

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) nr. 448/2012**

2016/EES/57/36

frá 21. mars 2012

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um framsetningu upplýsinganna sem lánsþæfismatsfyrirtæki skulu gera aðgengilegar í miðlægu gagnasafni sem komið er á fót af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánsþæfismatsfyrirtæki ⁽¹⁾, einkum c-lið 4. mgr. 21. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Lánsþæfismatsfyrirtæki skulu samkvæmt 2. mgr. 11. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 gera tilteknar upplýsingar um fyrri árangur aðgengilegar í miðlægu gagnasafni, sem komið er á fót af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni. Þess er krafist að upplýsingarnar séu settar fram á stöðluðu formi eins og Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin kveður á um og að hún geri þær aðgengilegar almenningi auk þess að birta samantekt upplýsinga um helstu þróun sem greinist. Auka skal við þessar kröfur að því er varðar framsetningu á þeim upplýsingum sem veittar eru, þ.m.t. skipulag, form, aðferð og tímabil skýrslugjafar.
- 2) Lánsþæfismatsfyrirtæki, sem tilheyra samstæðu lánsþæfismatsfyrirtækja í Sambandinu, geta hvert fyrir sig sent skýrslu til miðlæga gagnasafnsins. Vegna þess hversu samþætt starfsemi lánsþæfismatsfyrirtækja er á vettvangi Sambandsins og til að auðvelda skilning á tölfraðilegum upplýsingum skulu lánsþæfismatsfyrirtæki þó hvött til að skila skýrslu til miðlæga gagnasafnsins á heimsvísu fyrir alla samstæðuna.
- 3) Miðlæga gagnasafnið safnar gögnum um lánsþæfismat og vistar þau miðlægt. Til að hjálpa markaðsaðilum að meta betur áreiðanleika lánsþæfismats og þar með aðstoða þá við að taka fjárfestingarákvarðanir ætti miðlæga gagnasafnið einnig að samþykka, að eigin vali, lánsþæfismat sem gefið er út af lánsþæfismatsfyrirtæki í þriðja landi, sem tilheyrir sömu samstæðu lánsþæfismatsfyrirtækja, en er ekki samþykkt í Sambandinu.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 140, 30.5.2012, bls. 17. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 205/2016 frá 23. september 2016 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, biður birtingar

(¹) Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1.

- 4) Til að auðvelda enn frekar skilning á þeim tölfraðilegu upplýsingum sem veittar eru ætti skýrslugjöf um lánsþæfismat einnig að innihalda öll gögn um a.m.k. síðustu 10 ár fyrir gildistöku reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Þess skal ekki krafist að lánsþæfismatsfyrirtæki leggi fram þessi gögn ef það getur sýnt fram á að það væri ekki í samræmi við umfang þeirra og hversu flókin þau eru.
- 5) Þessi reglugerð byggir á frumvörpum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lagði fram til framkvæmdastjórnarinnar, til áritunar framkvæmdastjórnarinnar samkvæmt tilhöguninni sem mælt er fyrir um í 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 (²).
- 6) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvörpin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á og óskað eftir álit Hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin framkvæmdi þó ekki kostnaðar- og ábatagreiningu þar sem stofnunin taldi það ekki vera í samræmi við áhrif draganna að tæknilegum eftirlitsstöðlum vegna þess að nefnd evrópskra verðbréfaeftirlitsaðila (CESR) hafði verið að koma á fót miðlægu gagnasafni frá árinu 2010 og frumvörpin að tæknilegum eftirlitsstöðlum endurspeglar starfsemi núverandi kerfis, frekar en að koma á verulegum nýjum kröfum, og voru því ekki talin hafa í för með sér marktækan viðbótarkostnað fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina eða lánsþæfismatsfyrirtæki.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

Efni

Þessi reglugerð tilgreinir reglur um framsetningu upplýsinganna, þ.m.t. skipulag, form, aðferð og tímabil skýrslugjafar, sem krafist er að lánsþæfismatsfyrirtæki geri aðgengilegar í miðlægu gagnasafni í samræmi við:

- a) ákvæði 2. mgr. 11. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009,

(²) Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84.

- b) ákvæði 1. liðar II. hluta E-þáttar í I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.

II. KAFLI

SKIPULAG SKÝRSLUGJAFAR

2. gr.

Meginreglur um skýrslugjöf

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal leggja fram eftirfarandi tegundir skýrsla til miðlæga gagnasafnsins sem komið er á fót af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni:

- a) skýrslur um eigindleg gögn eins og sett er fram í 7. gr. og 9. gr. og
- b) skýrslur um matsgögn eins og sett er fram í 8. gr. og 10. gr.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal bera ábyrgð á því hversu nákvæm, heildstæð og viðeigandi gögnin eru. Það skal sjá til þess að skýrslur séu gefnar tímanlega, um skýrslugjafaleiðirnar sem um getur í 11. gr., og samkvæmt verklaginu um skýrslugjöf í 13. gr.

3. Ef lánshæfismatsfyrirtæki tilheyrir samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja geta aðilar samstæðunnar veitt einum aðilanna umboð til að gefa skýrslu um tilskildar upplýsingar fyrir hönd samstæðunnar. Þegar sá aðili samstæðunnar sem hefur fengið umboð veitir upplýsingar fyrir hönd samstæðunnar skal hann tilgreina bæði sjálfan sig og aðila samstæðunnar sem hann veitir upplýsingarnar fyrir.

3. gr.

Mat sem skal koma fram í skýrslunni

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa skýrslu um lánshæfismat fyrir hvert skýrslutímabil þar til viðkomandi lánshæfismat er afturkallað.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa skýrslu um bæði umbeðið og óumbeðið mat. Það skal gefa til kynna hvort matið sé umbeðið eða óumbeðið.

