

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 446/2012

2018/EØS/4/21

av 21. mars 2012

**om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 med hensyn til tekniske
reguleringsstandarter for innholdet i og formatet for periodisk rapportering av
kredittvurderingsopplysninger som kredittvurderingsbyråene skal framlegge for 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 kredittvurderings-
byråer⁽¹⁾, særlig artikkel 21 nr. 4 bokstav e), og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I henhold til artikkel 21 nr. 4 bokstav e) i forordning (EF) nr. 1060/2009 skal Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet (ESMA) innen 2. januar 2012 framlegge utkast til tekniske reguleringsstandarter som skal godkjennes av Kommisjonen, om innholdet i og formatet for kredittvurderingsbyråers periodiske rapportering av kredittvurderingsopplysninger til ESMA. Formålet med denne periodiske rapporteringen er å gi ESMA mulighet til å ivareta sitt ansvar når det gjelder løpende tilsyn med kredittvurderingsbyråer, som fastsatt ved artikkel 21 nr. 1 i nevnte forordning.
- 2) Kredittvurderingsopplysninger bør gi ESMA mulighet til å føre nøye tilsyn med kredittbyråenes atferd og virksomhet for å kunne reagere raskt ved faktiske eller mulige overtredelser av bestemmelsene i forordning (EF) nr. 1060/2009. Kredittvurderingsopplysninger bør derfor normalt rapporteres til ESMA hver måned. For å sikre forholdsmessighet bør imidlertid kredittvurderingsbyråer som har færre enn 50 ansatte, og som ikke inngår i en gruppe, kunne framlegge kredittvurderingsopplysninger annenhver måned i stedet for hver måned. ESMA bør likevel kunne kreve at disse kredittvurderingsbyråene foretar månedlig rapportering i lys av antallet og typen kredittvurderinger, herunder kredittanalysens kompleksitet, de vurderte instrumentenes eller utstedernes betydning og kredittvurderingenes egnethet til de formålene som er fastsatt i europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF⁽²⁾.

- 3) Opplysningene som skal rapporteres, bør samles i et standardformat, slik at ESMA har mulighet til å motta og behandle dem automatisk i sine interne systemer. Som følge av den tekniske utviklingen over tid kan det bli nødvendig for ESMA å oppdatere og meddele en rekke tekniske rapporteringsinstrukser om overføringen av eller formatet for de filene som kredittvurderingsbyråene skal framlegge, gjennom særlige meddelelser eller retningslinjer.
- 4) For å sikre fullstendig og korrekt rapportering av kredittvurderingsopplysninger og for å ta hensyn til den videre utviklingen på finansmarkedene, er det viktig å gi kredittvurderingsbyråene mulighet til å utvikle passende systemer og framgangsmåter etter tekniske spesifikasjoner fra ESMA. For dette formål skal forordningen først tre i kraft seks måneder etter at den er kunngjort. I mellomtiden bør kredittvurderingsbyråene framlegge periodiske kredittvurderingsopplysninger i samsvar med eksisterende retningslinjer utstedt av Komiteen av europeiske verdipapirtilsyn.
- 5) Kredittvurderingsbyråer som inngår i en gruppe, bør enten kunne rapportere sine kredittvurderingsopplysninger hver for seg til ESMA eller gi ett av de øvrige byråene i gruppen i oppgave å framlegge opplysningene på vegne av alle medlemmene i gruppen som omfattes av rapporteringskravene.
- 6) Denne forordning bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarter som ESMA har framlagt for Kommisjonen i samsvar med artikkel 10 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽³⁾.
- 7) ESMA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarter som ligger til grunn for denne forordning, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i forordning (EU) nr. 1095/2010 —

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 140 av 30.5.2012, s. 2, 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 177 av 30.6.2006, s. 1.

⁽³⁾ EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84.

VEDTATT DENNE FORORDNING:

Artikkel 1

Formål

Ved denne forordning fastsettes innholdet i og formatet for kredittopplysningsbyråers periodiske rapportering av kredittvurderingsopplysninger for at Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet (heretter kalt «ESMA») skal kunne føre løpende tilsyn i samsvar med artikkel 21 nr. 4 bokstav e) i forordning (EF) nr. 1060/2009.

