

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 448/2012**2018/EØS/4/23**

av 21. mars 2012

om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for framlegging av opplysninger som kredittvurderingsbyråer skal gjøre tilgjengelige i et sentralt datalager opprettet av Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet(*)

EUROPAKOMMISJONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

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

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I henhold til artikkel 11 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1060/2009 skal kredittvurderingsbyråer gjøre visse opplysninger om tidligere resultater tilgjengelige i det sentrale datalageret som Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet (heretter kalt «ESMA») har opprettet. Disse opplysningene skal framlegges i et standardformat fastsatt av ESMA og gjøres tilgjengelige for offentligheten av ESMA, som hvert år også skal offentliggjøre et sammendrag av de viktigste utviklingstrekkene. Disse kravene må utfylles med hensyn til framleggingen av opplysningene, herunder med hensyn til rapporteringens struktur, format, metode og periode.
- 2) Kredittvurderingsbyråer som tilhører en gruppe av kredittvurderingsbyråer som ligger i Unionen, kan rapportere til det sentrale datalageret hver for seg. Ettersom kredittvurderingsbyråene har en svært integrert funksjonsstruktur på unionsplan, og for å lette forståelsen av statistikken, bør imidlertid disse kredittvurderingsbyråene oppfordres til å rapportere til det sentrale datalageret for hele gruppen.
- 3) Systemet med det sentrale datalageret samler inn opplysninger om kredittvurderinger og lagrer dem sentralt. For å hjelpe markedsdeltakerne til bedre å kunne vurdere kvaliteten på kredittvurderinger og dermed hjelpe dem å treffe investeringsbeslutninger, bør det sentrale datalageret på frivillig basis også akseptere kredittvurderinger som ikke er godkjent i Unionen, dersom de er utstedt av kredittvurderingsbyråer etablert i tredjestater som tilhører samme gruppe av kredittvurderingsbyråer.

- 4) For ytterligere å lette forståelsen av den framlagte statistikken bør rapportene om kredittvurderinger omfatte opplysninger for minst de siste ti årene før ikrafttredelsen av forordning (EF) nr. 1060/2009. Kredittvurderingsbyrået bør ikke pålegges å rapportere disse opplysningene dersom det kan godtgjøre at dette ikke ville være forholdsmessig i betraktning av virksomhetens omfang og kompleksitet.
- 5) Denne forordning bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ESMA har framlagt for Kommisjonen til godkjenning etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 10 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽²⁾.
- 6) ESMA har holdt en åpen offentlig høring om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordning, og innhentet uttalelse fra interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i forordning (EU) nr. 1095/2010. ESMA har imidlertid ikke gjennomført noen nytte- og kostnadsanalyse ettersom den anså at dette ikke ville stå i forhold til de tekniske reguleringsstandardenes virkning. Komiteen av europeiske verdipapirtilsyn (CESR) har nemlig arbeidet med å opprette det sentrale datalageret siden 2010, og utkastet til tekniske standarder gjenspeiler snarere hvordan det eksisterende systemet virker, enn nye vesentlige krav, og forventes derfor ikke å medføre vesentlige tilleggskostnader for ESMA eller kredittvurderingsbyråene —

VEDTATT DENNE FORORDNING:

KAPITTEL I

ALMINNELIGE BESTEMMELSER

Artikkel 1

Formål

Denne forordning fastsetter regler for framleggingen av de opplysningene, herunder med hensyn til rapporteringens struktur, format, metode og periode, som kredittvurderingsbyråene skal gjøre tilgjengelige i et sentralt datalager i henhold til

- a) artikkel 11 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1060/2009,

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 140 av 30.5.2012, s. 17, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 205/2016 av 30. september 2016 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 13 av 23.2.2017, s. 57.

⁽¹⁾ EUT L 302 av 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84.

- b) vedlegg I avsnitt E del II nr. 1 i forordning (EF) nr. 1060/2009.

KAPITTEL II

RAPPORTERINGSSTRUKTUR

Artikkel 2

Rapporteringsprinsipper

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende inn følgende typer rapporter til det sentrale datalageret opprettet av ESMA:
 - a) rapporter med kvalitative opplysninger i henhold til artikkel 7 og 9 og
 - b) rapporter med kredittvurderingsopplysninger i henhold til artikkel 8 og 10.
2. Kredittvurderingsbyrået skal være ansvarlig for at de rapporterte opplysningene er nøyaktige, fullstendige og tilgjengelige. Det skal sikre at rapportene sendes inn til rett tid ved bruk av rapporteringsmåtene i artikkel 11 og etter framgangsmåten for rapportering fastsatt i artikkel 13.
3. Dersom kredittvurderingsbyrået tilhører en gruppe av kredittvurderingsbyråer, kan gruppen gi et av sine medlemmer mandat til å sende inn de nødvendige opplysningene på vegne av gruppen. Det medlemmet av gruppen som har fått et slikt mandat, skal ved innsending av opplysninger på vegne av gruppen opplyse både om sin egen identitet og identiteten til de medlemmene av gruppen som opplysningene rapporteres på vegne av.