3. Skýrslugjöf lánshæfismatsfyrirtækis fyrir hönd samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja getur innifalið upplýsingar, sem eru ekki samþykktar í Sambandinu, frá lánshæfismatsfyrirtækjum þriðju landa, sem tilheyra sömu eignatengdu samstæðu. Ef lánshæfismatsfyrirtæki skýrir ekki frá slíkum upplýsingum skal það gefa útskýringu á því í skýrslunni um eigindlegu gögnin.

4. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa upplýsingar um lánshæfismatsgögn sem ná yfir a.m.k. 10 ár fyrir gildistöku reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Lánshæfismatsfyrirtæki sem gaf ekki út lánshæfismat fyrir 7. desember 1999 skal gefa skýrslu

um gögn fyrir skýrslutímabilin eftir fyrsta daginn sem það gaf út lánshæfismat. Þess er ekki krafist að lánshæfismatsfyrirtæki gefi skýrslu um matstímabil frá því fyrir skráningu eða vottun samkvæmt reglugerð (EB) nr. 1060/2009 ef það getur sýnt fram á að slík skýrslugjöf sé ekki í samræmi við umfang gagnanna og það hversu flókin þau eru.

5. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa skýrslu um eftirfarandi tegundir mats:

- a) mat á fyrirtækjum,
- b) mat á samsettri fjármögnun,
- c) lánshæfismat ríkis og hins opinbera.

4. gr.

Mat á fyrirtækjum

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal skila skýrslu um mat á fyrirtækjum á grundvelli útgefanda.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki getur farið með mat á dótturfélagi fyrirtækis annaðhvort sem stakt mat eða ekki. Viðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki skal útskýra þá stefnu sem er valin.

3. Þegar skýrsla er lögð fram um mat á fyrirtækjum skal lánshæfismatsfyrirtæki flokka matið í einn atvinnugeiranna sem tilgreindir eru í reit 18 í töflu 1 í II. viðauka.

4. Gefa skal skýrslu bæði um langtíma- og skammtíamat á fyrirtækjum, sé það aðgengilegt. Að því er varðar langtíamat skal veita upplýsingar um matið á útgefandanum. Ef mat á útgefanda er ekki aðgengilegt skal skýra frá langtímatatinu á ótryggðum skuldum. Ef mat í erlendum gjaldmiðli og gjaldmiðli hlutaðeigandi lands er aðgengilegt skal aðeins gefa skýrslu um matið í erlendum gjaldmiðli.

5. gr.

Mat á samsettri fjármögnun

1. Með fyrirvara um tilteknu eiginleikana sem settir eru fram í 2. og 3. mgr. skal lánshæfismatsfyrirtæki gefa skýrslu um langtíamat á grundvelli útgáfu að því er varðar samsetta fjármálagerninga.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa út langtíamat á grundvelli útgefanda að því er varðar vafninga og sambærilegar samsetningar.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal gefa út skammtíamat á grundvelli útgáfu að því er varðar eignavarin viðskiptabréf.

4. Við skýrslugjöf um mat á samsettri fjármögnun skal lánshæfismatsfyrirtæki flokka matið í einn eftirfarandi eignaflokka:

- a) Eignavarin verðbréf. Í þessum flokki eru m.a. undireignaflokkarnir bíla-, báta- og flugvélalán, námslán, neytendalán, lán vegna heilbrigðisþjónustu, lán vegna fullgerðra húsa, kvikmyndalán, lán vegna orku, leigusamningar um búnað, kreditkortakröfur, haldsréttur vegna skatts, útlán í vanskilum, lánsþæfistengd skuldabréf, lán vegna afþreyingarökutækja og viðskiptakröfur,
- b) Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði. Í þessum undireignaflokki eru m.a. fyrsta flokks verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði og undirmálsverðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði og fasteignalán,
- c) Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði. Í þessum eignaflokki eru m.a. undireignaflokkarnir lán vegna smásölu- eða skrifstofuhúsnæðis, lán vegna sjúkrahúsa, umönnunaríbúða, geymsluaðstöðu, hótela, hjúkrunaraðstöðu, iðnaðar og fjölbýlishúsa,
- d) Skuldavafningar. Í þessum eignaflokki eru m.a. undireignaflokkarnir lánavafningar, skuldabréfavafningar, tilbúnir vafningar, skuldavafningar sem eru í einu lagi eignasafns vegna verðbréfunar, sjóðavafningar, skuldavafningar eignavarinna verðbréfa, og vafningar skuldavafninga,
- e) Eignavarin viðskiptabréf,
- f) Aðrir samsettir fjármálagerningar sem ekki er að finna í fyrrnefndum eignaflokkum, þ.m.t. samsett sértryggð skuldabréf, vafningar, váttryggingatengd verðbréf og fyrirtæki á sviði afleiða.

5. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal tilgreina hvaða eignaflokki og undireignaflokki (eftir atvikum) hver metinn gerningur tilheyrir.

6. Að því er varðar reit 17 í töflu 1 í II. viðauka skal landskóðinn sem notaður er fyrir gerning vera landskóði heimalands meirihluta undirliggjandi eigna. Ef ekki er unnt að greina heimaland meirihluta undirliggjandi eigna skal metni gerningurinn flokkaður sem „Alþjóðlegur“.

6. gr.