Artikkel 2

Rapporteringsprinsipper

1. Kredittvurderingsbyråer skal oppfylle kravene fastsatt i denne forordning og være ansvarlige for at de opplysningene som rapporteres til ESMA, er nøyaktige og fullstendige.

2. Medlemmene av en gruppe av kredittvurderingsbyråer kan gi ett medlem i oppgave å framlegge de rapportene som kreves i henhold til denne forordning, på egne vegne og på vegne av de øvrige medlemmene av gruppen. Hvert kredittvurderingsbyrå som det framlegges rapport for, skal identifiseres i opplysningene som framlegges for ESMA.

3. Rapporter som framlegges i samsvar med denne forordning, skal være månedlige og inneholde kredittvurderingsopplysninger for den foregående kalendermåneden.

4. Kredittvurderingsbyråer som har færre enn 50 ansatte, og som ikke inngår i en gruppe av kredittvurderingsbyråer, kan annenhver måned framlegge rapporter med kredittvurderingsopplysninger for de foregående to kalendermånedene, med mindre ESMA underretter kredittvurderingsbyrået om at det kreves månedlig rapportering på bakgrunn av kredittvurderingenes art, kompleksitet og omfang.

5. Rapporter skal framlegges for ESMA innen 15 dager etter utgangen av den perioden som rapporten gjelder.

6. Kredittvurderingsbyråer skal umiddelbart underrette ESMA om eventuelle ekstraordinære omstendigheter som midlertidig kan hindre eller forsinke deres mulighet til å rapportere i samsvar med denne forordning.

Artikkel 3

Opplysninger som skal rapporteres

1. Ved utgangen av den første rapporteringsperioden skal et kredittvurderingsbyrå i sin rapportering til ESMA ta med de kvalitative opplysningene som er angitt i tabell 1 i vedlegget. Dersom disse opplysningene blir endret i en påfølgende rapporteringsperiode, skal de nye opplysningene framlegges for ESMA.

2. Kredittvurderingsbyråer skal inngi de opplysningene som er oppført i tabell 2 i vedlegget, for hvert av kredittvurderingsbyråets tiltak nevnt i tabellen, og for hver kredittvurdering som berøres av dette tiltaket. De tiltakene som skal rapporteres, skal gjelde kredittvurderinger utstedt eller godkjent av kredittvurderingsbyrået.

3. Dersom det i en rapporteringsperiode ikke er gjennomført noen tiltak som nevnt i tabell 2, skal kredittvurderingsbyrået ikke være forpliktet til å gi melding om dette.

4. Opplysningene angitt i tabell 1 og 2 i vedlegget skal framlegges for ESMA i separate filer. De kvalitative opplysningene oppført i tabell 1 skal framlegges før opplysningene oppført i tabell 2.

Artikkel 4

Kredittvurderingstyper

1. Kredittvurderingsbyråene skal klassifisere kredittvurderingene etter følgende typer:

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

2. Med hensyn til nr. 1 skal kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter gjelde et finansielt instrument eller en annen eiendel som er resultatet av en verdipapiriseringstransaksjon eller -ordning nevnt i artikkel 4 nr. 36 i direktiv 2006/48/EF.

Ved rapportering av kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter skal et kredittvurderingsbyrå klassifisere kredittvurderingen innenfor en av følgende eiendelsklasser:

- a) Verdipapirer med sikkerhet i eiendeler («asset-backed securities», ABS). Denne eiendelsklassen omfatter 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 kredittkopling («credit-linked notes»), 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 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 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 gjeldsinstrumenter med sikkerhet i banklån («collateralised loan obligations»), gjeldsinstrumenter med sikkerhet i obligasjoner («collateralised bond obligations»), syntetiske CDO-er, enkeltransje 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 («asset-backed commercial papers», ABCP).

f) Andre strukturerte finansielle instrumenter som ikke inngår i ovenstående eiendelsklasser, herunder strukturerte obligasjoner med fortrinnsrett, strukturerte investeringsprodukter, forsikringsrelaterte verdipapirer og foretak som tilbyr derivatprodukter.