Artikkel 3

Opplysninger som skal rapporteres

1. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere opplysninger om en kredittvurdering for hver rapporteringsperiode inntil kredittvurderingen tilbakekalles.
2. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere både kredittvurderinger som er utstedt på oppfordring, og kredittvurderinger utstedt uoppfordret. Det skal opplyse om kredittvurderingen er utstedt på oppfordring eller uoppfordret.
3. Et kredittvurderingsbyrå som rapporterer på vegne av en gruppe av kredittvurderingsbyråer, kan i sin rapport ta med opplysninger fra kredittvurderingsbyråer fra tredjestater som tilhører samme gruppe, selv om de ikke er godkjent i Unionen. Dersom kredittvurderingsbyrået ikke rapporterer slike opplysninger, skal det forklare hvorfor i sin rapport med kvalitative opplysninger.
4. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere opplysninger om kredittvurderinger for minst de siste ti årene før ikrafttredelsen av forordning (EF) nr. 1060/2009. Et kredittvurderingsbyrå som ikke har utstedt kredittvurderinger før 7. desember 1999, skal rapportere opplysninger for rapporteringsperiodene etter den

første datoen da det utstedte en kredittvurdering. Kredittvurderingsbyrået trenger ikke å rapportere opplysninger for kredittvurderingsperioder som ligger forut for datoen da det ble registrert eller fikk tillatelse i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009, dersom det kan vise at rapportering av slike opplysninger ikke står i forhold til virksomhetens omfang og kompleksitet.

5. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere følgende typer kredittvurderinger:

- a) kredittvurderinger av foretak,
- b) kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter,
- c) kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser.

Artikkel 4

Kredittvurderinger av foretak

1. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere opplysninger om kredittvurderinger av foretak for hver utsteder.
2. Kredittvurderingsbyrået kan behandle kredittvurderinger av et foretaks datterselskap som individuelle kredittvurderinger eller ikke. Kredittvurderingsbyrået skal redegjøre for de retningslinjene det har valgt.
3. Når kredittvurderingsbyrået rapporterer kredittvurderinger av foretak, skal det klassifisere kredittvurderingene etter bransje som angitt i felt 18 i tabell 1 i vedlegg II.
4. Opplysninger om kredittvurderinger av foretak skal rapporteres på både kort sikt og lang sikt dersom de er tilgjengelige. For langsiktige kredittvurderinger skal kredittvurderingen av utsteder rapporteres. Dersom ingen kredittvurdering av utsteder er tilgjengelig, skal kredittvurderingen av langsiktig usikret gjeld rapporteres. Dersom det finnes kredittvurderinger i både utenlandsk og lokal valuta, skal bare kredittvurderingen i utenlandsk valuta rapporteres.

Artikkel 5

Kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter

1. Med forbehold for de særlige egenskapene angitt i nr. 2 og 3 skal kredittvurderingsbyrået når det gjelder strukturerte finansielle instrumenter, rapportere langsiktige kredittvurderinger for hver utstedelse.
2. For strukturerte finansielle instrumenter og lignende strukturer skal kredittvurderingsbyrået rapportere langsiktige kredittvurderinger for hver utsteder.
3. For sertifikater med sikkerhet i eiendeler («asset-backed commercial papers», ABCP) skal kredittvurderingsbyrået rapportere kortsiktige kredittvurderinger for hver utstedelse.
4. Ved rapportering av kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter skal kredittvurderingsbyrået klassifisere kredittvurderingene innenfor en av følgende eiendelsklasser:

- a) Verdipapirer med sikkerhet i eiendeler («asset-backed securities», ABS). Denne eiendelsklassen omfatter følgende underklasser: lån til kjøp av bil, båt eller fly, studielån, forbrukslån, lån til helsetjenester, lån til prefabrikkerte hus, lån til filmproduksjon, lån til forsyningstjenester, leasing av utstyr, kredittkortfordringer, pant for skattekrav, misligholdte lån, gjeldsinstrumenter med kredittkopleing («credit-linked notes») og lån til bobiler o.l. samt kundefordringer.
- b) Verdipapirer med sikkerhet i lån med pant i bolig («residential mortgage-backed securities», RMBS). Denne eiendelsklassen omfatter følgende underklasser: verdipapirer med sikkerhet i lån med pant i bolig, med høyeste kredittverdighet eller ikke, og lån med pant i boligs friverdi («home equity loans»).
- c) Verdipapirer med sikkerhet i lån med pant i næringsseiendom («commercial mortgage-backed securities», CMBS). Denne eiendelsklassen omfatter følgende underklasser: lån til detaljforretnings- eller kontoreiendommer, sykehus, alders- eller pleiehjem, lagringsanlegg, hoteller, helseinstitusjoner, industri og flerfamilieeiendommer.
- d) Gjeldsinstrumenter med sikkerhet i en eiendelsportefølje («collateralised debt obligations», CDO). Denne eiendelsklassen omfatter følgende underklasser: gjeldsinstrumenter med sikkerhet i banklån («collateralised loan obligations»), gjeldsinstrumenter med sikkerhet i obligasjoner («collateralised bond obligations»), syntetiske CDO-er, enkelttransje CDO-er, gjeldsinstrumenter med sikkerhet i investeringsfond («collateralised fund obligations»), gjeldsinstrumenter med sikkerhet i verdipapirer med sikkerhet i eiendeler og CDO-er med sikkerhet i CDO-er,
- e) sertifikater med sikkerhet i eiendeler,
- f) andre strukturerte finansielle instrumenter som ikke inngår i ovenstående eiendelsklasser, herunder strukturerte obligasjoner med fortrinnsrett, strukturerte investeringsprodukter, forsikringsrelaterte verdipapirer («insurance-linked securities») og foretak som tilbyr derivatprodukter.
5. Kredittvurderingsbyrået skal angi hvilken eiendelsklasse og eventuelt underklasse det enkelte kredittvurderte instrumentet tilhører.
6. I felt 17 i tabell 1 i vedlegg II skal landkoden for et instrument vise til det landet der de fleste underliggende eiendelene er hjemmehørende. Når det ikke er mulig å fastslå hvor de fleste underliggende eiendelene er hjemmehørende, skal det kredittvurderte instrumentet klassifiseres som «International».

