

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) nr. 449/2012**

2016/EES/57/38

frá 21. mars 2012

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega
effirlitsstaðla um skráningarupplýsingar og vottun lánsþæfismatsfyrirtækja (*)**

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 a- og b-lið 4. mgr. 21. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með þessari reglugerð er ætlunin að tryggja, í samræmi við almenn markmið reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, einkum um framlag til gæða lánsþæfismats sem Sambandið gefur út, fjármálastöðugleika og verndar neytenda og fjárfesta, að framlagðar upplýsingar til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (ESMA) í skráningar- og vottunarferlinu séu veittar í kjölfar samræmdra reglna svo að Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin geti tekið upplýsta ákvörðun um skráningu og vottun lánsþæfismatsfyrirtækis.
- 2) Ætlaður ávinningur viðbótarupplýsinga til lengri tíma litið er talinn vega þyngra en hugsanlegur skráningarkostnaður aukalega til skamms tíma, með tilliti til verndar fjárfesta og fjármálastöðugleika.
- 3) Í þessari reglugerð eru settar fram upplýsingarnar sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin mun taka við sem hluta af skráningarumsókn lánsþæfismatsfyrirtækis. Nýlega stofnað lánsþæfismatsfyrirtæki gæti þurft undanþágu frá tilteknum upplýsingum í þessari reglugerð þar sem það gæti hafa sótt um undanþágu, gæti skort fyrri reynslu af starfsemi lánsþæfismatsfyrirtækja eða af öðrum ástæðum. Þessi reglugerð ætti ekki að skapa markaðshindranir fyrir nýstofnuð lánsþæfismatsfyrirtæki sem vilja komast inn á markaðinn. Umsækjandi ætti samt sem áður að veita haldþæra útskýringu á því hvers vegna ákveðnar sértækar upplýsingar vantar í umsóknina.
- 4) Veita ætti upplýsingar, sem lagðar eru fram fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina, á varanlegum miðli sem auðveldar geymslu þeirra til notkunar síðar. Auðkenna

skal öll skjöl með tilvísunarnúmeri til að greiða fyrir auðkenningu upplýsinganna sem lánsþæfismatsfyrirtækin leggja fram.

- 5) Lánsþæfismatsfyrirtæki ætti að veita upplýsingar um starfsemi eigenda og eignarhald móðurfyrirtækis svo Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin geti metið hvort hagsmunaárekstrar geta haft áhrif á óhæði lánsþæfismatsfyrirtækis vegna starfsemi og viðskiptahagsmuna eigenda lánsþæfismatsfyrirtækis.
- 6) Lánsþæfismatsfyrirtæki ætti að veita upplýsingar um samsetningu, starfsemi og óhæði stjórnarteymis þess til að Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin geti metið hvort stjórnarhættir fyrirtækja tryggja óhæði lánsþæfismatsfyrirtækisins og forðist hagsmunaárekstra.
- 7) Lánsþæfismatsfyrirtæki ætti að láta í té ferilskrá, nýlega sakaskrá og persónulegar yfirlýsingar um gott mannorð framkvæmdastjórnar sinnar til að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að meta gott mannorð, reynslu og hæfni framkvæmdastjórnarinnar.
- 8) Lánsþæfismatsfyrirtæki ætti að veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni uppfærða skrá yfir fyrirbyggjandi og mögulega hagsmunaárekstra, sem ná að minna kosti yfir árekstra sem verða við starfrækslu hliðarstarfsemi, útivistun á matsstarfsemi og samspili við þriðju aðila, til að meta hvernig hægt er að afmá eða stjórna og greina frá hagsmunaárekstrum. Lánsþæfismatsfyrirtæki ætti að taka til athugunar hagsmunaárekstra, sem gætu orðið af völdum aðila er falla undir fyrirtækjasamstæður sem það heyrir undir, þegar það auðkennir hagsmunaárekstra fyrir skrána. Því ætti að taka tillit til fyrirkomulags innan samstæðu að því er varðar úthlutun verkefna og þátttöku ólíkra aðila í hliðarstarfsemi innan fyrirtækjasamstæðna.
- 9) Lánsþæfismatsfyrirtækjum þessum ber að veita aðgreindar upplýsingar varðandi útibú sín þó að útibúin, sem hafa staðfestu í Sambandinu, séu ekki lögaðilar, til að gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að auðkenna greinilega stöðu útibúa í stjórnskipulaginu, meta

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 140, 30.5.2012, bls. 32. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 205/2016 frá 23. september 2016 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálþjónusta) við EES-samninginn, biður birtingar

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

hæfi og hversu viðeigandi framkvæmdastjórn útibúanna er og meta hvort eftirlitskerfin, reglufylgnin og starfsemin sé reist á nægjanlega traustum stöðum til að auðkenna, meta og stjórna áhættu útibúanna með viðeigandi hætti.

- 10) Umbeðnar upplýsingar, sem varða hugsanlega hagsmunarárekstra við hliðarstarfsemi, ættu að eiga við um starfsemi lánshæfismatsfyrirtækja er tengjast ekki matsstarfseminni.
- 11) Lánshæfismatsfyrirtæki, sem hefur í hyggju að styðja mót sem gefin eru út í ákveðnu þriðja landi, ber að veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni ítarlegar upplýsingar um regluramma í þessu þriðja landi og hvernig hann fellur að þeim sem fyrir er í Sambandinu til að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að meta hvort telja megi regluramma þriðja landsins fyrir lánshæfismatsfyrirtæki jafn strangan og þann sem fyrir er í Sambandinu. Sambandinu er heimilt að veita lánshæfismatsfyrirtækjum undanþágu frá því að leggja fram slíkar upplýsingar ef Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ræður þegar yfir þessum upplýsingum frá öðrum umsækjendum eða með framsali og er þeirrar skoðunar að telja megi regluramma þriðja landsins jafn strangan og þann sem fyrir er. Lánshæfismatsfyrirtækin, sem sækja um, ættu alla jafnan að sýna fram á að starfræksla lánshæfismatsfyrirtækis í þriðja landi á lánshæfismatsstarfsemi, sem leiðir til útgáfu á árituðu lánshæfismati, uppfylli fyrirliggjandi skilyrði í reglum þriðja landsins og að til séu málsmeðferðarreglur um að fylgjast með lánshæfismatsstarfsemi lánshæfismatsfyrirtækis.
- 12) Samkvæmt þessari reglugerð skal setja fram upplýsingar, sem lánshæfismatsfyrirtæki er skylt að leggja fram með umsókn sinni um vottun og mat á kerfistengdu mikilvægi hennar fyrir stöðugleika eða heilindi fjármálamarkaða, sem um getur í 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Mæla skal kerfistengt mikilvægi lánshæfismatsfyrirtækisins og matsstarfsemi þess fyrir stöðugleika eins eða fleiri aðildarríkja í þessari reglugerð, með tilliti til umfangs matsstarfsemi þess og hversu mikið það tengist notendum lánshæfismats þess í Sambandinu.
- 13) Reglugerð þessi byggir á frumvörpum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lagði fyrir framkvæmdastjórnina, samkvæmt málsmeðferðinni sem mælt er fyrir um í 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- 14) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvörp að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitni hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði skv. 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. KAFLI

EFNI

1. gr.

Efni

Í reglugerð þessari er mælt fyrir um reglur sem ákvarða hvaða upplýsingar lánshæfismatsfyrirtæki afhendir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í umsókn þess um:

- skráningu, eins og sett er fram í II. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, eða
- vottun og fyrir mat á kerfistengdu mikilvægi þess fyrir fjármálastöðugleika eða heilleika fjármálamarkaða eins og um getur í 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

2. KAFLI

SKRÁNING

1. ÞÁTTUR

Almenn atriði

2. gr.