Lánsþæfismat ríkis og hins opinbera

1. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal skila skýrslu um lánsþæfismat ríkis og hins opinbera á grundvelli útgefanda. Lánsþæfismatsfyrirtækið skal flokka matið í einn eftirfarandi geira:

- a) lánsþæfismat ríkis í gjaldmiðli hlutaðeigandi lands,
- b) lánsþæfismat ríkis í erlendum gjaldmiðli,
- c) lánsþæfismat svæðis- eða staðaryfirvalda s.s. ríkja og sveitarfélaga,
- d) lánsþæfismat yfirþjóðlegra stofnana s.s. stofnana sem komið er á fót, eru í eigu og undir yfirráðum fleiri en einnar ríkisstjórnar sem er hluthafi, þ.m.t. stofnanir sem falla undir kóða U (Starfsemi alþjóðlegra stofnana og samtaka með úrlendisrétt) samkvæmt atvinnugreinaflokkun Evrópubandalaganna („NACE“) ⁽³⁾,
- e) mat á opinberum aðilum, þ.m.t. þeim sem falla undir kóða O (Opinber stjórnsýsla, varnarmál og almannatryggingar), P (Menntun) og Q (Heilbrigðis- og félagsþjónusta) í atvinnugreinaflokkun Evrópubandalaganna.

2. Greina skal bæði frá skammtíma- og langtímamati útgefanda innan hvers geira. Ef mat á útgefanda er ekki aðgengilegt skal skýra frá langtímamati á skuldum.

3. Að því er varðar reit 17 í töflu 1 í II. viðauka skal metni útgefandinn flokkaður sem „Alþjóðlegur“ ef ekki er mögulegt að tilgreina tiltekið land sem útgáfuland þegar um er að ræða yfirþjóðlegar stofnanir eins og tilgreint er í d-lið 1. mgr.

III. KAFLI

FORM SKÝRSLUGJAFAR

7. gr.

Eigindleg gögn

1. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal gefa skýrslur um eigindleg gögn á því formi sem tilgreint er í töflu 1 í I. viðauka. Einkum skal lánsþæfismatsfyrirtæki leggja fram eigindleg gögn um matskvarða sinn sem útskýra sérstæði og merkingu hvers mats. Lánsþæfismatsfyrirtæki getur tilkynnt um allt að sex matskvarða. Aðeins má tilkynna um einn matskvarða fyrir hverja samsetningu tímabils og matstegundar.

⁽³⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1893/2006 frá 20. desember 2006 um stofnun atvinnugreinaflokunar Evrópubandalaganna (NACE, 2. endursk.) og um breytingu á reglugerð ráðsins (EBE) nr. 3037/90 sem og tilteknum EB-reglugerðum um sérstök hagskýrsluvið (Stjtið. ESB L 393, 30.12.2006, bls. 1.).

2. Ef lánshæfismatsfyrirtæki gefur út mat fyrir tiltekið tímabil og matstegund og notar við það fleiri en einn matskvarða skal það í skýrslu sinni um eigindleg gögn aðeins skýra frá þeim matskvarða sem notaður er í meirihluta slíkra mata. Ekki skal skýra frá mati í skýrslum um matsgögn ef í þeim er notast við matskvarða sem ekki hefur verið tilkynnt um samkvæmt þessari málsgrein.

3. Matskvarði inniheldur óskilgreindan fjölda megin matsflokka sem gætu haft sem undirflokka óskilgreindan fjölda þrepa. Lánshæfismatsfyrirtæki skal bæði skýra frá matsflokkum og þrepu eftir atvikum.

8. gr.

Matsgögn

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal leggja fram skýrslur um matsgögn, sem um getur í 3. gr., á því formi sem tilgreint er í töflu 1 í II. viðauka.

2. Í reit 12 í töflu 1 í II. viðauka skal lánshæfismatsfyrirtæki skýra frá vanskilum í tengslum við mat ef einn eftirfarandi atburða hefur átt sér stað:

- a) matið gefur til kynna að vanskil hafi orðið samkvæmt skilgreiningu lánshæfismatsfyrirtækisins á vanskilum,
- b) matið hefur verið afturkallað vegna ógjaldfærni metnu einingarinnar eða vegna endurskipulagningar skulda,
- c) öll önnur tilvik þar sem lánshæfismatsfyrirtækið telur að metin eining eða metinn gerningur sé í vanskilum, hafi rýrnað verulega eða sambærilegt.

3. Ef útgefið mat er afturkallað á tilteknu skýrslutímabili skal gefa upp ástæðu afturköllunar í reit 11 í töflu 1 í II. viðauka. Mat sem er afturkallað fyrir 7. september 2010 má setja í flokkinn „mati lokið af öðrum ástæðum“.

9. gr.

Breytingar og afturköllun á eigindlegum gögnum

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal skýra frá breytingum og afturköllunum á eigindlegum gögnum, ef nauðsyn krefur, til að:

- a) endurspeglar breytingar á eigindlegum gögnum,
- b) leiðrétta staðreyndarvillur í skýrslugjöf um matskvarða.

2. Að því er varðar breytingar á eigindlegum gögnum, fyrir utan gögn um matskvarða, skal lánshæfismatsfyrirtæki senda

nýja skýrslu með uppfærðum gögnum. Lánshæfismatsfyrirtæki skal aðeins senda nýja skýrslu um eigindleg gögn ef breytingar verða á einhverjum gagnanna og aðeins skal skýra frá þeim gögnum sem breytt hefur verið. Ef um er að ræða breytingu á aðferðafræði skal lánshæfismatsfyrirtæki gefa skýrslu um uppfærðu eigindlegu gögnin og getur vísað til viðbótarupplýsinga um fyrri breytingar á aðferðafræði sem veittar eru á vefsetri þess.