Artikkel 6

Kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser

1. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere opplysninger om kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser for hver utsteder. Kredittvurderingsbyrået skal klassifisere kredittvurderingene i en av følgende sektorer:

- a) kredittvurderinger av statspapirer i lokal valuta,
- b) kredittvurderinger av statspapirer i utenlandsk valuta,
- c) kredittvurderinger av offentlige finanser på et lavere nivå eller som gjelder kommuner, som delstater og lokale myndigheter,
- d) kredittvurderinger av overnasjonale organisasjoner, for eksempel de institusjonene som er opprettet, eies eller kontrolleres av mer enn én offentlig aksjeeier, herunder organisasjoner som omfattes av næringshovedområde U (internasjonale organer og organisasjoner) i henhold til standard for næringsgruppering i De europeiske fellesskap (heretter kalt «NACE»)(¹),
- e) kredittvurderinger av offentlige enheter, herunder slike som er omfattet av næringshovedområde O (offentlig administrasjon og forsvar, og trykdeordninger underlagt offentlig forvaltning), P (undervisning) og Q (helse- og sosialtjenester) i NACE.

2. I hver sektor skal utstедers kortsiktige og langsiktige kredittvurderinger rapporteres. Dersom ingen kredittvurdering av utsteder er tilgjengelig, skal kredittvurderingen av langsiktig gjeld rapporteres.

3. Dersom det ved utfylling av felt 17 i tabell 1 i vedlegg II ikke er mulig å angi noe bestemt land som utstederland når det gjelder overnasjonale organisasjoner i henhold til nr. I bokstav d), skal den kredittvurderte utsteder klassifiseres som «International».

KAPITTEL III

RAPPORTERINGSFORMAT

Artikkel 7

Kvalitative opplysninger

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende inn rapporter med kvalitative opplysninger i det formatet som er angitt i tabell 1 i vedlegg I. Kredittvurderingsbyrået skal særlig framlegge kvalitative opplysninger om sin kredittvurderingsskala og redegjøre for hver kredittvurderings særlige egenskaper og betydning. Kredittvurderingsbyrået kan rapportere inntil seks kredittvurderingsskalaer. Det kan ikke rapporteres mer enn én kredittvurderingsskala for hver kombinasjon av tidshorisont og kredittvurderingstype.

(¹) Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1893/2006 av 20. desember 2006 om innføring av en standard for næringsgruppering NACE Revisjon 2, og om endring av rådsforordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger innenfor særlige statistikkområder (EUT L 393 av 30.12.2006, s. 1).

2. Dersom kredittvurderingsbyrået bruker mer enn én kredittvurderingsskala for en bestemt tidshorison og kredittvurderingstype, skal det i sine rapporter med kvalitative opplysninger bare rapportere den kredittvurderingsskalaen som brukes for de fleste av disse kredittvurderingene. Kredittvurderinger som baserer seg på en kredittvurderingsskala som ikke er rapportert i henhold til dette nummer, skal ikke tas med i rapportene med kredittvurderingsopplysninger.

3. En kredittvurderingsskala inneholder et ubestemt antall brede kredittvurderingskategorier som kan inneholde underkategorier med et ubestemt antall trinn. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere både kredittvurderingskategorier og eventuelle trinn.

Artikkel 8

Kredittvurderingsopplysninger

1. Kredittvurderingsbyrået skal framlegge rapporter med kredittvurderingsopplysninger for kredittvurderingene nevnt i artikkel 3 i det formatet som er angitt i tabell 1 i vedlegg II.

2. I felt 12 i tabell 1 i vedlegg II skal kredittvurderingsbyrået i forbindelse med kredittvurderinger rapportere mislighold dersom en av følgende hendelser har inntruffet:

- a) Kredittvurderingen angir at det foreligger mislighold i henhold til kredittvurderingsbyråets definisjon av mislighold.
- b) Kredittvurderingen er tilbakekalt på grunn av insolvens i den kredittvurderte enheten eller omstrukturering av gjeld.
- c) Andre tilfeller der kredittvurderingsbyrået anser at en kredittvurdert enhet har misligholdt sine forpliktelser, eller dets evne til å kunne overholde sine forpliktelser er vesentlig svekket, eller et kredittvurdert instrument er misligholdt eller vesentlig svekket, og tilsvarende situasjoner.

3. For alle rapporterte kredittvurderinger som tilbakekalles i løpet av rapporteringsperioden, skal begrunnelsen for tilbakekallingen angis i felt 11 i tabell 1 i vedlegg II. Kredittvurderinger som tilbakekalles før 7. september 2010, kan registreres i kategorien «kredittvurdering opphørt av andre årsaker».

Artikkel 9

Endring og sletting av kvalitative opplysninger

1. Kredittvurderingsbyrået skal rapportere endringer og slettinger av rapporterte kvalitative opplysninger dersom dette er nødvendig for å

- a) vise endringer i kvalitative opplysninger,
- b) rette faktiske feil i rapporteringen av en vurderingsskala.