Snið umsóknarinnar

- Veita skal umsókn um skráningu í tæki sem geymir upplýsingar þannig að þær séu tiltækar til tilvísunar síðar og hægt sé að afrita geymdar upplýsingar í óbreyttu formi.
- Lánshæfismatsfyrirtæki skal setja sérstakt tilvísunarnúmer á öll skjöl sem það leggur fram. Það skal tryggja að framlagðar upplýsingar auðkenni greinilega við hvaða sértæku kröfu þessarar reglugerðar þær eigi og í hvaða skjali slíkar upplýsingar séu veittar. Lánshæfismatsfyrirtækið skal leggja fram töfluna, sem sett er fram í I. viðauka, sem hluta af umsókn sinni og auðkenna greinilega skjölin hvar veittar eru upplýsingarnar sem krafist er í þessari reglugerð.
- Lánshæfismatsfyrirtæki skal taka fram í töflunni, sem birt er í I. viðauka, ef krafa í þessari reglugerð gildir ekki um umsókn þess og gefa skýringu þar að lútandi.
- Þegar samstæða lánshæfismatsfyrirtækja sækir um skráningu skal auðkenna greinilega í umsókninni sérhvert lánshæfismatsfyrirtæki sem upplýsingarnar gilda um. Þegar sömu upplýsingarnar gilda um fleiri en eitt lánshæfismatsfyrirtæki innan samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja skal setja sama tilvísunarnúmer á allar sameiginlegar upplýsingar í þeim tilgangi að fylla inn töfluna í I. viðauka.

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

3. gr.

Staðfesting á áreiðanleika og heilleika umsóknarinnar

Bréf, sem er undirritað af aðila í yfirstjórn lánshæfismatsfyrirtækisins eða fulltrúa sem annast fyrirvar hennar, skal fylgja öllum upplýsingum sem lagðar eru fram fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina í skráningar- og vottunarferlinu til að staðfesta að framlagðar upplýsingar séu, samkvæmt bestu vitund, áreiðanlegar og heildstæðar á deginum þegar þær voru lagðar fram.

4. gr.

Fjöldi starfsmanna

Veita skal allar upplýsingar um fjölda starfsmanna á grundvelli jafngildis ársverka er reiknast sem fjöldi heildarvinnustunda deilt með hámarksfjölda greiddra stunda fyrir vinnuframlag innan vinnuárs, eins og skilgreint er í viðkomandi landslögum.

5. gr.

Flokkur lánshæfismats

Allar upplýsingar sem varða lánshæfismatsflokka skulu byggjast á eftirfarandi matsflokku:

- a) mati á ríkisfjármögnun og fjármögnun hins opinbera,
- b) mati á samsettri fjármögnun,
- c) mati á fyrirtækjum,
 - i. fjármálastofnun, þ.m.t. lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki,
 - ii. váttryggingafélag,
 - iii. fyrirtæki sem er útgefandi og hvorki talið fjármálastofnun né váttryggingafélag.

6. gr.

Stefnumál og málsmeðferðarreglur

1. Stefnumál og málsmeðferðarreglur, sem kveðið er á um í umsókn, skulu fela í sér eða þeim skulu fylgja:

- a) upplýsingar um hver ber ábyrgð á samþykki og viðhaldi á stefnumálum og málsmeðferðarreglum,
- b) lýsing á hvernig reglugylgni við stefnumál og málsmeðferðarreglur verði framfylgt og vöktuð og hver beri ábyrgð,
- c) lýsing á ráðstöfununum sem gerðar eru til að mæta frávikum frá stefnumálum,
- d) upplýsingar um málsmeðferð fyrir skýrslugjöf til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar um efnislegt brot á stefnunni eða málsmeðferðinni sem orsakað gæti frávik frá skilyrðunum fyrir upphaflegu skráningunni eða vottuninni.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki getur uppfyllt skilyrðið um að veita upplýsingar um stefnumál þess og málsmeðferðarreglur samkvæmt þessari reglugerð með því að leggja fram afrit af viðkomandi stefnumálum og málsmeðferðarreglum.

7. gr.

Auðkenning, réttarstaða og lánshæfismatsflokkur

Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni:

- a) upplýsingarnar sem skráðar eru í II. viðauka við þessa reglugerð,
- b) útdrátt úr viðkomandi fyrirtækja- eða réttarskrá, eða annars konar sannanir fyrir því hvar lánshæfismatsfyrirtækið hefur aðsetur og rekur starfsemi sína á umsóknardegi.

2. ÞÁTTUR

Skipulag eignarhalds

8. gr.

Eigendur og móðurfyrirtæki lánshæfismatsfyrirtækis

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té:

- a) skrá yfir þá einstaklinga sem með beinum eða óbeinum hætti ráða 5% eða meira af fjármagni eða atkvæðisrétti lánshæfismatsfyrirtækis eða geta, í krafti eignarhlutdeildar sinnar, haft umtalsverð áhrif á stjórnun lánshæfismatsfyrirtækisins,
- b) upplýsingarnar sem settar eru fram í 1. og 2. lið III. viðauka með tilliti til sérhvers þessara einstaklinga.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal einnig veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar:

- a) skrá yfir fyrirtæki þar sem einstaklingur, sem um getur í 1. mgr., ræður 5% eða meira af fjármagni eða atkvæðisrétti eða umræddur einstaklingur hafi veruleg áhrif á stjórnun þeirra,
- b) auðkenningu á atvinnustarfsemi þeirra eins og um getur í 3. lið III. viðauka.

3. Þegar lánshæfismatsfyrirtæki hefur móðurfélag skal það:

- a) auðkenna landið þar sem móðurfélagið hefur staðfestu,
- b) upplýsa hvort móðurfélagið hafi starfsleyfi eða sé skráð og falli undir eftirlit.

9. gr.

Línurit yfir eignarhald

Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni línurit sem sýnir eignatengsl milli móðurfélaga, dótturfélaga og annarra tengdra aðila sem hafa staðfestu í Sambandinu og útibúa þeirra. Auðkenna skal fyrirtækin, sem sýnd eru í línuritinu, með fullu nafni þeirra, réttarstöðu og pósthfangi á skráðri skrifstofu og aðalskrifstofu.

3. ÞÁTTUR

Stjórnskipulag og stjórnarhættir fyrirtækja

10. gr.

Skipurit

Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfamarkaðs-
eftirlitsstofnuninni í té skipurit þar sem ítarlega er greint frá
stjórnskipulagi þess, þ.m.t. skýra auðkenningu á mikilvægum
hlutverkum og auðkenni þess einstaklings sem ber ábyrgð
á hverju einstöku mikilvægu hlutverki. Undir mikilvæg
hlutverk teljast a.m.k. yfirstjórnin, einstaklingar sem stjórna
starfsemi útibúanna og hæst settu greinendurnir. Þegar
lánshæfismatsfyrirtæki rekur hliðarstarfsemi skal einnig greina
frá stjórnskipulagi þess að því er varðar þessa starfsemi í
skipuritinu.

11. gr.

Stjórnskipulag

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verð-
bréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar um stefnumál
sín og málsmeðferðarreglur, að því er varðar regluvörslu þess
eins og sett er fram í 5. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð
(EB) nr. 1060/2009, endurskoðunarferli sem sett er fram í
9. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 og
upplýsingar sem varða stefnumál þess og málsmeðferðarreglur
sem komið var á fót til að uppfylla skilyrðin sem sett eru
fram í 4. og 10. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB)
nr. 1060/2009.

Upplýsingarnar sem afhentar eru samkvæmt þessari málsgrein
skulu m.a. fela í sér upplýsingarnar sem settar eru fram í 1., 3.
og 4. lið í IV. viðauka.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal einnig veita Evrópsku verð-
bréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem settar eru
fram í 2. lið IV. viðauka þegar stefnumálunum og málsmeð-
ferðarreglunum, sem um getur í 1. mgr., er hrundið í fram-
kvæmd á vettvangi fyrirtækjasamstæðu.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal einnig veita Evrópsku verð-
bréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem settar eru
fram í X. viðauka.

12. gr.

Stjórnarhættir fyrirtækja

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar sem varða innri
stefnu stjórnarháttar fyrirtækisins og málsmeðferðarreglur og
starfsskilmála sem stýra verkum framkvæmdastjórnarinnar,
þ.m.t. yfir- og eftirlitsstjórn, óháða aðila og nefndir, þegar þeim
hefur verið komið á fót.