3. Ef breyting á matskvarða takmarkast við heiti flokka eða þrepa skal lánshæfismatsfyrirtæki senda skýrsluna um eigindleg gögn sem inniheldur uppfærða skrá yfir fyrri matskvarðann (tilgreindan með einkvæmu auðkenni mats) og breyta heitunum eða lýsingunum eins og við á. Aðrir reitir sem varða matskvarðann skulu vera í skýrslunni án breytinga. Lánshæfismatsfyrirtæki skal nota reitina sem tilgreindir eru í töflu 1 í I. viðauka.

4. Ef verulegar breytingar eru gerðar á matskvarða skal lánshæfismatsfyrirtæki tilkynna um nýjan matskvarða og framkvæma eftirfarandi skref:

- a) senda eigindlega skrá með uppfærslu á fyrri matskvarða með breytingu á dagsetningu loka gildistíma til þess dags þegar fyrri reikningsskilatímabili lauk. Lánshæfismatsfyrirtækið skal nota reitina sem tilgreindir eru í töflu 1 í I. viðauka,
- b) lánshæfismatsfyrirtækið skal tilkynna um nýja matskvarðann með nýju einkvæmu auðkenni og fyrsta gildisdegi fyrsta skýrslutímabilsins sem hann gildir,
- c) þegar lánshæfismatsfyrirtækið hefur tekið við endurgjafarskránni frá miðlæga gagnasafninu, þess efnis að nýr matskvarði hafi verið samþykktur, skal það senda matsgagnaskrárnar fyrir fyrsta skýrslutímabilið, sem nýi matskvarðinn gildir um, og nota við það nýja matskvarðann.

5. Ef matskvarði er afturkallaður skal lánshæfismatsfyrirtæki framkvæma eftirfarandi skref:

- a) afturköllunin skal fara fram áður en lánshæfismatsfyrirtækið sendir matsgögn til miðlæga gagnasafnsins í tengslum við þann matskvarða. Ef matsgögn hafa þegar verið send skal lánshæfismatsfyrirtækið afturkalla öll matsgögn þar sem fyrri matskvarðinn var notaður,
- b) lánshæfismatsfyrirtækið skal senda eigindlegu gagnaskrána sem inniheldur afturköllunina á matskvarðanum. Lánshæfismatsfyrirtækið skal nota reitinn sem tilgreindur er í töflu 2 í I. viðauka.

*10. gr.***Afturköllun matsgagna og söguleg matsgögn**

1. Ef staðreyndarvillur finnast í matsgögnum sem búið er að skila inn skal lánshæfismatsfyrirtæki afturkalla viðkomandi matsgögn og skipta út afturkölluðu matsgögnunum.
2. Þegar lánshæfismatsfyrirtæki afturkallar matsgögn skal það grípa til einnar af eftirfarandi ráðstöfunum:
 - a) ef um er að ræða matsskrá varðandi yfirstandandi skýrslutímabil skal lánshæfismatsfyrirtæki nota reitina sem tilgreindir eru í töflu 2 í II. viðauka. Þegar upphaflega skráin hefur verið afturkölluð skal lánshæfismatsfyrirtækið senda nýja útgáfu hennar,
 - b) ef um er að ræða matsskrá fyrir fyrri skýrslutímabil getur lánshæfismatsfyrirtæki afturkallað upphaflegu matsgögnin fyrir öll tímabil, sem skýrt hefur verið frá, í reitnum sem tilgreindur er í töflu 2 í II. viðauka, þ.m.t. ástæður afturköllunarinnar, og skipt síðan út upphaflegu útgáfu skrárinnar fyrir öll tímabil með aðferðinni sem lýst er í 4. mgr. 3. gr.
3. Þegar skýrt er frá matsgögnum afturvirkir skal lánshæfismatsfyrirtæki bæta við matsreitina fyrra skýrslutímabili matsins og ástæðu fyrir skýrslugjöf um fyrri matsgögn, eins og tilgreint er í reitum 24 og 25 í töflu 1 í II. viðauka.

IV. KAFLI

ADFERÐ VIÐ SKÝRSLUGJÖF*11. gr.***Leiðir til skýrslugjafar og gagnaflutningur**

1. Þegar lánshæfismatsfyrirtæki sendir gögn til miðlæga gagnasafnsins skal það nota til þess skýrslugjafarbúnaðinn í kerfi miðlæga gagnasafnsins.
2. Allar skrár, sem sendar eru til miðlægs gagnasafns og tekið er við frá því, skulu vera á XML-sniði í samræmi við XSD-gerðarlýsinguna sem Evrópska verðbréfamarkaðs-eftirlitsstofnunin hefur gefið út.
3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal nefna skrárnar í samræmi við nafngiftavenjuna sem Evrópska verðbréfamarkaðs-eftirlitsstofnunin gefur út.
4. Lánshæfismatsfyrirtæki skal vista skrárnar, sem sendar eru til eða tekið er við frá miðlægu gagnasafni, á rafrænu formi í a.m.k. fimm ár. Þær skulu gerðar aðgengilegar Evrópski verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni óski hún eftir því.

*12. gr.***Meginreglur um skráaskipti og skýrslutímabil**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal senda allar skrár um tiltekið skýrslutímabil til miðlæga gagnasafnsins innan næsta forbirtingartímabils á eftir. Þessi krafa gildir bæði um eigindlegar gagnaskrár og matsgagnaskrár.

2. Skýrslutímabilið skal ná yfir sex mánaða tímabil sem er frá 1. janúar til 30. júní eða frá 1. júlí til 31. desember. Forbirtingartímabilið er þriggja mánaða tímabil eftir lok viðkomandi skýrslutímabils, frá 1. janúar til 31. mars eða frá 1. júlí til 30. september. Upphaf og endir forbirtingartímabils og skýrslutímabils skal ákvarðað út frá Mið-Evróputíma.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal fyrst senda eigindleg gögn. Það skal aðeins senda matsgagnaskrárnar þegar það hefur fengið endurgjafarskrá frá miðlæga gagnasafninu sem staðfestir eigindlegu gögnin.