2. For endringer av kvalitative opplysninger, med mindre de gjelder en vurderingsskala, skal kredittvurderingsbyrået sende

inn en ny rapport med ajourførte opplysninger. Kredittvurderingsbyrået skal bare sende inn en ny rapport med kvalitative opplysninger dersom det er endringer i opplysningene, og rapporten skal da gjelde bare de endrede opplysningene. Ved endring av metode skal kredittvurderingsbyrået rapportere ajourførte kvalitative opplysninger og kan vise til sitt nettsted for ytterligere opplysninger om tidligere endringer av metode.

3. Dersom en endring av en kredittvurderingsskala bare gjelder betegnelser på kategorier eller trinn, skal kredittvurderingsbyrået sende inn en rapport med kvalitative opplysninger som inneholder en ajourført beskrivelse av den foregående kredittvurderingsskalaen (identifisert ved en entydig kredittvurderingsidentifikator) med endringer av de berørte betegnelse eller beskrivelsene. Øvrige felter som gjelder kredittvurderingsskalaen, skal tas med i rapporten uten endringer. Kredittvurderingsbyrået skal bruke feltene angitt i tabell 1 i vedlegg I.

4. Ved en vesentlig endring av en kredittvurderingsskala skal kredittvurderingsbyrået melde en ny kredittvurderingsskala som følger:

- a) Det skal sendes inn en fil med kvalitative opplysninger som inneholder en ajourført beskrivelse av den foregående kredittvurderingsskalaen, der siste gyldighetsdato endres til foregående rapporteringsperiodes sluttdato. Kredittvurderingsbyrået skal bruke feltene angitt i tabell 1 i vedlegg I.
- b) Kredittvurderingsbyrået skal rapportere den nye kredittvurderingsskalaen med en ny entydig identifikator og en første gyldighetsdato for den første rapporteringsperioden den gjelder for.
- c) Når kredittvurderingsbyrået har mottatt tilbakemeldingsfilen fra det sentrale datalageret med bekreftelse på at den nye kredittvurderingsskalaen er godkjent, skal det sende filene med kredittvurderingsopplysninger for den første rapporteringsperioden som den nye kredittvurderingsskalaen gjelder, der den nye kredittvurderingsskalaen er brukt.

5. Ved sletting av en kredittvurderingsskala skal kredittvurderingsbyrået gjennomføre følgende:

- a) Slettingen må finne sted før kredittvurderingsbyrået sender inn kredittvurderingsopplysninger til det sentrale datalageret som gjelder den aktuelle kredittvurderingsskalaen. Dersom kredittvurderingsopplysninger allerede er rapportert, skal kredittvurderingsbyrået slette alle kredittvurderingsopplysninger som er basert på den foregående vurderingsskalaen.
- b) Kredittvurderingsbyrået skal sende inn filen med kvalitative opplysninger som inneholder slettingen av kredittvurderingsskalaen. Kredittvurderingsbyrået skal bruke feltet angitt i tabell 2 i vedlegg I.

Artikkel 10

Sletting av kredittvurderingsopplysninger og rapportering av tidligere kredittvurderingsopplysninger

1. Dersom det påvises faktiske feil i kredittvurderingsopplysninger som er rapportert, skal kredittvurderingsbyrået sende rapport om sletting av nevnte kredittvurderingsopplysninger og erstatte de slettede kredittvurderingsopplysningene.
2. Ved sletting av kredittvurderingsopplysninger skal kredittvurderingsbyrået treffe et av følgende tiltak:
 - a) Dersom opplysningene gjelder inneværende rapporteringsperiode, skal kredittvurderingsbyrået bruke feltene angitt i tabell 2 i vedlegg II. Når de opprinnelige opplysningene er slettet, skal det sende inn en ny versjon.
 - b) Dersom opplysningene gjelder en tidligere rapporteringsperiode, kan kredittvurderingsbyrået slette de opprinnelige kredittvurderingsopplysningene for alle rapporteringsperioder ved bruk av feltet i tabell 2 i vedlegg II og angi årsaken til slettingen, og deretter erstatte de opprinnelige opplysningene for alle periodene etter framgangsmåten beskrevet i artikkel 3 nr. 4.
3. Dersom kredittvurderingsopplysninger rapporteres med tilbakevirkende kraft, skal kredittvurderingsbyrået angi hvilken tidligere rapporteringsperiode kredittvurderingen gjelder, og begrunnelsen for å rapportere disse opplysningene, som angitt i felt 24 og 25 i tabell 1 i vedlegg II.

KAPITTEL IV

RAPPORTERINGSMETODE

Artikkel 11

Rapporteringsmåter og overføring av opplysninger

1. For å overføre opplysninger til det sentrale datalageret skal kredittvurderingsbyrået bruke det sentrale datalagerets rapporteringssystem.
2. Alle filer som sendes til eller mottas fra det sentrale datalageret, skal være i XML-format som er kompatibelt med de XSD-skjemaene som utferdiges av ESMA.
3. Kredittvurderingsbyrået skal navngi filene i samsvar med de reglene for navngivning som ESMA har angitt.
4. Kredittvurderingsbyrået skal lagre filene som sendes til og mottas av det sentrale datalageret, elektronisk i minst fem år. De skal gjøres tilgjengelige for ESMA på anmodning.

Artikkel 12

Filutvekslingsprinsipper og rapporteringsperioder

1. Kredittvurderingsbyrået skal sende alle filer for en bestemt rapporteringsperiode til det sentrale datalageret i løpet av påfølgende forhåndspubliseringsperiode. Dette kravet gjelder både filer med kvalitative opplysninger og filer med kredittvurderingsopplysninger.