2. Þegar lánshæfismatsfyrirtæki aðhyllist viðurkenndar
háttisreglur um stjórnarhætti fyrirtækja skal það auðkenna
reglurnar og gefa skýringar við aðstæður þegar það vikur frá
reglunum.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita upplýsingarnar sem
settar eru fram í 1. og 2. lið V. viðauka um aðila sem sitja í yfir-
og eftirlitsstjórnnum þess.

4. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni afrit af skjölunum sem um getur í
3. lið V. viðauka.

4. ÞÁTTUR

Fjármagn til að framkvæma lánshæfismatsstarfsemi

13. gr.

Reikningsskil

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni afrit af árlegum reikningsskilum
sínunum, þ.m.t. bæði eigin reikningsskilum og samstæðureik-
ningsskilum þar sem við á og að því marki sem hægt er, þrjú
næstliðin fjárhagsár áður en það leggur fram umsókn sína.
Þegar reikningsskil lánshæfismatsfyrirtækis falla undir lög-
boðna endurskoðun, í skilningi 1. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópu-
þingsins og ráðsins 2006/43/EB frá 17. maí 2006 um lögboðna
endurskoðun ársreikninga og samstæðureikningsskila⁽³⁾,
skulu reikningsskilin innihalda endurskoðunarskýrslu um árs-
reikninga og samstæðureikningsskil.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni í té árshlutareikningsskil þegar
reikningsskilin, sem um getur í 1. mgr., liggja ekki fyrir yfir
umbeðið tímabil.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, þegar það er dótturfélag
fyrirtækjasamstæðu, veita árleg reikningsskil móðurfélagsins
fyrir þrjú síðastliðin fjárhagsárin áður en umsókn er lögð fram.

4. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni í té lýsingu á ráðstöfunum sem það
hefur samþykkt til að tryggja traust bókhaldsfyrirkomulag.

5. ÞÁTTUR

Starfsfólk og endurgjald

14. gr.

Starfsmannastefna og málsmeðferðarreglur

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-
markaðseftirlitsstofnuninni í té upplýsingar sem varða eftir-
farandi stefnumál og málsmeðferðarreglur:

- a) skýrslugjöf til regluvarðar um aðstæður þar sem einn af
einstaklingunum, sem um getur í 1. lið í C-þætti I. viðauka
við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, telur að einhver hinna
hafi sýnt af sér háttsemi sem hann eða hún telur ólöglega
samkvæmt ákvæðum 5. liðar í C-þætti I. viðauka við
reglugerð (EB) nr. 1060/2009,
- b) hvernig yfirgreinendur, greinendur og einstaklingar sem
samþykkja lánshæfismat skiptast á,

(³) Stjtið. ESB L 157, 9.6.2006, bls. 87.

c) endurgjald og framkvæmd frammistöðumats greinenda, einstaklinga sem samþykkja lánshæfismat, framkvæmdastjórnar og regluvarðar,

d) þjálfun og þróun sem á við matsferlið, þ.m.t. próf eða aðrar tegundir formlegs mats sem krafist er fyrir störf við matsstarfsemi.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni:

a) lýsingu á ráðstöfunum sem fyrir eru til að draga úr áhættunni af því að treysta um of á einstaka starfsmenn,

b) upplýsingar fyrir hvern lánshæfismatsflokk um stærð og reynslu meginlegra hópa sem bera ábyrgð á þróun og endurskoðun aðferðafræði og líkana,

c) nafn og starfssvið starfsmanna lánshæfismatsfyrirtækja sem hafa skyldur, annaðhvort á eigin vegum eða fyrir hönd lánshæfismatsfyrirtækisins, við aðra einingu innan samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja,

d) meðaltal árlegra fastra og breytilegra launa greinenda, yfirgreinenda og regluvarðar fyrir hvert þriggja undan-ginginna fjárhagsára.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal lýsa ráðstöfununum sem fyrir eru til að tryggja að því sé gert viðvart þegar greinandi segir upp starfi sínu og gengur til liðs við metna einingu, eins og sett er fram í 6. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009. Lánshæfismatsfyrirtæki skal lýsa ráðstöfununum, sem fyrir eru til að tryggja að einstaklingarnir, er um getur í 1. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, viti af banninu sem innleitt var skv. 7. lið í C-þætti I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.

15. gr.

Hæfir og viðeigandi starfsmenn

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni í té ferilskrá, þ.m.t. starfssögu með viðkomandi dagsetningum, auðkenningu á stöðum sem viðkomandi hefur gegnt og lýsingu á hlutverki sem gegnt er fyrir hvern af eftirfarandi aðilum:

a) aðila í yfirstjórn,

b) einstaklinga sem skipaðir eru til að stjórna starfsemi útibúanna,

c) fulltrúa sem bera ábyrgð á innri endurskoðun, innra eftirliti, regluvörslu, áhættumat og endurskoðunarstörfum.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar varðandi hvern fulltrúa í yfirstjórn þess:

a) nýlega sakaskrá frá upprunalandi viðkomandi einstaklings, nema viðkomandi landsyfúrvöld gefi ekki út slíka skrá,

b) persónulega yfirlýsingu um óflekkað mannorð þeirra, þ.m.t. að minnsta kosti yfirlýsingarnar sem settar eru fram í VI. viðauka og undirritaðar eru af viðkomandi aðila.

6. ÞÁTTUR

Birting og endurskoðun lánshæfismats

16. gr.

Þróun, fullgilding, endurskoðun og birting matsaðferða

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni í té nákvæma lýsingu fyrir hvern flokk lánshæfismats á grunnlíkönum og aðferðafræði sem beitt er til að ákvarða lánshæfismat.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar sem varða stefnumál og málsmeðferðarreglur þess:

a) upplýsingar sem varða þróun, fullgilding og endurskoðun á matsferðum þess, þ.m.t. að minnsta kosti upplýsingarnar sem settar eru fram í 1. lið VII. viðauka,

b) upplýsingar sem varða birtingu matsaðferða og lýsingar á líkönum og lykilmatsforsendur sem notaðar eru við lánshæfismatsstarfsemi þess eins og sett er fram í 5. lið, I. hluta, E-þáttar, I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.

17. gr.

Útgáfa lánshæfismats

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni í té eftirfarandi upplýsingar sem varða:

a) matsflokkunarkerfið sem notað er fyrir hvern flokk lánshæfismats,

b) skilgreiningu á öllum matsaðgerðum og stöðum sem lánshæfismatsfyrirtækið notar,

c) stefnumál og málsmeðferðarreglur um útgáfu lánshæfismats, þ.m.t. og a.m.k. upplýsingarnar sem settar eru fram í 2. lið VII. viðauka,

d) starfsskilmála matsnefnda,

e) lýsingu á fyrirkomulagi sem er til staðar til að birta matsákvörðun, þ.m.t. og að minnsta kosti upplýsingarnar sem settar eru fram í 3. tölulið VII. viðauka,

f) lýsingu á málsmeðferðarreglunum sem fyrir eru til að tryggja að aðferðafræðinni sé beitt og hún framkvæmd með samræmdum hætti um alla flokka lánsþæfismats, skrifstofur og svæði.

2. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal auðkenna mismuninn sem felst í meðhöndlun óumbeðinna og umbeðinna mata í stefnumálunum og málsmeðferðarreglunum, skv. c- og e-lið 1. mgr.

3. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni síðustu endurskoðunarskýrslu þegar sjálfstæður þriðji aðili annast reglulega endurskoðun á matsferlinu.

4. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal einnig veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar:

- a) upplýsingar og viðmiðanir um val á gagnaveitendum,
- b) upplýsingar um áreiðanleika á færslu innri og ytri gagna inn í matslíkónin,
- c) upplýsingar um gagnagjafa sem notaðir eru.

18. gr.