4. Á hverju forbirtingartímabili skal lánshæfismatsfyrirtæki senda til miðlæga gagnasafnsins matsgagnaskrár með öllum upplýsingum eins og tilgreint er í töflum 1, 2 og 3 í II. viðauka. Skýra skal frá afturköllun matsgagna samkvæmt 10. gr.

5. Í fyrsta sinn sem lánshæfismatsfyrirtæki sendir skýrslu til miðlæga gagnasafnsins skal það áframsenda eigindlega gagnaskrár með öllum eigindlegu gögnunum eins og tilgreint er í töflu 1, 2 og 3 í I. viðauka. Síðan skal viðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki aðeins tilkynna um nýjan matskvarða, uppfærslur og afturkallanir á eigindlegum gögnum samkvæmt 9. gr.

6. Til viðbótar við fyrstu skýrslu sína til miðlæga gagnasafnsins skal lánshæfismatsfyrirtæki einnig senda söguleg gögn skv. 4. mgr. 3. gr. Þá skýrslugjöf skal framkvæma í tímaröð skýrslutímabila og byrja á því fyrsta.

*13. gr.***Verklagsreglur við skýrslugjöf**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal sjá til þess að upplýsingarnar sem sendar eru til miðlæga gagnasafnsins séu í samræmi við innri skrár þess. Innan hvers forbirtingartímabils skal senda allar viðeigandi skrár í tímaröð og leiðrétta skal villur innan forbirtingartímabilsins.

2. Miðlæga gagnasafnið skal senda endurgjafarskrá til lánshæfismatsfyrirtækisins fyrir hverja gagnaskrá sem send er, sem annað hvort staðfestir að skráin hafi verið móttokin og hlaðin rétt inn eða upplýsir lánshæfismatsfyrirtækið um villur sem fundust. Ef miðlægi mótaðilinn hefur fundið villu skal lánshæfismatsfyrirtækið senda leiðréttingar tímanlega sem hér segir:

- a) að því er varðar villur í skrár skal lánshæfismatsfyrirtækið leiðrétta villurnar eins og tilgreint er í endurgjafarskránni og endursenda alla skrána,

- b) að því er varðar innihaldsvillur skal lánshæfismatsfyrirtækið leiðrétta villurnar eins og tilgreint er í endurgjafarskránni og endursenda aðeins leiðréttu færslurnar.

V. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

14. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 21. mars 2012.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.

I. VIÐAUKI

Skrá yfir reiti fyrir eigindlega gagnaskrá

Tafla 1: Skrá yfir viðskiptareiti fyrir fyrstu yfirlýsingu og uppfærslu á eigindlegri gagnaskrá

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Heiti lánshæfismatsfyrirtækis	Heiti sem notað er til að tilgreina lánshæfismatsfyrirtækið í vefviðmóti miðlæga gagnasafnsins. Það skal vera í samræmi við heitið sem lánshæfismatsfyrirtækið notar í skráningarferlinu og allri annarri stjórnsýslumeðferð innan Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef einn aðili samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja skilar skýrslu fyrir hönd allrar samstæðunnar skal það vera heitið sem tilgreinir samstæðu lánshæfismatsfyrirtækjanna.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	—
2	Lýsing á lánshæfismatsfyrirtæki	Stutt lýsing á lánshæfismatsfyrirtækinu.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	—
3	Aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækis	Lýsing á aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækisins við mat. Lánshæfismatsfyrirtækið getur lýst sérstökum eiginleikum aðferðafræði sinnar við mat.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	—
4	Stefnur við umbeðið og óumbeðið mat	Lýsing á stefnu lánshæfismatsfyrirtækisins varðandi umbeðið og óumbeðið mat. Ef um fleiri en eina stefnu er að ræða skal tilgreina þær matstegundir sem eiga við hverja stefnu.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	—
5	Stefna við mat á dótturfélagi	Lýsing á stefnu varðandi skýrslugjöf um mat á dótturfélögum.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða. Gildir aðeins um lánshæfismatsfyrirtæki sem gefa út mat á fyrirtækjum.	—
6	Landfræðilegt umfang skýrslugjafar	Lýsing á því hvort um hnattrænt umfang sé að ræða. Ef umfangið er ekki hnattrænt skal lánshæfismatsfyrirtækið útskýra hvers vegna svo er ekki.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	Nota skal úrval hnattrænna/staðbundinna XML-merkja til að tilgreina hvort um hnattrænt umfang sé að ræða eða ekki. Ef valið er umfang sem er ekki hnattrænt er skyldubundið að hafa undirreit sem útskýrir ástæðu þess.
7	Skilgreining á vanskilum	Lýsir skilgreiningu lánshæfismatsfyrirtækisins á vanskilum.	Skyldubundið að því er varðar fyrstu skýrslugjöf eða ef um breytingar er að ræða.	—
8	Auðkenni matskvarða	Auðkennir með ótvíræðum hætti tiltekinn matskvarða lánshæfismatsfyrirtækisins.	Skyldubundið ef tilkynna þarf eða uppfæra matskvarða.	—