2. Rapporteringsperioden skal ha en varighet på seks måneder, fra 1. januar til 30. juni eller fra 1. juli til 31. desember. Perioden for forhåndspubliseringsperiode er den tremånedersperioden som følger etter den respektive rapporteringsperiodens slutt, dvs. fra 1. januar til 31. mars eller fra 1. juli til 30. september. Begynnelsen og slutten på forhåndspubliseringsperioder og rapporteringsperioder skal angis i mellemeuropeisk tid.

3. Kredittvurderingsbyrået skal først overføre kvalitative opplysninger. Det skal sende filer med kredittvurderingsopplysninger først når det har mottatt en tilbakemeldingsfil fra det sentrale datalageret med en bekreftelse på de kvalitative opplysningene.

4. I hver forhåndspubliseringsperiode skal kredittvurderingsbyrået sende filer med kredittvurderingsopplysninger til det sentrale datalageret, inklusive alle kredittvurderingsopplysninger som angitt i tabell 1, 2 og 3 i vedlegg II. Sletting av kredittvurderingsopplysninger skal rapporteres i henhold til artikkel 10.

5. Første gang kredittvurderingsbyrået rapporterer til det sentrale datalageret skal det sende en fil med kvalitative opplysninger, herunder alle de kvalitative opplysningene som er angitt i tabell 1, 2 og 3 i vedlegg I. Kredittvurderingsbyrået skal deretter bare rapportere nye kredittvurderingsskalaer samt ajourføringer og slettinger av kvalitative opplysninger i henhold til artikkel 9.

6. I tillegg til sin første rapport til det sentrale datalageret skal kredittvurderingsbyrået også rapportere historiske opplysninger i henhold til artikkel 3 nr. 4. Denne rapporteringen skal skje i kronologisk rekkefølge og begynne med den tidligste rapporteringsperioden.

Artikkel 13

Framgangsmåte for rapportering

1. Kredittvurderingsbyrået skal sikre at de opplysningene som sendes til det sentrale datalageret, er i samsvar med dets interne registre. I hver forhåndspubliseringsperiode skal alle relevante filer sendes i kronologisk rekkefølge, og feil skal rettes i løpet av denne perioden.

2. For hver rapportert datafil skal det sentrale datalageret sende kredittvurderingsbyrået en tilbakemeldingsfil, enten med en bekreftelse på at filen er mottatt og korrekte lastet ned, eller med opplysninger til kredittvurderingsbyrået om feil som er påvist. Dersom det sentrale datalageret påviser en feil, skal kredittvurderingsbyrået innen rimelig tid sende inn rettelser som følger:

- a) Ved feil ved filen skal kredittvurderingsbyrået rette feilen som angitt i tilbakemeldingsfilen, og sende hele filen på nytt.

- b) Ved feil ved innholdet skal kredittvurderingsbyrået rette feilen som angitt i tilbakemeldingsfilen, og sende bare rettede opplysninger.

KAPITTEL V

SLUTTBESTEMMELSER

Artikkel 14

Ikrafttredelse

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

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

Utferdiget i Brussel, 21. mars 2012.

For Kommissjonen

José Manuel BARROSO

President

VEDLEGG I

Liste over felter i filen med kvalitative opplysninger

Tabell 1: Liste over virksomhetsfelte ved første rapportering og oppdatering av fil med kvalitative opplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Byråets navn	Det navnet som brukes for å identifisere kredittvurderingsbyrået i CEREPs nettgrensesnitt. Skal være det samme som det navnet kredittvurderingsbyrået har brukt i registreringsprosessen og alle andre framgangsmåter for tilsyn innenfor rammen av ESMA. Dersom ett medlem av gruppen av kredittvurderingsbyråer rapporterer for hele gruppen, skal navnet vise til hele gruppen av kredittvurderingsbyråer.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	—
2	Beskrivelse av kredittvurderingsbyrået	Kort beskrivelse av kredittvurderingsbyrået.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	—
3	Byråets metode	Beskrivelse av kredittvurderingsbyråets kredittvurderingsmetode. Kredittvurderingsbyrået kan her beskrive det som kjennetegner dets kredittvurderingsmetode.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	—
4	Retningslinjer for utstedelse av kredittvurderinger på oppfordring og uoppfordret	Beskrivelse av kredittvurderingsbyråets retningslinjer for utstedelse av kredittvurderinger på oppfordring og uoppfordret. Dersom det finnes mer enn én retningslinje, skal de typene kredittvurderinger som gjelder for hver retningslinje, angis.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	—
5	Retningslinjer for kredittvurdering av datterforetak	Beskrivelse av retningslinjene for rapportering av kredittvurderinger av datterforetak.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer. Gjelder bare kredittvurderingsbyråer som utsteder kredittvurderinger av foretak.	—
6	Rapporteringens geografiske omfang	Opplysning om hvorvidt deknningen er global. Dersom deknningen ikke er global, skal kredittvurderingsbyrået redegjøre for hvorfor.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	Dette skal angis ved å velge global/ikke global i XML-tabellen. Dersom ikke global velges, skal årsaken angis i et underordnet felt.
7	Definisjon av mislighold	Beskrivelse av kredittvurderingsbyråets definisjon av mislighold.	Obligatorisk ved første rapportering eller ved endringer.	—
8	Identifikator for kredittvurderingsskala	Angir entydig en bestemt kredittvurderingsskala for kredittvurderingsbyrået.	Obligatorisk dersom kredittvurderingsskalaen skal rapporteres eller ajourføres.	—