Vöktun lánsþæfismats

Lánsþæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar sem varða stefnumál og málsmeðferðarreglur um:

- a) vöktun á mötum, auðkenningu á hvers konar mismun á utanaðkomandi og umbeðnu mati, og þ.m.t. og að minnsta kosti upplýsingarnar sem settar eru fram í 4. lið VII. viðauka,
- b) birtingu ákvörðunar um að endurskoða eða breyta mati,
- c) vöktun á áhrifum breytinga á þjóðhagslegum eða fjárhagslegum markaðsaðstæðum á lánsþæfismat, eins og lýst er í 5. mgr. 8. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

7. ÞÁTTUR

Lýsing á útgáfu og endurskoðun aðferðafræði

19. gr.

Kröfur um framsetningu lánsþæfismats

Lánsþæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar sem varða eftirfarandi þætti:

- a) stefnumál og málsmeðferðarreglur að því er varðar kröfur um framsetningu lánsþæfismats, sem mælt er fyrir um í eftirfarandi ákvæðum reglugerðar (EB) nr. 1060/2009:
 - i. ákvæði 1., 2. og 5. mgr. 10. gr.,
 - ii. ákvæði I. hluta í D-þætti í I. viðauka,

b) ef lánsþæfismatsfyrirtæki metur samsetta gerninga, stefnumál og málsmeðferðarreglur með tilliti til eftirfarandi ákvæða í reglugerð (EB) nr. 1060/2009:

- i. ákvæði 3. mgr. 10. gr.,
- ii. ákvæði 4. liðar í B-þætti I. viðauka,
- iii. ákvæði II. hluta í D-þætti I. viðauka,

c) sýnishorn úr dæmigerðum lánsþæfismatsskýrslum eða öðrum skjölum sem sýna fram á hvernig lánsþæfismatsfyrirtækin mæta eða hyggjast mæta þessum birtingarkröfum og

d) sýnishorn úr dæmigerðum matsbréfum fyrir hvern hóp lánsþæfismats sem unnið er á vegum lánsþæfismatsfyrirtækis.

8. ÞÁTTUR

Hagsmunaárekstrar

20. gr.

Óhæði og aðferðir til að komast hjá hagsmunaárekstrum

1. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar, sem ná að minnsta kosti yfir kröfurnar sem settar eru fram í VIII. viðauka, um stefnumál og málsmeðferðarreglur þess að því er varðar auðkenningu, stjórnun og birtingu hagsmunaárekstrar og reglur um greinendur og aðra einstaklinga sem koma með beinum hætti að lánsþæfismatsstarfsemi.

2. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal lýsa ferlinu sem notað er til að tryggja að viðkomandi einstaklingar séu meðvitaðir um stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar sem um getur í 1. mgr. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal lýsa fyrirkomulaginu sem fyrir er til að tryggja að endurskoðunarsvið, sem ber ábyrgð á endurskoðun aðferðafræðinnar sem sett er fram í 9. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, séu sjálfstæð frá viðskiptasviðunum sem bera ábyrgð á lánsþæfismatsstarfseminni.

3. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal lýsa eftirlitinu sem komið hefur verið á fót, þ.m.t. eftirliti sem framkvæmt er fyrir milligöngu upplýsingakerfa, til að fullnægja kröfum 2. og 3. mgr. 7. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 um samningaviðræður um þóknanir og reglur um einstaklinga sem taka þátt í matsaðgerðum.

4. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal lýsa öðrum ráðstöfunum og eftirliti sem komið var upp til að tryggja óhæði greinendanna.

21. gr.

Skrá yfir hagsmunaárekstra

1. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té uppfærða skrá um núverandi og hugsanlega hagsmunaárekstra sem það varðar. Þegar lánsþæfismatsfyrirtækið er hluti af fyrirtækjasamstæðu, skal hún innihalda skrá yfir hagsmunaárekstra sem koma til vegna annarra eininga sem tilheyra fyrirtækjasamstæðu þess.

2. Í skránni yfir núverandi og hugsanlega hagsmunaárekstra skal auðkenna eftirfarandi hugsanlega hagsmunaárekstra:

- a) hugsanlega hagsmunaárekstra sem varða þriðju aðila,
- b) hugsanlega hagsmunaárekstra sem koma til við framkvæmd á hliðarstarfsemi og útvistun á matsstarfsemi.

3. Í skránni, sem um getur í 1. mgr., skal útskýrt hvernig eigi að afmá, stjórna og birta hugsanlega hagsmunaárekstra.

22. gr.

Hagsmunaárekstur að því er varðar hliðarstarfsemi

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni í té lýsingu á auðlindum, bæði mannauði og tækni, sem deilt er með mats- og hliðarstarfsemi eða deilt með fyrirtækjasamstæðunni sem það tilheyrir.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal lýsa fyrirkomulaginu sem fyrir er til að hindra, birta og milda núverandi eða hugsanlega hagsmunaárekstra milli mats- og hliðarstarfsemi.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnuninni í té afrit af niðurstöðum innra mats sem gert hefur verið til að auðkenna núverandi eða hugsanlega hagsmunaárekstra milli mats- og hliðarstarfsemi.

9. ÞÁTTUR

Starfsáætlun

23. gr.

Upplýsingar varðandi starfsáætlun

Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni árlega upplýsingarnar sem lýst er í IX. viðauka og ná yfir þriggja ára tímabil í kjölfarið á skráningardagsetningunni.

10. ÞÁTTUR

Notkun áritunar

24. gr.

Áætluð notkun áritunar

Þegar lánshæfismatsfyrirtæki hefur í hyggju að staðfesta lánshæfismat sem birt hefur verið í þriðju löndum, eins og sett er fram í 3. mgr. 4. gr. reglugerðar nr. 1060/2009, skal það veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem settar eru fram í XI. viðauka.

11. ÞÁTTUR

Útvistun

25. gr.

Útvistunarkröfur

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, þegar það útvistar mikilvægum rekstrarþáttum, veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar:

- a) stefnumál þess að því er tekur til útvistar,
- b) útskýringu á því hvernig það hyggst auðkenna, stjórna og fylgjast með áhættu sem gæti hlotist af útvistun mikilvægra rekstrarþátta,
- c) afrit af útvistunarsamningi milli lánshæfismatsfyrirtækisins og aðilans sem starfseminni er útvistað til,
- d) afrit af innri eða ytri skýrslum um útvistaða starfsemi á undangengnum fimm árum.

2. Í mikilvægum rekstrarþáttum, að því er varðar 1. mgr., skulu teljast matsendurskoðun, yfirgreinandi, þróun matsaðferða og endurskoðunar, samþykki á mati, innra gæðaeftirlit, gagnageymsla, upplýsingatæknikerfi, upplýsingatæknilegur stuðningur og reikningshald.

3. KAFLI

VOTTUN

1. ÞÁTTUR

Umsókn um vottun

26. gr.

Upplýsingar fyrir umsókn um vottun

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar:

- a) almennar upplýsingar sem krafist er í 1.–10. lið II. viðauka,
- b) upplýsingar varðandi eigendur þess, eins og um getur í 8. gr.,
- c) skipuritið sem um getur í 10. gr.,
- d) nákvæma útlistun á fyrirkomulaginu sem fyrir er til að hindra, skýra frá og milda núverandi eða hugsanlega hagsmunaárekstra milli mats- og hliðarstarfsemi,
- e) upplýsingarnar sem um getur í 13. gr. um fjármagn lánshæfismatsfyrirtækisins.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar um atvinnustarfsemi sína:

- a) fjölda samningsbundinna starfsmanna sem hefur tekið þátt í mats- og hliðarstarfsemi á undangengnum þremur árum, bæði fastra og tímabundinna,
- b) fjölda starfsmanna sem hefur tekið þátt í mats- og hliðarstarfsemi í hverju útibúi, ef umsækjandi hefur útibú,