3. Kredittvurdering av obligasjoner med fortrinnsrett skal gjelde obligasjoner med fortrinnsrett som ikke er omfattet av listen over eiendelsklasser med hensyn til kredittvurdering av strukturert finansiering nevnt i nr. 2.

Artikkel 5

Framgangsmåter for rapportering

1. Kredittvurderingsbyråer skal framlegge datafiler i samsvar med XML-skjemaene fra ESMA og bruke de rapporteringssystemene som er fastsatt av ESMA. De skal

navngi filene i samsvar med de reglene for navngiving som ESMA har angitt.

2. Kredittvurderingsbyråer skal lagre filene som sendes til og mottas fra ESMA, i elektronisk form i minst fem år. Disse filene skal gjøres tilgjengelige for ESMA på anmodning.

3. Når et kredittvurderingsbyrå finner faktiske feil i opplysninger som er blitt rapportert, skal byrået slette og erstatte de aktuelle opplysningene.

4. For å slette opplysninger skal et kredittvurderingsbyrå sende en fil til ESMA som inneholder feltene angitt i tabell 3 i vedlegget. Når de opprinnelige opplysningene er blitt slettet, skal kredittvurderingsbyrået sende den nye versjonen av opplysningene i en fil som omfatter feltene angitt i tabell 1 eller tabell 2, alt etter hva som er relevant.

Artikkel 6

Ikraftttredelse

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

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

Utferdiget i Brussel, 21. mars 2012.

For Kommisjonen

José Manuel BARROSO

President

VEDLEGG

Tabell 1: Kvalitative opplysninger for første rapportering og senere oppdateringer

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
Tekniske felter som bare skal angis én gang i datafilen med kvalitative opplysninger				
1	Versjon	Den versjonen av XML Schema Definition (XSD) som brukes for å generere filen.	Obligatorisk.	Skal være det nøyaktige versjonsnummeret.
2	Dato og tid for opprettelse	Dato og tid for opprettelse av filen. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: ÅÅÅÅ-MM-DD (TT:MM:SS)
3	Entydig identifikator for kredittvurderingsbyrået	Systemets interne kode for å identifisere kredittvurderingsbyrået. Må være virksomhetsidentifikasjonskoden (BIC) for det kredittvurderingsbyrået som oversender filen.	Obligatorisk.	ISO 9362.
Virksomhetsfelter som ved behov og så ofte som nødvendig skal inkluderes i datafilen med kvalitative opplysninger				
4	Byråets navn	Kredittvurderingsbyråets navn. Skal være i samsvar med det navnet på kredittvurderingsbyrået som er meddelt ESMA. Dersom ett medlem rapporterer for hele gruppen, skal det være navnet på gruppen av kredittvurderingsbyråer.	Obligatorisk ved første gangs rapportering eller ved endringer.	—
5	Identifikator for kredittvurderingsskala	Angir entydig en bestemt kredittvurderingsskala for kredittvurderingsbyrået.	Obligatorisk ved første gangs rapportering eller ved endringer.	—
6	Gyldighetsdato for kredittvurderingsskalaen	Datoen da kredittvurderingsskalaen begynner å gjelde.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	ISO 8601 Datoformat (ÅÅÅÅ-MM-DD)
7	Tidshorisont	Angir tidshorisont for kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	— «L» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder langsiktige kredittvurderinger. — «S» dersom kredittvurderingsskalaen gjelder kortsiktige kredittvurderinger.
8	Kredittvurderingsskalaens virkeområde	Beskrivelse av typen kredittvurderinger i skalaen, herunder geografisk omfang når det er relevant.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	— Høyst 200 tegn.
9	Betegnelse på kredittvurderingskategori	Angir en bestemt kredittvurderingskategori i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
10	Beskrivelse av kredittvurderingskategori	Definisjon av kredittvurderingskategori i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom identifikatoren for kredittvurderingsskalaen rapporteres.	—
11	Kredittvurderingskategoriens verdi	Kredittvurderingskategoriens 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. Kredittvurderingskategoriens verdier skal angis fortløpende. Det må minst være én kredittvurderingskategori for hver kredittvurdering.
12	Trinnbetegnelse	Angir et bestemt trinn i kredittvurderingsskalaen. Trinnene gir ytterligere opplysninger om kredittvurderingskategorien.	Obligatorisk dersom et trinn omfattes av den kredittvurderingsskalaen som det rapporteres en identifikator for.	—
13	Trinnbeskrivelse	Definisjon av trinnet i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk dersom et trinn omfattes av den kredittvurderingsskalaen som det rapporteres en identifikator for.	—
14	Trinnverdi	Trinnenes rekkefølge i kredittvurderingsskalaen. Trinnverdien er den verdien som tildeles hver enkelt kredittvurdering	Obligatorisk dersom et trinn omfattes av den kredittvurderingsskalaen som det rapporteres en identifikator for.	Trinnverdien er et heltall på minst 1 og høyst 99. Verdiene som oppgis, må være fortløpende.
15	Liste over ledende analytikerens interne identifikatorer	Liste over identifikatorene til ledende analytikere oppnevnt av kredittvurderingsbyrået. Listen skal ajourføres med nye ledende analytikere. Opplysninger kan slettes fra listen bare ved feil.	Obligatorisk ved første gangs rapportering eller ved ajourføring for ledende analytikere som driver virksomhet i Den europeiske union.	— Hver post i listen skal omfatte den ledende analytikerens interne identifikator og fulle navn. Den interne identifikatoren skal ha høyst 40 alfanumeriske tegn.