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
9	Første gyldighetsdato for kredittvurderingsskalaen	Datoen da kredittvurderingsskalaen begynner å gjelde. Datoen skal være en gyldig dato i begynnelsen av en rapporteringsperiode som allerede finnes i systemet. Datoen skal ikke overlape en kredittvurderingsskala som allerede er rapportert for samme dekningsområde.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	Datoformatet skal være i henhold til ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
10	Siste gyldighetsdato for kredittvurderingsskalaen	Siste gyldighetsdato for en kredittvurderingsskala. Datoen skal være en gyldig dato i slutten av en rapporteringsperiode som allerede finnes i systemet. Dersom siste gyldighetsdato ikke er kjent eller ligger i fram i tid, skal den angis som 9999-01-01. Datoen skal ikke overlape en kredittvurderingsskala som allerede er rapportert for samme dekningsområde.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	Datoformatet skal være i henhold til ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
11	Tidshorisont	Angir kredittvurderingsskalaens tidshorisont. Kombinasjonen av kredittvurderingstype og tidshorisont skal være gyldig.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	<ul style="list-style-type: none"> — «L» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder langsiktige kredittvurderinger. — «S» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder kortsiktige kredittvurderinger.
12	Kredittvurderingstype	Angir hvilke typer kredittvurderinger skalaen gjelder for. Kombinasjonen av kredittvurderingstype og tidshorisont skal være gyldig.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	<ul style="list-style-type: none"> — «C» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder kredittvurderinger av foretak. — «S» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser. — «T» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder strukturerte finansielle instrumenter.
13	Betegnelse på kredittvurderingskategori	Angir en bestemt kredittvurderingskategori i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—
14	Beskrivelse av kredittvurderingskategori	Definisjon av kredittvurderingskategori i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—
15	Kredittvurderingskategoriens verdi	Kredittvurderingskategoriernes rekkefølge i kredittvurderingsskalaen, der trinn skal anses som underkategorier.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	Ordenstallet er en heltallsverdi på minst 1 og høyst 20. Kredittvurderingskategoriernes verdier skal angis fortløpende. Det må minst være én kredittvurderingskategori for hver kredittvurdering.
16	Trinnbetegnelse	Angir et bestemt trinn i kredittvurderingsskalaen. Trinnene gir ytterligere opplysninger om kredittvurderingskategorien.	Obligatorisk dersom et trinn i kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
17	Trinnbeskrivelse	Definisjon av trinnet i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom et trinn i kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—
18	Trinnverdi	Trinnenes rekkefølge i kredittvurderingsskalaen. Trinnverdien er den verdien som tildeles hver enkelt kredittvurdering for å identifisere den på begynnelsen og slutten av hver periode.	Obligatorisk dersom et trinn i kredittvurderingsskalaen rapporteres.	Trinnverdien er et heltall på minst 1 og høyst 99. Verdiene som oppgis, må være fortløpende. Hver kredittvurderingskategori kan inneholde et ubestemt antall trinn.

Tabell 2: Felt for sletting av kredittvurderingsskalaer

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Identifikator for kredittvurderingsskala	Identifikator for den kredittvurderingsskalaen som skal slettes.	Obligatorisk.	—

Tabell 3: Liste over tekniske felter i filen med kvalitative opplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Språk	Angir filens språk.	Obligatorisk.	ISO 639-1.
2	Entydig identifikator for kredittvurderingsbyrået	Systemets interne kode for å identifisere kredittvurderingsbyrået. Må være virksomhetsidentifikasjonskoden (BIC) for det kredittvurderingsbyrået som oversender filen.	Obligatorisk.	ISO 9362.
3	Versjon	Den versjonen av XML Schema Definition (XSD) som brukes for å generere filen.	Obligatorisk.	Skal være det nøyaktige versjonsnummeret.
4	Dato for opprettelse	Datoen da filen ble opprettet.	Obligatorisk.	Datoformat i henhold til ISO 8601: (ÅÅÅÅ-MM-DD).
5	Tidspunkt for opprettelse	Tidspunktet da filen ble opprettet. Det skal angis i lokal tid for det kredittvurderingsbyrået som har opprettet filen, og skal angis som +/- timer i forhold til samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	Tidsformat i henhold til ISO 8601 (TT:MM:SS).
6	Tidsforskjell på opprettelsestidspunkt	Angir at det foreligger en tidsforskjell i forhold til UTC da filen ble opprettet. Eget underordnet felt med verdiene (+/-) TT, som skal justeres for sommertid.	Obligatorisk.	—