- c) fjölda greinenda sem eru samningsbundnir umsækjanda, þ.m.t. fjöldi greinanda sem eru samningsbundnir í hverju útibúi, ef lánsþátttökafyrirtækið hefur útibú,
- d) lýsingu á tegund atvinnustarfsemi sem væntanlega verður stunduð í nýju útibúi, ef lánsþátttökafyrirtækið hefur komið á fót nýju útibúi, fullt nafn þess, pósthafi og tímaramma um stofnun þess,
- e) lýsingu á nýrri þjónustu, ef lánsþátttökafyrirtækið hefur stunda nýja hliðarstarfsemi, og tímarammann um hvenær hún muni hefjast,
- f) tekjur sem lánsþátttökafyrirtækið aflar á undangengnum þremur árum með mats- og hliðarstarfsemi sem hluti af heildartekjum, lagt fram á grundvelli fjárhagsárs,
- g) tekjurnar sem hvert útibú hefur aflað á síðustu þremur árum, ef lánsþátttökafyrirtækið hefur eitt eða fleiri útibú, sem hlutfall af heildartekjum, lagt fram á grundvelli fjárhagsárs.
3. Lánsþátttökafyrirtæki skal einnig veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eftirfarandi upplýsingar um lánsþátttök sem þátttökafyrirtækið hefur birt eða hefur birt:
- a) flokk lánsþátttök,
- b) matsflokknarkerfið sem notað er fyrir hvern flokk lánsþátttök,
- c) skilgreiningu á öllum matsaðgerðum og stöðum sem lánsþátttökafyrirtækið notar,
- d) upplýsingar um hvort að mat sem lánsþátttökafyrirtækið gerir sé umbeðið eða óumbeðið eða bæði,
- e) fjölda ára sem það hefur reynslu af að gera þetta mat fyrir hvern lánsþátttökaflokk,

- f) núverandi eða vænt hlutfall mats til opinberra nota eða einkanota fyrir hvern lánsþátttökaflokk.

4. Lánsþátttökafyrirtækið skal upplýsa um hvort það hafi nú þegar, eða hefur sækja um, stöðu utanaðkomandi lánsþátttökastofnunar (ECAI) í einu eða fleiri aðildarríki og, ef svo, auðkenna viðkomandi aðildarríki.

27. gr.

Almennar kröfur til umsóknar um vottun

Lánsþátttökafyrirtæki skal tryggja að umsókn þess sé í samræmi við ákvæði 2.–6. gr. varðandi snið umsóknarinnar, staðfestingu á nákvæmni hennar, lánsþátttökaflokki, fjölda starfsmanna og stefnumál og málsmeðferðarreglur sem afhentar hafa verið Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni.

2. ÞÁTTUR

Kerfislægt mikilvægi

28. gr.

Kerfislægt mikilvægi

Lánsþátttökafyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem settar eru fram í XII. viðauka um kerfislægt mikilvægi lánsþátttök og lánsþátttökastarfsemi þess fyrir fjármálastöðugleika eða heilleika fjármálamarkaða eins eða fleiri aðildarríkja.

4. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

29. gr.

Gildistaka

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

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***TILVÍSANIR Í SKJÖL***(2. gr.)*

| Grein þessarar reglugerðar, eða viðauki við þessa reglugerð | Tilvísunarnúmer láshæfismatsfyrirtækis | Titill skjalsins | Kafl, þáttur eða blaðsíða skjals þar sem upplýsingar eru veittar eða ástæða þess að upplýsingar eru ekki veittar |
|---|--|------------------|--|
| ... | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |

II. VIÐAUKI

ALMENNAR UPPLÝSINGAR

(7. gr.)

1. Fullt nafn
2. Staðfestuland
3. Póstfang skráðrar skrifstofu
4. Réttarstaða
5. Varðandi tengiliði að því er umsóknina varðar:
 - a) nafn,
 - b) titill,
 - c) póstfang,
 - d) tölvupóstfang,
 - e) símanúmer.
6. Að því er varðar regluvörðinn:
 - a) nafn,
 - b) titill,
 - c) póstfang,
 - d) tölvupóstfang,
 - e) símanúmer.
7. Lýsing á þeirri atvinnustarfsemi sem lánshæfismatsfyrirtækið stundar, þ.m.t. hliðarstarfsemi, og starfsemi hvers útibús eða dótturfélags, ef það ræður yfir einu eða fleiri útibúum eða dótturfyrirtækjum.
8. Auðkenning lánshæfismatsflokka samkvæmt flokkunum sem tilgreindir eru í 5. gr. og lánshæfismatsfyrirtækið sækir um að vera skráð fyrir.
9. Auðkenning skipulegs verðbréfamarkaðar þar sem lánshæfismatsfyrirtækið er skráð, ef við á.
10. Reikningsskil:
 - a) upplýsingar um hvort lánshæfismatsfyrirtækið sé endurskoðuð eining,
 - b) nafn ytri endurskoðanda og innlent skráningarnúmer ytri endurskoðandans, ef lánshæfismatsfyrirtækið er endurskoðuð eining,
 - c) dagsetning loka fjárhagsárs.
11. Fjöldi starfsmanna (að undanskildum starfsmönnum sem staðsettir eru í útibúum) á umsóknardegi og við lok hvers þriggja undangenginna fjárhagsára, tilkynnt í eftirfarandi flokkum:
 - a) afleysingafólk,
 - b) fastir starfsmenn með skemmri en fimm ára starfsreynslu,
 - c) fastir starfsmenn með fimm ára eða lengri starfsreynslu.
12. Að því er varðar hvert útibú, ef lánshæfismatsfyrirtæki hefur útibú:
 - a) fullt nafn,
 - b) réttarstaða,
 - c) póstfang og
 - d) fjöldi afleysingafólks og fastra starfsmanna.
13. Skrá yfir lönd þaðan sem lánshæfismatsfyrirtækið hyggst árita lánshæfismat.

III. VIÐAUKI

UPPLÝSINGAR SEM LAGÐAR VERÐA FRAM MÆD TILLITI TIL SKIPULAGS EIGNARHALDS

(8. gr.)

1. Auðkenning eigenda lánshæfismatsfyrirtækisins, sem um getur í 1. mgr. 8. gr., með eftirfarandi sundurliðun:

| Eigandi | Hlutfall fjármagns | Eðli eignarhlutdeildar: bein eða óbein | Hlutfall atkvæðisréttar | |
|---------|--------------------|---|-------------------------|--|
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |

2. Lýsing á atvinnustarfsemi eigenda lánshæfismatsfyrirtækisins sem um getur í 1. mgr. 8. gr.:

| Eigandi | Atvinnustarfsemi |
|---------|------------------|
| ... | ... |
| ... | ... |
| ... | ... |

3. Auðkenning atvinnustarfsemi fyrirtækja þar sem eigendurnir, sem um getur í 1. mgr. 8. gr., eiga hagsmuna að gæta skv. 2. mgr. 8. gr.:

| Eigandi | Fyrirtæki þar sem eigandinn hefur hagsmuna að gæta skv. 2. mgr. 8. gr. | Atvinnustarfsemi |
|---------|---|------------------|
| ... | ... | |
| ... | ... | |
| ... | ... | |

4. Auðkenning eigenda móðurfélaganna, sem um getur í 3. mgr. 8. gr.:

| Eigandi | Hlutfall fjármagns | Eðli eignarhlutdeildar: bein eða óbein | Hlutfall atkvæðisréttar | Eðli eignarhlutdeildar: bein eða óbein |
|---------|--------------------|---|-------------------------|---|
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |

IV. VIÐAUKI

STJÓRNSKIPULAG

(II. gr.)