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
9	Fyrsti gildistöku-dagur matskvarða	Sá dagur þegar matskvarðinn tekur fyrst gildi (e. <i>BOP</i>). Hann skal vera í samræmi við gilda upphafsdagsetningu skýrslutímabils í kerfinu. Dagsetningin skal ekki skarast við matskvarða með sama umfang, sem þegar hefur verið skýrt frá.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD).
10	Lok gildistíma matskvarða	Síðasti dagur gildistíma matskvarða (e. <i>EOP</i>). Hann skal vera í samræmi við gilda lokadagsetningu skýrslutímabils í kerfinu. Ef engin sérstök lokadagsetning er þekkt eða ef hún er í framtíðinni skal hún sett fram sem 9999-01-01. Dagsetningin skal ekki skarast við matskvarða með sama umfang, sem þegar hefur verið skýrt frá.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD).
11	Tímarammi	Tilgreinir gildissvið matskvarðans á grundvelli tímarammans. Samsetning matstegundar og tímaramma skal vera gild.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	— „L“ ef matskvarðinn gildir um langtímamat. — „S“ ef matskvarðinn gildir um skammtímamat.
12	Matstegund	Tilgreinir gildissvið matskvarðans á grundvelli matstegundarinnar. Samsetning matstegunda og tímaramma skal vera gild.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	— „C“ ef matskvarðinn gildir um mat á fyrirtækjum, — „S“ ef matskvarðinn gildir um lánsþæfismat ríkis og lánsþæfismat hins opinbera, — „T“ ef matskvarðinn gildir um mat á samsettri fjármögnun.
13	Merki matsflokks	Auðkennir tiltekinn matsflokk innan matskvarðans.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	—
14	Lýsing á matsflokki	Skilgreining á matsflokki innan matskvarðans.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	—
15	Gildi matsflokks	Röð matsflokks innan matskvarðans, þar sem þrep eru undirflokkar.	Skyldubundið ef „auðkenni matskvarða“ er tilkynnt.	Raðnúmerið er heil tala sem hefur lágmarksgildið 1 og hámarksgildið 20. Yfirlýsingin um gildi matsflokka skal vera samfelld. Það skal að lágmarki vera einn matsflokkur fyrir hvert mat.
16	Merki þreps	Auðkenna tiltekin þrep í matskvarðanum. Þrep veita viðbótarupplýsingar um matsflokkan.	Skyldubundið ef tilkynnt er um þrep í matskvarða.	—

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
17	Lýsing á þrepi	Skilgreining á þrepinu innan matskvarðans.	Skyldubundið ef tilkynnt er um þrep í matskvarða.	—
18	Gildi þreps	Röð þrepsins innan matskvarðans. Gildi þreps er virðið sem úthlutað er hverju og einu mati til að tilgreina matið við upphaf og lok hvers tímabils.	Skyldubundið ef tilkynnt er um þrep í matskvarða.	Gildi þreps er heil tala sem hefur lágmarksgildið 1 og hámarksgildið 99. Veitt gildi skulu vera samfelld. Það er óákveðinn fjöldi þrepa fyrir hvern tiltekinn matsflokk.

Tafla 2: Reitur vegna ógildingar matskvarða

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Auðkenni matskvarða	Auðkenni matskvarðans sem á að fella úr gildi.	Skyldubundið	—

Tafla 3: Skrá yfir tæknireiti fyrir eiginlega gagnaskrá

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Tungumál	Skilgreindir tungumál skrárinnar.	Skyldubundið.	ISO 639-1.
2	Einkvæmt auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis	Kóði sem notaður er innan kerfis til að auðkenna lánshæfismatsfyrirtækið. Skal vera auðkenniskóði (BIC) þess lánshæfismatsfyrirtækis sem sendir skrána.	Skyldubundið.	ISO 9362.
3	Útgáfa	Útgáfa skilgreiningarinnar á XML-gerðarlýsingunni (XSD) sem notuð er til að búa skrána til.	Skyldubundið.	Skal vera nákvæmt útgáfunúmer.
4	Myndunardagur	Sá dagur þegar skráin var búin til.	Skyldubundið.	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD).
5	Myndunartími	Sá tími þegar skráin var búin til. Skráin skal tilkynnt á staðartíma lánshæfismatsfyrirtækisins sem býr hana til og sett fram á alheimstíma (UTC) +/- klst.	Skyldubundið.	ISO 8601 tímasnið (KK:MM:SS).
6	Hliðrun myndunartíma	Tilgreinir að notaður hafi verið hliðraður staðartími við myndun skrárinnar KK fyrir eða eftir alheimstíma. Aðskilinn undirreitur með gildin (+/-) KK, sem skal aðlagður að sumartíma.	Skyldubundið.	—