Tabell 2: Opplysninger som skal rapporteres til ESMA

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
-----	----------	-------------	------	----------

Tekniske felter som bare skal angis én gang i datafilen

1	Entydig identifikator for kredittvurderingsbyrået	Systemets interne kode for å identifisere kredittvurderingsbyrået. Må være virksomhetsidentifikasjonskoden for det kredittvurderingsbyrået som oversender filen.	Obligatorisk.	ISO 9362.
---	---	--	---------------	-----------

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
2	Versjon	Den versjonen av XML Schema Definition (XSD) som brukes for å generere filen.	Obligatorisk.	Skal være det nøyaktige versjonsnummeret.
3	Dato og tid for opprettelse	Dato og tid for opprettelse av filen. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: AAAA-MM-DD (TT:MM:SS)
4	Dato og klokkeslett for rapporteringsperiodens begynnelse	Dato og klokkeslett for rapporteringsperiodens begynnelse. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: AAAA-MM-DD (TT:MM:SS)
5	Dato og klokkeslett for rapporteringsperiodens slutt	Dato og klokkeslett for rapporteringsperiodens slutt. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: AAAA-MM-DD (TT:MM:SS)

Virksomhetsfelter som skal inngå der det er relevant og så mange ganger som det er nødvendig i datafilen

6	Type tiltak	Angir typen tiltak som gjennomføres av kredittvurderingsbyrået med hensyn til en bestemt kredittvurdering.	Obligatorisk.	— «NW» når kredittvurderingen utstedes for første gang — «UP» når kredittvurderingen oppgraderes — «DG» når kredittvurderingen nedgraderes — «WD» når kredittvurderingen tilbakekalles — «AF» når kredittvurderingen bekrefte — «CA» når en kredittvurdering får en overvåkings- eller gjennomgåelsesstatus, eller en slik status endres eller oppheves, eller kredittvurderingen knyttes til en utsikt eller tendens, eller denne endres eller oppheves — «SU» når kredittvurderingsstatusen endres fra å være utstedt på oppfordring til å være utstedt uoppfordret — «DF» når det meldes om et mislighold for en kredittvurdert utsteder eller et kredittvurdert instrument
7	Utsikt/tendens	Angir utsikten/tendensen som en kredittvurdering er gitt av kredittvurderingsbyrået i samsvar med byråets gjeldende politikk.	Obligatorisk.	— «POS» for en positiv utsikt eller tendens — «NEG» for en negativ utsikt eller tendens — «EVO» for en utsikt eller tendens under utvikling — «STA» for en stabil utsikt eller tendens — «NOT» for manglende eller opphevet utsikt eller tendens