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita eftirfarandi upplýsingar er varða stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar sem um getur í 1. mgr. 11. gr.:
 - a) lýsingu á hlutverki og ábyrgð starfsmanna,
 - b) lýsingu á tilhöggun til vöktunar skilvirkni stefnumála eða málsmeðferðar,
 - c) fjölda starfsmanna og hlutfall afleysingafólks og fastra starfsmanna,
 - d) upplýsingar um boðleiðir og tíðni skýrslugjafar og
 - e) lýsingu á samspili milli viðkomandi starfssviðs og starfsmanna sem taka með beinum hætti þátt í matsferlinu og milli þess starfssviðs og annarra starfssviða.
2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni afrit af viðkomandi þjónustusamningum sem það hefur komið á, eða hyggst koma á, þegar fyrirtækjasamstæða sér um framkvæmd fyrirkomulagsins, sem um getur í 1. lið þessa viðauka, við aðra aðila í samstæðunni og eftirfarandi upplýsingar:
 - a) lýsingu á viðkomandi verkefnum sem hver fyrirtækjasamstæða sinnir, þ.m.t. fyrirtæki sem staðsett eru í þriðju löndum,
 - b) skýra auðkenning á fyrirtækinu sem tekur þátt í að framkvæma verkefnið og tilgreining á staðsetningu þess,
 - c) upplýsingar um boðleiðir og tíðni skýrslugjafar hverrar hlutaðeigandi rekstrareiningar sem í hlut á og hvernig upplýsingum er safnað frá hverri rekstrareiningu og
 - d) upplýsingar um sérstök tilföng sem staðsett eru í Sambandinu. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, ef um er að ræða starfsmenn, tilgreina hversu mikinn tíma starfssviðið notaði á grundvelli jafngildis ársverka.
3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita eftirfarandi upplýsingar að því er varðar regluvörsluna:
 - a) stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar um skýrslugjöf upplýsinga eins og lýst er í 5. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009,
 - b) lýsingu á hvernig það tryggir óhæði regluvörslunnar,
 - c) nýjustu skýrslu regluvarðarins,
 - d) vinnuáætlun fyrir næstu þrjú árin.
4. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, að því er varðar deild innri endurskoðunar er sinnir verkefnum sem lýst er í 10. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, veita eftirfarandi upplýsingar:
 - a) útskýringu á því hvernig aðferðafræði innri endurskoðunar er þróuð og henni beitt í samræmi við sérstakar aðstæður í starfsemi fyrirtækisins og umfang hennar, hversu flókin hún er og meðfylgjandi áhættu,
 - b) vinnuáætlun fyrir næstu þrjú árin.

V. VIÐAUKI

UPPLÝSINGAR SEM LAGÐAR VERÐA FRAM MEÐ TILLITI TIL STJÓRNARHÁTTA FYRIRTÆKJA

(12. gr.)

1. Auðkenning stjórnarmanna í yfirstjórn eða eftirlitsstjórn og öðrum nefndum sem komið er á fót með 3. mgr. 12. gr.:

| Auðkenning stjórnarmanns | Stofnun (yfirstjórn, eftirlitsstjórn, endurskoðunarnefnd, starfskjaranefnd, og svo framvegis) og staða (formaður, varaformaður, stjórnarmaður) | Aðili í öðrum fyrirtækjum þar sem einstaklingurinn er stjórnarmaður og staða |
|--------------------------|--|--|
| ... | ... | |
| ... | ... | |
| ... | ... | |

2. Auðkenning óháðra stjórnarmanna í yfirstjórn eða eftirlitsstjórn sem komið er á fót með 3. mgr. 12. gr. og rökstuðning fyrir óháði þeirra ef þeir eru óháðir fulltrúar og ítarlegri þekkingu þeirra og reynslu í yfirmannsstöðu á mörkuðum með samsetta fjármálagerninga þar sem lánsþæfismatsfyrirtækið beitir lánsþæfismati á samsettar fjármálaafurðir, í samræmi við 2. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009:

| Auðkenning stjórnarmanns | Stofnun (stjórn eða eftirlitsstjórn) | Óháður stjórnarmaður (JÁ/NEI) og, ef JÁ, rökstyðja svarið | Reynsla af samsettum fjármálagerningum (JÁ/NEI) og, ef JÁ, rökstyðja svarið |
|--------------------------|--------------------------------------|---|---|
| ... | ... | | |
| ... | ... | | |
| ... | ... | | |

3. Lánsþæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té afrit af eftirfarandi skjölum eins og kveðið er á um í 4. mgr. 12. gr.:

- síðustu þrjár fundargerðir yfirstjórnar og eftirlitsstjórnar,
- síðustu fundargerð frá fundum annarra nefnda, eins og þær nefndir sem varða launagreiðslur eða áætlanagerð og
- síðustu þrjár fundargerðir eða skýrslur sem óháðir stjórnarmenn lögðu fram fyrir yfirstjórn eða eftirlitsstjórn.

VI. VIÐAUKI

PERSÓNULEGAR YFIRLÝSINGAR

(2. mgr. 15. gr.)

Einstaklingar innan yfirstjórnarinnar skulu tilkynna, með persónulegu yfirlýsingunni sem veita skal samkvæmt b-lið 2. mgr. 15. gr., hvort viðkomandi einstaklingur falla undir einhvern af eftirfarandi flokkum:

- a) hafi verið sakfelldur fyrir refsivert brot,
- b) hafi hlotið eða verið tilkynnt um málsmeðferðir eftirlitsaðila að því er varðar agabrot eða saknæmt athæfi,
- c) hafi hlotið neikvæða niðurstöðu í einkamáli í tengslum við veitingu fjármálaþjónustu, misferli, svik eða stjórn lögaðila,
- d) hafi, að því að hann eða hún veit best, sætt núverandi eða fyrri rannsóknum af hálfu eftirlitsyfirvalds eða opinberum aðilum eða stofnnum,
- e) hafi átt þátt í fyrirtæki sem eftirlitsaðili hefur afturkallað skráningu eða starfsleyfi fyrir,
- f) hafi verið neitað af hálfu eftirlitsaðila um rétt til að stunda starfsemi sem krefst skráningar eða starfsleyfis,
- g) hafi átt þátt í stjórnun fyrirtækis sem hefur lent í ógjaldfærni, félagsslitum eða búskiptum meðan einstaklingur þessi var tengdur fyrirtækinu eða innan árs frá því að hann hætti að hafa tengsl við fyrirtækið,
- h) hafi tekið þátt í fyrirtæki sem hefur sætt rannsókn eða verið afskráð tímabundið af hálfu eftirlitsaðila og hafi það leitt til framfylgdaraðgerðar,
- i) hafi sætt rannsókn, verið afskráður tímabundið eða beittur viðurlögum af hálfu eftirlitsaðila,
- j) hafi verið gerður vanhæfur úr stöðu framkvæmdastjóra, vanhæfur frá því að gegna stjórnunarstöðu, rekinn úr starfi eða frá öðrum skyldum vegna ásakana um misferli eða afgangi í starfi.

VII. VIÐAUKI

BIRTING OG ENDURSKOÐUN LÁNSHÆFISMATS

(16., 17. og 18. gr.)

1. Upplýsingarnar varðandi stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar, sem um getur í a-lið 2. mgr. 16. gr. að því er varðar þróun, fullgilding og endurskoðun á matsaðferðum lánshæfismatsfyrirtækja, skulu fela í sér:
 - a) ábyrgðir og ferli við þróun og afskráningu matsaðferða, þ.m.t. upplýsingar um samsetningu matsaðferðanefnda og málsmeðferðarreglna fyrir fulltrúakjör,
 - b) ábyrgðir og ferli við matsaðferðir, þ.m.t.,
 - i. sannprófun og fullgilding á matsaðferð,
 - ii. fullgilding matsaðferðarinnar sem byggð er á sögulegum gögnum, þ.m.t. hvernig tekið er tillit til niðurstaðna afturvirkra prófana. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu einnig, þegar meginleg gögn eru tiltæk, taka með niðurstöður slíkra sannprófana/afturvirkra prófana frá síðustu þremur árum,
 - iii. skýrslugjöf um niðurstöðu endurskoðunar matsaðferða og
 - iv. framkvæmd breytinga á aðferðafræði, líkönunum eða lykilmatsforsendum.
2. Upplýsingar varðandi stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar, sem um getur í c-lið 1. mgr. 17. gr. um útgáfu lánshæfismats skulu fela í sér:
 - a) röð skrefa sem fylgt er við gerð mats; ferli við endurskoðun skjalfestingar útgefenda eða verðbréfa sem meta á. Þar á meðal skulu vera viðmiðanir sem notaðar eru til að greiða fyrir eftirliti,
 - b) mat á lágmarks upplýsingakröfum til að hefja og viðhalda mati, þ.m.t. bæði opinberar upplýsingar og frá einkaaðilum,
 - c) eftirlitstillhögunin við útgáfu á lánshæfismati, þ.m.t. þátttaka útgefanda/skipuleggjenda/fjárfestis/þjónustuaðila í þessu ferli,
 - d) feril nákvæms samanburðar, greiningar og mats á upplýsingum sem notaðar eru til að ákvarða mat, þ.m.t., eftir atvikum, að treysta á greiningu annars lánshæfismatsfyrirtækis eða annarra þriðju aðila,
 - e) hlutverk og ábyrgð greinenda, ásamt ferlinu og málsmeðferðarreglunum við val þeirra fyrir tiltekin verðbréf,
 - f) matssamþykkisferlið, þ.m.t. auðkenning á hlutverki og ábyrgðum einstaklinganna sem samþykkja matið og einnig ferlið og málsmeðferðarreglurnar fyrir vali þeirra,
 - g) þegar lánshæfismatsfyrirtæki hefur komið á fót matsnefndum, hlutverk og ábyrgð formanna matsnefnda ásamt hæfni sem krafist er og ferlið og málsmeðferðarreglurnar fyrir skipun þeirra og
 - h) lágmarks réttindi og hæfi einstaklinganna sem taka þátt í matsákvörðunum.
3. Upplýsingarnar varðandi stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar, sem um getur í e-lið 1. mgr. 17. gr. um birtingu matsákvörðunar, skulu fela í sér eftirfarandi:
 - a) ferli fyrir tilkynningar til metinnar einingar um helstu forsendurnar sem liggja til grundvallar matinu, eigi síðar en 12 klukkustundum áður en lánshæfismatið er birt,
 - b) matssamþykkisferli, ef lánshæfismatsfyrirtækið hefur framkvæmt það og
 - c) ferlin til að ákvarða hvaða lykilþættir liggja til grundvallar lánshæfismatinu skulu koma fram í fréttatilkynningu eða skýrslum.
4. Upplýsingar varðandi stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar, sem um getur í a-lið 18. gr. varðandi vöktun á mati, skulu fela í sér:
 - a) vöktunarferlið, þ.m.t. hlutverk og ábyrgð matsnefnda, ef við á, og lýsingu á matssamþykktarferlum,
 - b) hlutverk og ábyrgð matsgreinenda,