II. VIÐAUKI

Skrá yfir reiti fyrir matsgagnaskrá

Tafla 1: Skrá yfir viðskiptareiti fyrir matsgagnaskrá

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Auðkenni mats	Einkvæmt auðkenni matsins, sem skal haldast óbreytt.	Skyldubundið.	—
2	Heiti mats	Heiti eða lýsing á matinu. Það skal tilgreina matið, gervinginn eða útgefandann sem verið er að meta.	Valkvætt.	—
3	Innra auðkenni gernings	Einkvæmur kóði til að tilgreina fjármálagerninginn sem er metinn. Hann skal haldast óbreyttur.	Skyldubundið. Gildir aðeins um mat á samsettri fjármögnun (ekki um mat á vafningum (e. <i>structured investment vehicle</i> (SIV))).	—
4	Staðlað auðkenni gernings	Alþjóðlegt auðkennisnúmer (ISIN-númer) metna gerningsins. Það skal haldast óbreytt.	Valkvætt. Gildir aðeins fyrir mat á samsettri fjármögnun (ekki vafningum (e. <i>SIV</i>)).	ISO 6166-kóði.
5	Innra auðkenni útgefanda	Einkvæmt auðkenni útgefandans (eða móðurfélags útgefandans). Það skal haldast óbreytt.	Skyldubundið. Gildir aðeins um lánsþátttöku fyrirtækja, ríkja og opinberra aðila, og lánsþátttöku vafninga (e. <i>SIV</i>).	—
6	Staðlað auðkenni útgefanda	Einkvæmur auðkenniskóði (BIC) útgefandans. Hann skal haldast óbreyttur.	Valkvætt. Gildir aðeins um lánsþátttöku fyrirtækja, ríkja, opinberra aðila og vafninga (e. <i>SIV</i>).	ISO 9362 kóði.
7	Mat við upphaf tímabils (e. <i>BOP</i>)	Gildi þreps við upphaf skýrslutímabilsins. Það skal vera í samræmi við mat við lok fyrra tímabils (e. <i>EOP</i>), nema ef um er að ræða breytingar á matskvarðanum.	Skyldubundið. Gildir aðeins um mat sem var til staðar við upphaf skýrslutímabilsins.	—
8	Mat við lok tímabils (e. <i>EOP</i>)	Gildi þreps við lok skýrslutímabilsins.	Skyldubundið. Gildir aðeins um mat sem var til staðar við lok skýrslutímabilsins.	—
9	Nýtt mat	Gefur til kynna að matið hafi farið fram í fyrsta sinn á skýrslutímabilinu.	Skyldubundið.	—
10	Afturköllun	Gefur til kynna að matið hafi verið afturkallað á skýrslutímabilinu. Þegar þetta tiltekna mat hefur verið afturkallað skal ekki tilkynna frekar um það á síðari skýrslutímabilum.	Skyldubundið ef matið var afturkallað á skýrslutímabilinu.	—

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
11	Ástæða afturköllunar	Ástæður þess að færsla er í reitnum „afturköllun“.	Skyldubundið ef tilkynnt er um reitinn „Afturköllun“.	<ul style="list-style-type: none"> — „1“ ef um er að ræða rangar eða ófullnægjandi upplýsingar um útgefandann/ útgáfuna, — „2“ ef um er að ræða gjaldþrot metnu einingarinnar eða endurskipulagningu skulda, — „3“ ef um er að ræða endurskipulagningu metnu einingarinnar, þ.m.t. samruna eða kaup á metnu einingunni, — „4“ ef um er að ræða lok líftíma skuldbindingarinnar, — „5“ ef um er að ræða sjálfvirka ógildingunni vegna viðskiptalíkans lánsþæfismatsfyrirtækis, — „6“ ef um er að ræða lok mats af öðrum ástæðum.
12	Vanskil	Tilgreinir hvort metni útgefandinn eða gerningurinn hafi verið í vanskilum á skýrslutímabilinu, eins og tilgreint er í 2. mgr. 9. gr.	Skyldubundið.	—
13	Umbeðið/ óumbeðið	Lánsþæfismat telst óumbeðið ef lánsþæfismatið er ekki gert að beiðni útgefandans eða metnu einingarinnar. Lánsþæfismat telst vera umbeðið ef það var gert að frumkvæði útgefandans, metnu einingarinnar eða umboðsaðila hennar.	Skyldubundið.	<ul style="list-style-type: none"> — „S“ ef matið er umbeðið, — „U“ ef matið er óumbeðið, — „N“ ef þessar upplýsingar eru ekki aðgengilegar fyrir skýrslutímabilin fyrir 7. september 2010.
14	Staðsetning útgáfu matsins.	Skilgreinir hver gefur matið út.	Skyldubundið.	<ul style="list-style-type: none"> — „I“ ef matið er gefið út í Evrópusambandinu af lánsþæfismatsfyrirtæki, sem skráð er í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, — „E“ ef mat hefur verið samþykkt í samræmi við 3. mgr. 4. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, — „T“ ef matið er gefið út af vottuðu lánsþæfismatsfyrirtæki í samræmi við 2. mgr. 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 með áorðnum breytingum, — „N“ ef þessar upplýsingar eru ekki aðgengilegar fyrir skýrslutímabilin fyrir 7. september 2010, — „O“ í öllum öðrum tilvikum.
15	Tímarammi	Tilgreinir hvort matið sé til skamms eða langs tíma. Hann skal haldast óbreyttur.	Skyldubundið.	— „S“ ef um er að ræða skammtíamat,

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
				— „L“ ef um er að ræða langtíamat.
16	Matstegund	Tilgreinir hvort matið sé lánsþæfismat fyrirtækis eða ríkis eða hins opinbera eða lánsþæfismat samsettrar fjármögnunar. Hún skal haldast óbreytt.	Skyldubundið.	— „C“ ef um er að mat á fyrirtæki. — „S“ fyrir lánsþæfismat ríkis eða hins opinbera, — „T“ fyrir mat á samsettri fjármögnun.
17	Land	Landskóði metna útgefandans/gerðingisins.	Skyldubundið.	ISO 3166-1. Nota skal kóðann „ZZ“ til að tilgreina flokkinn „alþjóðlegur“.
18	Atvinnugrein	Atvinnugeiri útgefanda.	Skyldubundið. Gildir um mat á fyrirtækjum.	— „FI“ ef um er að ræða fjármálastofnun, þ.m.t. lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki, — „IN“ ef um er að ræða váttryggingafélag, — „CO“ ef um er að ræða fyrirtæki sem er útgefandi og hvorki talið fjármálastofnun né váttryggingafélag.
19	Geiri	Auðkennir undirflokkar fyrir lánsþæfismat ríkis eða hins opinbera.	Skyldubundið. Gildir um lánsþæfismat ríkis eða hins opinbera.	— „FC“ fyrir lánsþæfismat ríkis í erlendum gjaldmiðli, — „SL“ fyrir lánsþæfismat ríkis í innlendum gjaldmiðli, — „SM“ fyrir lánsþæfismat svæðis- eða staðaryfirvalds, — „SO“ fyrir lánsþæfismat yfirþjóðlegrar stofnunar, — „PE“ fyrir lánsþæfismat opinbers aðila.
20	Eignaflokkur	Skilgreinir helstu eignaflokka fyrir mat á samsettri fjármögnun.	Skyldubundið. Gildir um mat á samsettri fjármögnun.	— „ABS“ fyrir eignavarið verðbréf, — „RMBS“ fyrir verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði, — „CMBS“ fyrir verðbréf, tryggt með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði, — „CDO“ fyrir skuldavafning, — „ABCP“ fyrir eignavarið viðskiptabréf, — „OTH“ í öðrum tilvikum.

