dokumentasjonsplikt fastsatt i artikkel 8 nr. 4 og i avsnitt A nr. 7 og avsnitt B nr. 7, 8 og 9 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009:
 - a) angivelse av hvilken dokumentasjon som oppbevares, og for hvor lenge, og
 - b) angivelse av mottakerne av fortrolige opplysninger for hver kredittvurdering som utstedes.

Kontinuitet og regelmessighet i virksomheten

2. Opplysninger om kontinuitet og regelmessighet i utøvelsen av kredittvurderingsvirksomheten i henhold til avsnitt A nr. 8 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009, herunder:
 - a) en beskrivelse av framgangsmåtene for å sikre kontinuitet og regelmessighet i utøvelsen av kredittvurderingsvirksomheten, herunder opplysninger om hvorvidt de også kommer til anvendelse på tjenesteytere som virksomhet har blitt utkontraktert til,
 - b) de typene tester kredittvurderingsbyrået har til hensikt å utføre med henblikk på kontinuitetsplanlegging,
 - c) testenenes hyppighet.

Databehandlingssystemer

3. Opplysninger om databehandlingssystemene i henhold til avsnitt A nr. 8 i vedlegg I til forordning (EF) nr. 1060/2009, herunder:
 - a) identiteten til det medlemmet av den øverste ledelsen som har ansvar for databehandlingssystemene,
 - b) en beskrivelse av databehandlingssystemene og eventuelle reservesystemer, og
 - c) en beskrivelse av de effektive kontroll- og sikkerhetsordningene for databehandlingssystemene og ordningene for å overvåke deres effektivitet, herunder nærmere opplysninger om de framgangsmåtene som er innført for å sikre et effektivt skille mellom de databehandlingssystemene som brukes til avgiftsrapportering, og de som kredittvurderingsanalytikerne har tilgang til, og som brukes for å registrere kredittvurderinger og opplysninger om kredittvurderte enheter eller transaksjoner.

—

VEDLEGG XI

BRUK AV GODKJENNING

(Artikkel 24)

Kredittvurderingsbyråer fra tredjestater

1. Følgende opplysninger for hvert berørt kredittvurderingsbyrå fra en tredjestat:
 - a) fullstendig navn,
 - b) rettslig status, med et utdrag av det berørte handels- eller domstolsregisteret eller annen dokumentasjon av kredittvurderingsbyråets stiftelsessted og omfanget av dets forretningsvirksomhet, eller andre nærmere opplysninger om foretaksregistrering,
 - c) etableringsstat,
 - d) forretningskontorets adresse,
 - e) dokumentasjon av at det berørte kredittvurderingsbyrået fra en tredjestat er godkjent eller registrert og underlagt tilsyn på den berørte tredjestatens territorium,
 - f) den kredittvurderingskategorien som kredittvurderingsbyrået har til hensikt å godkjenne, og
 - g) antall analytikere det har ansatt.
2. En oversikt over eierstrukturen i det enkelte kredittvurderingsbyrå med datterforetak, filialer og morforetak og datterforetakene som kontrolleres av morforetaket, dersom de deltar i utstedelsen av kredittvurderinger som planlegges godkjent.

Vurdering av tredjestatens rammeregler

3. For hver berørte tredjestat, nærmere opplysninger og en strukturert analyse og begrunnelse for hvert krav i henhold til artikkel 6–12 i forordning (EF) nr. 1060/2009, herunder henvisninger til relevante avsnitt i tredjestatens lover og forskrifter.

Plikten fastsatt i første ledd i dette nummer kommer ikke til anvendelse dersom ESMA har forvissnet seg om at kravene i tredjestatens rammeregler er like strenge som kravene i artikkel 6–12 i forordning (EF) nr. 1060/2009.

Framgangsmåter for oppfølging

4. En beskrivelse av de tiltakene det godkjennende kredittvurderingsbyrået har truffet for å kontrollere at kredittvurderingsbyrået fra en tredjestat oppfyller ovennevnte krav, og for å følge opp enhver mulig betenkelighet det godkjennende kredittvurderingsbyrået måtte ha med hensyn til oppfyllelsen av disse kravene.

Objektive grunner

5. Angivelse av objektive grunner til at kredittvurderingen skal utstedes i en tredjestat.

Lovgivningen i tredjestaten

6. Dokumentasjon av at offentlige myndigheter ikke kan gripe inn i innholdet i kredittvurderingene eller kredittvurderingsmetodene som brukes av kredittvurderingsbyråer som er registrert i den berørte tredjestaten.
-

VEDLEGG XII

INDIKATORER FOR SYSTEMVIKTIGHET

(Artikkel 28)

1. Kredittvurderingsbyrået skal gi ESMA opplysninger om volumet av gjeldende utestående kredittvurderinger det har utstedt, med nærmere opplysninger i henhold til nedenstående tabell. Opplysningene om kredittvurderinger av foretak og av statspapirer og offentlige finanser skal gis med utgangspunkt i antall kredittvurderinger, og opplysningene om kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter skal gis med utgangspunkt i det strukturerte finansielle instrumentets emisjonsbeløp (i millioner euro).

	Sum
Kredittvurderinger av foretak (antall kredittvurderinger)	
Finansinstitusjoner, herunder kredittinstitusjoner og verdipapirforetak	
Forsikringsforetak	
Utstedende foretak som ikke anses som en finansinstitusjon eller et forsikringsforetak	
Kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser (antall kredittvurderinger)	
Kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter (emisjonsbeløp i millioner euro)	

2. Kredittvurderingsbyrået skal framlegge opplysninger om årsinntekt de seneste tre årene i medlemsstatene i Den europeiske union og i tredjestater:

	EU- medlemsstat 1	EU- medlemsstat 2	EU- medlemsstat 3	(...)	Tredjestater	Sum
Kredittvurderingsvirksomhet						
Fra kredittvurderte enheter eller tilknyttede tredjemenn						
Fra abonnenter						
Andre kilder						
Annen virksomhet enn kredittvurdering						

Hver medlemsstat skal angis særskilt.