- c) ferlið fyrir nákvæman samanburð, greiningu og mat á upplýsingum sem notaðar eru til að fylgjast með mati, þ.m.t., eftir atvikum, að treysta á greiningu annars lánsþæfismatsfyrirtækis eða annarra þriðju aðila,
- d) ferlið, þ.m.t. yfirlit yfir þættina sem tekið er tillit til og ábyrgðin á að ákveða hvenær skuli formlega endurskoða mat, þ.m.t. matsaðgerðir,
- e) ferlið og ábyrgðin á að ákveða hvenær skuli formlega fella niður eða draga mat til baka,
- f) ferlin og eftirlitið að því er tekur til endurskoðunar á lánsþæfismati, eins og krafist er í a- til c-lið 6. mgr. 8. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og
- g) stefnumál, málsmeðferðarreglur og eftirlit með þátttöku útgefanda eða skipuleggjanda í ferlinu.

VIII. VIÐAUKI

ÓHÆÐI OG LEIÐIR TIL AÐ KOMAST HJÁ HAGSMUNAÁREKSTRUM

(20. gr.)

Upplýsingar um stefnumál og málsmeðferðarreglur, sem komið var á með 1. mgr. 20. gr. varðandi auðkenningu, stjórnun og birtingu upplýsinga um hagsmunaaðrekstra og reglurnar um greinendur og aðra einstaklinga sem taka með beinum hætti þátt í lánsþæfismatsstarfsemi, skulu ná yfir:

- a) auðkenningu, forvarnarstarf, birtingu upplýsinga og mildun hagsmunaaðrekstra sem hljótast af útgáfu lánsþæfismats eða veitingu viðbótarþjónustu, eins og sett er fram í 1. lið B-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009,
- b) aðskilnað umræðna er tengjast þóknunum sem tekið er við frá metnum rekstrareiningum og tengdum þriðju aðilum, frá matsstarfseminni, eins og sett er fram í 2. mgr. 7. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009,
- c) ákvörðun þóknana sem lánsþæfismatsfyrirtæki innheimta hjá metnum einingum og tengdum þriðju aðilum, eftirlit með trúnaðarupplýsingum sem fengust frá, eða var deilt með, metnum einingum, tengdum þriðju aðilum og öðrum viðkomandi einstaklingum, eins og krafist er í 3. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009,
- d) kröfurnar, sem settar eru fram í 2. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um viðskipti með verðbréf sem lánsþæfismatsfyrirtæki hafa metið eða verðbréf er standa fyrir skuldbindingar einingar og lánsþæfismatsfyrirtækið hefur metið, sem innihalda upplýsingar um hvernig lánsþæfismatsfyrirtækið auðkennir, fyrir hvert útistandandi lánsþæfismat, starfsmennina sem taka þátt í matsferlinu á einhverju stigi eða starfsemi,
- e) kröfurnar sem settar eru fram í 4. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um viðtöku fjármuna, gjafa eða greiða og
- f) reglurnar um uppsögn á starfi greinanda sem settar eru fram í 6. og 7. lið C-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.

IX. VIÐAUKI

STARFSÁÆTLUN

(23. gr.)

Viðskiptahugmynd/Viðskiptaþróun

1. Eftirfarandi upplýsingar varðandi starfsemi lánshæfismatsfyrirtækja:
 - a) lýsing á þjóðhagslegu umhverfi sem lánshæfismatsfyrirtækjunum er ætlað að starfa í,
 - b) upplýsingar um framtíðaráætlanir um að koma á fót dótturfélögum eða útibúum og staðsetningu þeirra og
 - c) lýsing á atvinnustarfsemi sem lánshæfismatsfyrirtækið hyggst hrinda í framkvæmd, sem tilgreinir starfsemi dótturfélaga og útibúa. Upplýsingarnar skulu ná yfir flokka lánshæfismats, hugsanlega viðskiptavini og aðra starfsemi en matsstarfsemi.

Lánshæfismatsflokkur

2. Eftirfarandi upplýsingar um lánshæfismatsflokkinn:
 - a) upplýsingar um hvort lánshæfismatsfyrirtækið hyggst gera mat sem er umbeðið eða óumbeðið eða bæði,
 - b) áætlun um hlutfall mats á opinberum aðilum og einkaaðilum í hverjum flokki lánshæfismats sem lánshæfismatsfyrirtækið hyggst nota,
 - c) fjöldi mata á hinu opinbera/rikisvaldinu,
 - d) fjöldi og magn (í milljörðum evra) samsettra mata á fjármögnun,
 - e) fjöldi og magn (í milljörðum evra) mats á fyrirtækjum með eftirfarandi sundurliðun: fjármálastofnanir, váttryggingar, fyrirtæki sem er útgefandi og
 - f) meðaltalsfjöldi gerðra lánshæfismata eða vöktunar á hvern starfsmann, settur fram í lánshæfismatsflokkum.

Fjárhagsáætlun

3. Spár fyrir:
 - a) efnahagsreikning og
 - b) rekstrarreikning.
4. Lánshæfismatsfyrirtækið skal aðgreina tekjur frá matsstarfsemi frá hliðarstarfseminni í tekjuspánunum. Gefa skal upp tekjur frá hverju útibúi sérstaklega ef lánshæfismatsfyrirtækið hefur, eða hyggst setja á fót, útibú.

Stjórnarhættir fyrirtækja

5. Fjöldi fulltrúa frá eftirfarandi aðilum:
 - a) yfirstjórn og eftirlitsstjórn og
 - b) óháðir fulltrúar frá yfirstjórn og eftirlitsstjórn.

Útvistun

6. Lýsing á ætlaðri starfsemi sem mun verða útvistuð og auðkenning rekstrareininga sem ætlað er að starfsemin verði útvistuð til og rökstuðningurinn sem liggur að baki útvistuninni. Veita skal upplýsingar um þetta ef starfsemi er útvistuð frá útibúi.

Mannauður/starfsmannahald

7. Fjöldi fastra starfsmanna og afleysingafólks sem vinnur á eftirfarandi starfssviðum og starfsaldur þeirra:
 - a) yfirstjórn, aðrir en fulltrúar stjórnar og eftirlitsstjórnar og einstaklingar sem skipaðir eru til að stjórna útibúunum,
 - b) endurskoðunarsvið,
 - c) innra eftirlitskerfi,
 - d) regluvarsla og
 - e) eftirlitssvið.