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
21	Undireign	Skilgreindir undireignaflokka fyrir lánshæfismat ABS, RMBS og CDO.	Skyldubundið. Gildir um skilgreinda eignaflokka mats á samsettri fjármögnun.	Fyrir ABS: — „CCS“ fyrir verðbréf með veði í kreditkortakröfum, — „ALB“ fyrir verðbréf tryggt með bílaláni, — „OTH“ fyrir aðrar tegundir ABS. Fyrir RMBS: — „HEL“ fyrir fasteignalán, — „PRR“ fyrir fyrsta flokks RMBS, — „NPR“ fyrir undirmáls RMBS, Fyrir CDO: — „CFH“ fyrir sjóðstreymis- eða blendings-skuldavafninga/lánavafninga (e. <i>hybrid</i> CDO/CLO). — „SDO“ fyrir gerviskuldavafninga/lánavafninga (e. <i>synthetic</i> CDO/CLO). — „MVO“ fyrir markaðsvirðisskuldavafninga (e. <i>market value</i> CDO).
22	Árgangur	Tilgreindir útgáfuár metna gerningsins. Hann skal haldast óbreyttur.	Skyldubundið. Gildir um mat á samsettri fjármögnun.	—
23	Einkvæmt auðkenni lánshæfismatsfyrirtækisins sem ber ábyrgðina	Auðkenniskóði (BIC) einingarinnar sem ber ábyrgð á matinu, þ.e.: — lánshæfismatsfyrirtækisins sem skráð er í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 sem gaf út matið, ef matið er gefið út í Evrópusambandinu, — lánshæfismatsfyrirtækisins sem skráð er í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 sem samþykkti matið, ef matið er samþykkt, — vottuðu einingarinnar, ef matið er gefið út af lánshæfismatsfyrirtæki sem er vottað í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, — lánshæfismatsfyrirtækis í þriðja landi sem gaf út matið, ef mat er gefið er út í þriðja landi en ekki er samþykkt af lánshæfismatsfyrirtæki sem skráð er í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.	Skyldubundið.	ISO 9362.
24	Fyrri skýrslutímabil matsins	Tilgreindir skýrslutímabil matsins ef það var í fortíðinni. Það skal notað ef matið er sett fram fyrir birt tímabil vegna leiðréttinga á staðreyndavillum.	Valkvætt.	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD).

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
25	Ástæða þess að birta fyrra mat	Ástæða þess að birta mat frá áður birtu skýrslutímabili.	Skyldubundið ef fært er í reitinn „Fyrri skýrslutímabil mats“.	—

Tafla 2: Skrá yfir reiti vegna afturköllunar matsgagna

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Auðkenni mats	Yfirlýsing um ógildingu gildandi auðkennis mats.	Skyldubundið.	—
2	Ástæður fyrir fyrri afturköllun	Ástæða afturköllunar mats fyrir öll áður birt skýrslutímabil.	Valkvætt. Skyldubundið ef um er að ræða algjöra afturköllun (afturköllun mats fyrir öll tímabilin).	—

Tafla 3: Skrá yfir tæknireiti fyrir matsgagnaskrá

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
1	Tungumál	Skilgreindir tungumál skrárinnar.	Skyldubundið	ISO 639-1
2	Einkvæmt auðkenni láns-hæfismats-fyrirtækis	Kóði sem notaður er innan kerfis til að auðkenna lánsþæfismatsfyrirtækið. Skal vera auðkenniskóði (BIC) þess lánsþæfismatsfyrirtækis sem sendir skrána.	Skyldubundið	ISO 9362
3	Útfærsla	Útgáfa skilgreiningarinnar á XML-gerðarlýsingunni (XSD) sem notuð er til að búa skrána til.	Skyldubundið	Skal vera nákvæmt útgáfunúmer.
4	Myndunardagur	Sá dagur þegar skráin var búin til.	Skyldubundið	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD)
5	Myndunartími	Sá tími þegar skráin var búin til. Hún skal tilkynnt á staðartíma lánsþæfismatsfyrirtækisins sem býr skrána til og sett fram á alheimstíma (UTC) +/- klst.	Skyldubundið	ISO 8601 tímasnið (KK:MM:SS)
6	Hliðrun myndunartíma	Tilgreinir að notaður hafi verið hliðraður staðartími við myndun skrárinnar KK fyrir eða eftir alheimstíma. Aðskilinn undirreitur með gildi (+/-) KK, sem skal vera aðlagður að sumartíma.	Skyldubundið	—

Nr.	Heiti reits	Lýsing	Gerð	Staðall
7	Skýrslutímabil	Tilgreinir skýrslutímabil skrárinnar. Samsvarar upphafsdagsetningu tímabilsins.	Skyldubundið	ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD) upphafs tímabils (e. <i>BOP</i>)
8	Fjöldi skráa	Heildarfjöldi matskráa í skránni, þ.m.t. yfirlýsingar og afturkallanir.	Skyldubundið	—