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
8	Overvåking/ gjennomgåelse	Angir overvåkings- eller gjennomgåelsesstatusen som en kredittvurdering er gitt av kredittvurderingsbyrået i samsvar med byråets gjeldende politikk.	Obligatorisk.	— «POW» for positiv overvåking eller gjennomgåelse — «NEW» for negativ overvåking eller gjennomgåelse — «EVW» for overvåking eller gjennomgåelse i utvikling — «UNW» for overvåking eller gjennomgåelse med usikker retning — «NWT» for manglende eller opphevet overvåking eller gjennomgåelse
9	Hensikten med overvåking/ gjennomgåelse	Angir grunnen til at en kredittvurdering har fått overvåkings- eller gjennomgåelsesstatus.	Obligatorisk dersom kredittvurderingen utstedes eller godkjennes i Den europeiske union. Gjelder bare ved annen overvåkings- eller gjennomgåelsesstatus enn «NWT».	— «1» når overvåkings- eller gjennomgåelsesstatusen skyldes endringer i metoder, modeller eller grunnleggende kredittvurderingsforutsetninger — «2» når overvåkings- eller gjennomgåelsesstatusen skyldes økonomiske, finansielle eller kredittmessige forhold — «3» når overvåkings- eller gjennomgåelsesstatusen skyldes andre forhold (for eksempel at analytikere slutter eller at det oppstår interessekonflikter)
10	Entydig identifikator for ansvarlig kredittvurderingsbyrå	Virksomhetsidentifikasjonskoden (BIC) for det kredittvurderingsbyrået som har gjennomført tiltaket.	Obligatorisk.	ISO 9362.
11	Kredittvurderingsidentifikator	Entydig identifikator for kredittvurderingen. Identifikatoren skal ikke endres.	Obligatorisk.	—
12	Kredittvurderingsverdi	Angir verdien av kredittvurderingen etter tiltaket.	Obligatorisk.	—
13	Tidligere kredittvurderingsverdi	Angir verdien av kredittvurderingen før tiltaket.	Obligatorisk ved en annen type rapportert tiltak enn «NW».	—
14	Identifikator for kredittvurderingsskala	Entydig identifikasjon av kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk.	—
15	Ledende analytikers interne identifikator	Identifikator gitt av kredittvurderingsbyrået til den ledende analytikeren som er ansvarlig for kredittvurderingen.	Obligatorisk dersom kredittvurderingen utstedes i Den europeiske union.	Høyst 40 alfanumeriske tegn.
16	Ledende analytikers land	Angir det land der den ledende analytikeren med ansvar for kredittvurderingen har sitt kontor.	Obligatorisk.	ISO 3166.
17	På oppfordring/ uoppfordret	Angir om kredittvurderingen er utstedt på oppfordring eller uoppfordret.	Obligatorisk.	— «S» når kredittvurderingen er utstedt på oppfordring — «U» når kredittvurderingen er utstedt uoppfordret

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
18	Kredittvurderingstype	Angir kredittvurderingstypen som nevnt i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk.	— «C» når kredittvurderingen gjelder foretak — «S» når kredittvurderingen gjelder statspapiere eller offentlige finanser — «T» når kredittvurderingen gjelder et strukturert finansielt instrument — «B» når kredittvurderingen gjelder en obligasjon med fortrinnsrett som ikke er et strukturert finansielt instrument
19	Land	Landkode for den utstederen eller det instrumentet som kredittvurderes. For kredittvurderinger av overnasjonale organisasjoner skal landet angis som «ZZ». For kredittvurderinger av strukturerte finansielle instrumenter angis det landet der de fleste underliggende eiendelene er hjemmehørende. Når det ikke er mulig å fastslå hvor de fleste underliggende eiendelene er hjemmehørende, skal «ZZ» angis.	Obligatorisk.	ISO 3166-1.
20	Bransje	Utstederens bransje.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «C».	— «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
21	Sektor	Angir underkategorier for kredittvurderinger av statspapiere og offentlige finanser.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «S».	— «SV» for kredittvurdering av statspapiere — «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
22	Eiendelsklasse	Angir de viktigste eiendelsklassene for kredittvurdering av strukturerte finansielle instrumenter.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «T».	— «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