VEDLEGG II

Liste over felter i filen med kredittvurderingsopplysninger

Tabell 1: Liste over datafelter i filen med kredittvurderingsopplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Kredittvurderings-identifikator	Entydig identifikator for kredittvurderingen, som ikke kan endres.	Obligatorisk.	—
2	Kredittvurderingsnavn	Navn på eller beskrivelse av kredittvurderingen. Skal identifisere kredittvurderingen, instrumentet eller utstederen som kredittvurderingen gjelder.	Valgfritt.	—
3	Intern identifikator for instrumenter	Entydig kode for å identifisere det kredittvurderte instrumentet. Kan ikke endres.	Obligatorisk. Gjelder bare kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter (ikke strukturerte investeringsprodukter av typen SIV).	—
4	Standard identifikator for instrumenter	Det kredittvurderte instrumentets internasjonale identifikasjonsnummer (ISIN). Kan ikke endres.	Valgfritt. Gjelder bare kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter (ikke SIV).	ISO 6166-kode.
5	Intern identifikator for utsteder	Entydig identifikator for utsteder (eller utsteders morselskap). Kan ikke endres.	Obligatorisk. Gjelder bare kredittvurderinger av foretak, statspapirer og offentlige finanser samt SIV.	—
6	Standard identifikator for utsteder	Utsteders entydige virksomhetsidentifikasjonskode (BIC). Kan ikke endres.	Valgfritt. Gjelder bare kredittvurderinger av foretak, statspapirer og offentlige finanser samt SIV.	ISO 9362-kode.
7	Kredittvurdering ved periodens begynnelse	Trinnverdi ved rapporteringsperiodens begynnelse. Skal være den samme som kredittvurderingen på siste gyldighetsdag av den foregående perioden, unntatt ved endringer i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk. Gjelder bare kredittvurderinger som eksisterer ved rapporteringsperiodens begynnelse.	—
8	Kredittvurdering ved periodens slutt	Trinnverdi ved rapporteringsperiodens slutt.	Obligatorisk. Gjelder bare kredittvurderinger som eksisterer ved rapporteringsperiodens slutt.	—
9	Ny kredittvurdering	Markerer at kredittvurderingen er utført for første gang i rapporteringsperioden.	Obligatorisk.	—
10	Tilbakekalling	Markerer at kredittvurderingen ble tilbakekalt i rapporteringsperioden. Dersom kredittvurderingen tilbakekalles, skal den ikke rapporteres igjen i senere rapporteringsperioder.	Obligatorisk dersom kredittvurderingen ble tilbakekalt i rapporteringsperioden.	—

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
11	Grunn til tilbakekalling	Begrunnelse for hvorfor feltet «Tilbakekalling» er utfyllt.	Obligatorisk dersom feltet «Tilbakekalling» rapporteres.	<ul style="list-style-type: none"> — «1» for uriktige eller utilstrekkelige opplysninger om utsteder eller utstedelse, — «2» for konkursbehandling av den kredittvurderte enheten eller omstrukturering av gjeld, — «3» for omstrukturering av den kredittvurderte enheten, herunder fusjon eller erverv av den kredittvurderte enheten, — «4» for løpetidens slutt for gjeldsforpliktelsen, — «5» for kredittvurderingens automatiske ugyldighet på grunn av kredittvurderingsbyråets forretningsmodell, — «6» for opphør av kredittvurdering av andre grunner.
12	Mislighold	Angir om den kredittvurderte utstederen har misligholdt sine forpliktelser eller det kredittvurderte instrumentet er misligholdt i rapporteringsperioden, i henhold til artikkel 9 nr. 2.	Obligatorisk.	—
13	På oppfordring/uoppfordret	En kredittvurdering anses som utstedt uoppfordret dersom den ikke er utstedt på anmodning fra utsteder eller den kredittvurderte enheten. En kredittvurdering anses som utstedt på oppfordring dersom den er utstedt på anmodning fra utsteder, den kredittvurderte enheten eller deres agent.	Obligatorisk.	<ul style="list-style-type: none"> — «S» når kredittvurderingen er utstedt på oppfordring, — «U» når kredittvurderingen er utstedt uoppfordret, — «N» når denne opplysningen ikke er tilgjengelig for rapporteringsperiodene før 7. september 2010.
14	Kredittvurderingens utstedelsessted	Opplysninger om den som har utstedt kredittvurderingen.	Obligatorisk.	<ul style="list-style-type: none"> — «I» når kredittvurderingen er utstedt i EU av et kredittvurderingsbyrå registrert i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009, — «E» når kredittvurderingen er godkjent i henhold til artikkel 4 nr. 3 i forordning (EF) nr. 1060/2009, — «T» når kredittvurderingen er utstedt av et kredittvurderingsbyrå med tillatelse i henhold til artikkel 5 nr. 2 i forordning (EF) nr. 1060/2009, som endret, — «N» når denne opplysningen ikke er tilgjengelig for rapporteringsperiodene før 7. september 2010, — «O» i alle andre tilfeller.
15	Tidshorisont	Angir om kredittvurderingen er kort- eller langsiktig. Kan ikke endres.	Obligatorisk.	— «S» for kortsiktig kredittvurdering,

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
				— «L» for langsiktig kredittvurdering.
16	Kredittvurderingstype	Angir om kredittvurderingen gjelder foretak, statspapirer eller offentlige finanser eller et strukturert finansielt instrument. Kan ikke endres.	Obligatorisk.	— «C» for kredittvurdering av foretak, — «S» for kredittvurdering av statspapirer og offentlige finanser, — «T» for kredittvurdering av et strukturert finansielt instrument.
17	Land	Landskode for den utstederen eller det instrumentet kredittvurderingen gjelder.	Obligatorisk.	ISO 3166-1. Koden «ZZ» skal brukes for kategorien «International».
18	Bransje	Utstederens bransje.	Obligatorisk. Gjelder kredittvurderinger av foretak.	— «FI» når det er en finansinstitusjon, herunder kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, — «IN» når det er et forsikringsforetak, — «CO» når det utstedende foretaket ikke anses som en finansinstitusjon eller et forsikringsforetak.
19	Sektor	Angir underkategorier for kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser.	Obligatorisk. Gjelder kredittvurderinger av statspapirer og offentlige finanser.	— «FC» for kredittvurdering av statspapirer i utenlandsk valuta, — «SL» for kredittvurdering av statspapirer i lokal valuta, — «SM» for kredittvurdering av offentlige finanser på et lavere nivå enn stat eller som gjelder kommuner, — «SO» for kredittvurdering av en overnasjonal organisasjon, — «PE» for kredittvurdering av en offentlig enhet.
20	Eiendelsklasse	Angir de viktigste eiendelsklassene for kredittvurdering av strukturerte finansielle instrumenter.	Obligatorisk. Gjelder kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter.	— «ABS» for verdipapirer med sikkerhet i eiendeler, — «RMBS» for verdipapirer med sikkerhet i lån med pant i bolig, — «CMBS» for verdipapirer med sikkerhet i lån med pant i næringseiendom, — «CDO» for gjeldsinstrumenter med sikkerhet i en eiendelsportefølje, — «ABCP» for sertifikater med sikkerhet i eiendeler, — «OTH» i alle andre tilfeller.