8. Eftirfarandi upplýsingar:
- a) fjöldi starfsfólks á hverju starfssviði eða hverri deild,
 - b) fjöldi afleysingafólks og fjöldi fastra starfsmanna sem eru sammingsbundnir lánshæfismatsfyrirtækinu og taka þátt í matsstarfseminni,
 - c) fjöldi afleysingafólks og fjöldi fastra starfsmanna sem eru sammingsbundnir lánshæfismatsfyrirtækinu og taka þátt í hliðarstarfseminni,
 - d) fjöldi starfsmanna sem samþykkja mat, svo sem nefndarformenn, greinendur og yfirgreinendur, ásamt upplýsingum um:
 - i. starfsaldur þeirra og stöðu,
 - ii. tegund greinanda, þ.m.t. og ef við á hvort starfsmaður sé aðal- eða eftirlitsgreinandi og eigindlegur eða meginndlegur greinandi og
 - iii. fjöldi starfsára í lánshæfismatsfyrirtæki eða matsgeiranum, þar sem slíkt liggur fyrir.
-

*X. VIÐAUKI***SKRÁAHALD, ÁÆTLANAGERÐ FYRIR ÁFRAMHALDANDI REKSTUR OG UPPLÝSINGAKERFI***(II. gr.)***Skráahald**

1. Upplýsingar um stefnumálin og málsmeðferðarreglurnar sem varða skyldur um skráahald eins og sett er fram í 4. mgr. 8. gr. og 7. lið A-þáttar og 7., 8. og 9. lið B-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009:
 - a) upplýsingar um hvaða skrár eru varðveittar og hversu lengi og
 - b) auðkenning á viðtakendum trúnaðarupplýsinga fyrir hvert útgefið mat.

Samfella og reglufesta starfseminnar

2. Upplýsingar um samfella og reglufestu í afköstum lánshæfismatsstarfseminnar eins og sett er fram í 8. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, þ.m.t.:
 - a) lýsing á málsmeðferðarreglunum sem tryggja eiga samfella og reglufestu í afköstum lánshæfismatsstarfseminnar, þ.m.t. upplýsingar um notkunargildi þeirra fyrir þjónustuveitandann sem starfsemin hefur verið útvistuð til,
 - b) tegund prófana sem ætlað er að gera á áætlanagerð fyrir áframhaldandi rekstur fyrirtækis og
 - c) tíðni prófana.

Upplýsingavinnslukerfi

3. Upplýsingar sem varða upplýsingavinnslukerfið, eins og sett er fram í 8. lið A-þáttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, þ.m.t.:
 - a) deili á þeim háttsetta yfirmanni sem ber ábyrgð á upplýsingavinnslukerfunum,
 - b) lýsing á upplýsingavinnslukerfunum, þ.m.t. öryggisafritunarkerfum og
 - c) lýsing á skilvirku eftirliti og verndarráðstöfunum fyrir upplýsingavinnslukerfin sem fyrir eru og einnig tilhöggunin á vöktun á skilvirkni þeirra, þ.m.t. upplýsingar um málsmeðferðarreglur sem fyrir eru til að tryggja skilvirka aðgreiningu milli upplýsingavinnslukerfanna, sem notuð eru til að tilkynna um gjöld frá þeim sem tiltæk eru greinendum er nota þau til að skrá mót og upplýsingar um metnar rekstrareiningar eða metin viðskipti.

—

XI. VIÐAUKI

NOTKUN ÁRITUNAR

(24. gr.)

Lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi

1. Eftirfarandi upplýsingar um sérhvert viðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi:
 - a) fullt nafn þess,
 - b) réttarstaða þess, þ.m.t. útdráttur úr viðkomandi verslana- eða réttarskrá, eða annars konar sannanir fyrir því hvar upptaka og gildissvið atvinnustarfseminnar er staðsett eða aðrar upplýsingar um skráningu fyrirtækisins,
 - c) staðfestuland þess,
 - d) heimilisfang skráðrar skrifstofu þess,
 - e) sönnun þess að lánshæfismatsfyrirtækið í þriðja landi hafi starfsleyfi eða sé skráð og falli undir eftirlit í viðkomandi lögsögu,
 - f) lánshæfismatsflokkur sem lánshæfismatsfyrirtækið hyggst árita og
 - g) fjöldi greinenda sem starfa á vegum þess.
2. Skífurit yfir eignarhald á hverju lánshæfismatsfyrirtæki, dótturfélögum þess, útibúum, móðurfélögum og dótturfélögum undir stjórn móðurfélagsins sem tekur þátt í því ferli að gefa út mat sem ætlað er að þurfi áritunar með.

Mat á reglakerfi þriðja landsins

3. Varðandi lögsögu þriðju landa, ítarlegar upplýsingar, ákvörðunargreiningu og rök að baki hverri kröfu sem sett er fram í 6.–12. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, þ.m.t. vísanir til viðkomandi þátta í lögum/löggjöf þriðja landsins.

Skuldbindingin, sem sett er fram í fyrstu undirgrein þessa töluliðar, gildir ekki þegar Evrópska verðbréfa-markaðseftirlitsstofnunin er fullviss um að kröfur í reglum þriðju landa eru eins strangar og kröfurnar sem settar eru fram í 6.–12. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

Málsmeðferðir er varða hátternisvöktun

4. Lýsing á ráðstöfunum sem lánshæfismatsfyrirtæki sem áritar beitir til að fylgjast með því hvort lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi uppfylli slíkar kröfur og til að fylgjast með hugsanlegum áhyggjuefnum sem lánshæfismatsfyrirtækið sem áritar hefur auðkennt að því er varðar uppfyllingu slíkra krafna.

Hlutlægar ástæður

5. Vísbending um að hlutlæg ástæða sé fyrir birtingu lánshæfismats í þriðja landi.

Löggjöf í þriðja landinu

6. Vísbendingar um að opinber yfirvöld hafi ekki rétt til að blanda sér í efnisinnihald lánshæfismats og aðferðafræði sem lánshæfismatsfyrirtækin nota og eru hluti af viðkomandi lögsögu þriðja lands.

XII. VIÐAUKI

VÍSAR UM KERFISTENGT MIKILVÆGI

(28. gr.)

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni fjölda útistandandi lánshæfismata sem það hefur gefið út með sundurliðuninni sem sett er fram í eftirfarandi töflu. Veita skal upplýsingar um mat á fyrirtækjum og mat á ríkisfjármögnun og fjármögnun hins opinbera á grundvelli fjölda lánshæfismata og veita skal upplýsingar um mat á samsettri fjármögnun á grundvelli upphæðar (í milljónum evra) útgefinna samsettra fjármálagerninga.

| | Samtals |
|---|---------|
| Mat á fyrirtækjum (fjöldi lánshæfismata) | |
| Fjármálastofnun, þ.m.t. lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki | |
| Vátryggingafélag | |
| Fyrirtæki sem er útgefandi og er hvorki talið fjármálastofnun né vátryggingafélag | |
| Mat á ríkisfjármögnun og fjármögnun hins opinbera (fjöldi lánshæfismata) | |
| Mat á samsettri fjármögnun (upphæð útgáfunnar, í milljónum evra) | |

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skal veita upplýsingar um árlegar tekjur sem stofnað var til í hverju aðildarríki Evrópusambandsins og í öðrum löndum utan Evrópusambandsins síðastliðin þrjú ár með eftirfarandi sundurliðunarstigi:

| | Aðildarríki ESB 1 | Aðildarríki ESB 2 | Aðildarríki ESB 3 | (...) | Önnur lönd utan ESB | Samtals |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|-------|------------------------|---------|
| Matsstarfsemi | | | | | | |
| Frá metnum aðila eða tengdum þriðju aðilum | | | | | | |
| Frá áskrifendum | | | | | | |
| Annað | | | | | | |
| Önnur starfsemi en matsstarfsemi | | | | | | |

Auðkenna skal hvert aðildarríki sérstaklega.