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
				— «CDO» for gjeldsinstrumenter med sikkerhet i en eiendelsportefølje — «ABCP» for sertifikater med sikkerhet i eiendeler — «OTH» i alle andre tilfeller
23	Tidshorison	Angir tidshorisonen for kredittvurderingen som nevnt i kredittvurderingsskalaen.	Obligatorisk.	— «L» for langsiktig kredittvurdering — «S» for kortsiktig kredittvurdering
24	Prioritet	Angir prioriteten for gjeldsklassen for den utstederen eller det instrumentet som kredittvurderes.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «C» eller «S».	— «SE» når den kredittvurderte utstederen eller det kredittvurderte instrumentet har prioritet — «SB» når den kredittvurderte utstederen eller det kredittvurderte instrumentet ikke har prioritet
25	Valuta	Angir om vurderingen er uttrykt i lokal eller utenlandsk valuta.	Obligatorisk. Gjelder bare for kredittvurderinger av utstedere.	— «LC» for kredittvurdering i lokal valuta — «FC» for kredittvurdering i utenlandsk valuta
26	Dato og tidspunkt da tiltaket ble gyldig	Dato og tidspunkt da tiltaket ble gyldig. Dette skal være sammenfallende med samordnet universell tid (UTC) for offentliggjøring av tiltaket eller distribusjon til abonnenter.	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: ÅÅÅÅ-MM-DD (TT:MM:SS)
27	Dato og tidspunkt for meddelelse av tiltaket	Dato og tidspunkt for meddelelse av tiltaket til den kredittvurderte enheten. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk bare dersom kredittvurderingen utstedes i Den europeiske union. Gjelder bare dersom tiltaket meddeles den kredittvurderte enheten.	ISO 8601 utvidet dato- og tidsformat: ÅÅÅÅ-MM-DD (TT:MM:SS)
28	Dato for beslutning om tiltaket	Angir datoen for beslutning om tiltaket. Skal være datoen for foreløpig godkjenning (fra kredittvurderingskomiteens side) av tiltaket dersom det deretter meddeles den kredittvurderte enheten før endelig godkjenning.	Obligatorisk bare dersom kredittvurderingen utstedes i Den europeiske union.	ISO 8601 Datoformat: (ÅÅÅÅ-MM-DD)
29	ISIN-kode	ISIN for det kredittvurderte instrumentet. Identifikatoren skal ikke endres.	Obligatorisk dersom det kredittvurderte instrumentet har et internasjonalt identifikasjonsnummer for verdipapirer (ISIN). Gjelder bare for kredittvurderinger av instrumenter.	ISO 6166-kode.
30	Intern identifikator for instrumenter	Entydig kode gitt av kredittvurderingsbyrået for å identifisere det kredittvurderte instrumentet. Identifikatoren skal ikke endres.	Obligatorisk. Gjelder bare for kredittvurderinger av instrumenter.	Høyst 40 alfanumeriske tegn.

Nr.	Feltnavn	Beskrivelse	Type	Standard
31	Utstедers BIC-kode	Utstедers BIC-kode.	Obligatorisk dersom utstедers entydige virksomhetsidentifikasjonskode (BIC) er tilgjengelig for kredittvurderingsbyrået.	ISO 9362-kode.
32	Intern identifikator for utsteder	Entydig kode gitt av kredittvurderingsbyrået for å identifisere utsteder.	Obligatorisk.	Høyst 40 alfanumeriske tegn.
33	Utstедers navn	Skal inneholde en klar og forståelig referanse til utstедers juridiske navn (eller utstедers morselskap).	Obligatorisk.	Høyst 40 tegn.
34	Initiativtakers BIC-kode	Initiativtakers BIC-kode.	Obligatorisk dersom initiativtakers entydige virksomhetsidentifikasjonskode (BIC) er tilgjengelig for kredittvurderingsbyrået. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «T».	ISO 9362-kode.
35	Intern identifikator for initiativtaker	Entydig kode gitt av kredittvurderingsbyrået til initiativtaker. Ved flere initiativtakere skal «MULTIPLE» angis.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «T».	Høyst 40 alfanumeriske tegn.
36	Initiativtakers navn	Skal inneholde en klar og forståelig referanse til initiativtakers juridiske navn (eller initiativtakers morselskap). Ved flere initiativtakere skal «MULTIPLE» angis.	Obligatorisk. Gjelder bare når rapportert kredittvurderingstype er «T».	Høyst 40 tegn.
37	Grunn til tilbakekalling	Grunn når det rapporterte tiltaket er en «tilbakekalling».	Obligatorisk når et «WD»-tiltak rapporteres.	— «1» for uriktige eller utilstrekkelige opplysninger om utsteder eller utstedelse — «2» for insolvens i 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