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
21	Underklasse av eiendeler	Angir underklasse av eiendeler ved kredittvurderinger av ABS-er, RMBS-er og CDO-er.	Obligatorisk. Gjelder visse eiendelsklasser ved kredittvurdering av strukturerte finansielle instrumenter.	For ABS-er: — «CCS» for verdipapirer med kredittkortfordringer som underliggende sikkerhet, — «ALB» for verdipapirer med billån som underliggende sikkerhet, — «OTH» for andre typer ABS-er. For RMBS-er: — «HEL» for lån med pant i boligs friverdi («home equity loan»), — «PRR» for RMBS-er med høyeste kredittverdighet, — «NPR» for RMBS-er med annen kredittverdighet. For CDO-er: — «CFH» for kontantstrøms- eller hybrid-CDO-er/CLO-er, — «SDO» for syntetiske CDO-er/CLO-er, — «MVO» for CDO-er knyttet til markedsverdi.
22	Utstedelsesår	Angir hvilket år det kredittvurderte instrumentet ble utstedt. Kan ikke endres.	Obligatorisk. Gjelder kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter.	—
23	Entydig identifikator for ansvarlig kredittvurderingsbyrå	Virksomhetsidentifikasjonskoden (BIC) for den enheten som er ansvarlig for kredittvurderingen, dvs. — for en kredittvurdering utstedt i EU, det kredittvurderingsbyrået registrert i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009 som har utstedt kredittvurderingen, — for en godkjent kredittvurdering, det kredittvurderingsbyrået registrert i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009 som har godkjent kredittvurderingen, — for en kredittvurdering utstedt av et kredittvurderingsbyrå som har tillatelse i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009, enheten med tillatelse, — for en kredittvurdering utstedt i en tredjestat, men som ikke er godkjent av et kredittvurderingsbyrå registrert i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009, det kredittvurderingsbyrået fra en tredjestat som har utstedt kredittvurderingen.	Obligatorisk.	ISO 9362.
24	Tidligere rapporteringsperiode for kredittvurderingen	Angir kredittvurderingens rapporteringsperiode dersom denne ligger tilbake i tid. Skal anvendes dersom kredittvurderingen rapporteres for en periode som allerede er offentliggjort, for å rette faktiske feil.	Valgfritt.	Datoformat i henhold til ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
25	Grunn til rapportering av tidligere kredittvurdering	Grunn til at kredittvurderingen rapporteres for en tidligere periode.	Obligatorisk dersom feltet «tidligere rapporteringsperiode for kredittvurderingen» brukes.	—

Tabell 2: Liste over felter for sletting av kredittvurderingsopplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Kredittvurderingsidentifikator	Rapportering av en eksisterende kredittvurderingsidentifikator som skal slettes.	Obligatorisk.	—
2	Grunn til sletting av tidligere kredittvurderinger	Grunn til at kredittvurderingen slettes for alle tidligere rapporteringsperioder.	Valgfritt. Obligatorisk ved fullstendig sletting (sletting av kredittvurderingen for alle rapporteringsperioder).	—

Tabell 3: Liste over tekniske felter i filen med kredittvurderingsopplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
1	Språk	Angir filens språk.	Obligatorisk.	ISO 639-1
2	Entydig identifikator for kredittvurderingsbyrået	Systemets interne kode for å identifisere kredittvurderingsbyrået. Må være virksomhetsidentifikasjonskoden (BIC) for det kredittvurderingsbyrået som oversender filen.	Obligatorisk.	ISO 9362
3	Versjon	Den versjonen av XML Schema Definition (XSD) som brukes for å generere filen.	Obligatorisk.	Skal være det nøyaktige versjonsnummeret.
4	Dato for opprettelse	Datoen da filen ble opprettet.	Obligatorisk.	Datoformat i henhold til ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
5	Tidspunkt for opprettelse	Tidspunktet da filen ble opprettet. Det skal angis i lokal tid for det kredittvurderingsbyrået som har opprettet filen, og skal angis som +/- timer i forhold til samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	Tidsformat i henhold til ISO 8601 (TT:MM:SS)
6	Tidsforskjell på opprettelsestidspunkt	Angir at det foreligger en tidsforskjell i forhold til UTC da filen ble opprettet. Eget underordnet felt med verdiene (+/-) TT, som skal justeres for sommertid.	Obligatorisk.	—

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
7	Rapporteringsperiode	Angir filens rapporteringsperiode. Skal tilsvare begynnelsesdato for perioden.	Obligatorisk.	Datoformat i henhold til ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD) for periodens begynnelsesdato
8	Antall opplysninger	Totalt antall kredittvurderingsopplysninger i filen, herunder rapporterte og slettede kredittvurderinger.	Obligatorisk.	—