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
				«5» for kredittvurderingens automatiske ugyldighet på grunn av et kredittvurderingsbyrås forretningsmodell (for eksempel at kredittvurderingene utløper etter en forhåndsbestemt periode) «6» for opphør av kredittvurdering av andre grunner

Tabell 3: Liste over felter for sletting av opplysninger

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
-----	-----------	-------------	------	----------

Tekniske felter som bare skal angis én gang i filen med slettinger

1	Entydig identifikator for kredittvurderingsbyrået	Systemets interne kode for å identifisere kredittvurderingsbyrået. Må være virksomhetsidentifikasjonskoden for det kredittvurderingsbyrået som oversender filen.	Obligatorisk.	ISO 9362.
2	Versjon	Den versjonen av XML Schema Definition (XSD) som brukes for å generere filen.	Obligatorisk.	Skal være det nøyaktige versjonsnummeret.
3	Dato og tidspunkt for sletting	Dato og tidspunkt for slettingen. Angis i samordnet universell tid (UTC).	Obligatorisk.	ISO 8601 utvidet dato og tidsformat: ÅÅÅÅ-MM-DD (TT:MM:SS)

Virksomhetsfelte som skal inngå så mange ganger det er nødvendig i filen med slettinger

4	Identifikator for kredittvurderingsskala	Angir entydig en bestemt kredittvurderingsskala for kredittvurderingsbyrået.	Obligatorisk. Gjelder bare dersom registreringen som skal slettes, gjelder en kredittvurderingsskala rapportert som del av de kvalitative opplysningene oppført i tabell 1.	—
5	Type tiltak	Angir typen tiltak som gjennomføres av kredittvurderingsbyrået med hensyn til en bestemt kredittvurdering.	Obligatorisk. Gjelder bare dersom registreringen som skal slettes, gjelder et tiltak rapportert som del av opplysningene oppført i tabell 2.	«NW» når kredittvurderingen utstedes for første gang «UP» når kredittvurderingen oppgraderes «DG» når kredittvurderingen nedgraderes «WD» når kredittvurderingen tilbakekalles «AF» når kredittvurderingen bekrefte

Nr.	Felt navn	Beskrivelse	Type	Standard
				— «CA» når en kredittvurdering får en overvåkings- eller gjennomgåelsesstatus, eller en slik status endres eller oppheves, eller kredittvurderingen knyttes til en utsikt eller tendens, eller denne endres eller oppheves — «SU» når kredittvurderingsstatusen endres fra å være utstedt på oppfordring til å være utstedt uoppfordret — «DF» når det meldes om et mislighold for en kredittvurdert utsteder eller et kredittvurdert instrument
6	Dato og tidspunkt da tiltaket ble gyldig	Dato og tidspunkt da tiltaket ble gyldig.	Obligatorisk. Gjelder bare dersom registreringen som skal slettes, gjelder et tiltak rapportert som del av opplysningene oppført i tabell 2.	ISO 8601 utvidet dato og tidsformat: ÅÅÅÅ-MM-DD (TT:MM:SS)
7	Kredittvurderingsidentifikator	Entydig kode for kredittvurderingen gitt av kredittvurderingsbyrået.	Obligatorisk. Gjelder bare dersom registreringen som skal slettes, gjelder et tiltak rapportert som del av opplysningene oppført i tabell 2.	—
8	Grunnen til slettingen	Grunnen til at registreringen er slettet.	Obligatorisk.	—