

## I EES-STOFNANIR

## 1. Sameiginlega EES-nefndin

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |     |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2021/EES/55/01 | Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/40/EB frá 17. maí 2006 um losun frá loftjöfnunarkerfum í vélknúnum ökutækjum og um breytingu á tilskipun ráðsins 70/156/EBE .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1   |
| 2021/EES/55/02 | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/308 frá 1. mars 2018 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er varðar form, sniðmát og skilgreiningar vegna auðkenningar og sendingar upplýsinga af hálfu skilastjórnvalda í þeim tilgangi að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar .....                        | 8   |
| 2021/EES/55/03 | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/1 frá 30. september 2014 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir reglubundna skýrslugjöf um gjöld sem láns hæfismatsfyrirtæki innheimta innan ramma viðvarandi eftirlits Evrópsku verðbréfamarkaðs-eftirlitsstofnunarinnar .....                                                                       | 17  |
| 2021/EES/55/04 | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar 2015/2/ESB frá 30. september 2014 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um framsetningu upplýsinganna sem láns hæfismatsfyrirtæki gera aðgengileg Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni .....                                                                                                                 | 40  |
| 2021/EES/55/05 | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/3 frá 30. september 2014 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um birtingarkröfur fyrir samsetta fjármálagerninga .....                                                                                                                                                                                    | 73  |
| 2021/EES/55/06 | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2019/819 frá 1. febrúar 2019 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 346/2013 að því er varðar hagsmunaárekstra, mat á félagslegum áhrifum og upplýsingar til fjárfesta á sviði evrópskra félagslegra framtakssjóða .....                                                                                                                                             | 136 |
| 2021/EES/55/07 | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2019/820 frá 4. febrúar 2019 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 345/2013 að því er varðar hagsmunaárekstra á sviði evrópskra áhættufjármagnssjóða .....                                                                                                                                                                                                          | 143 |
| 2021/EES/55/08 | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/1624 frá 23. október 2018 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar verklagsreglur og stöðluð eyðublöð og sniðmát fyrir tilhögun upplýsingamiðlunar að því er varðar skilaáætlanir fyrir lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1066 ..... | 147 |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>2021/EES/55/09</b> | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2019/1935 frá 13. maí 2019 um breytingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir aðlögun á grunnfjárhæðum í evrum fyrir starfsábyrgðartryggingu og fyrir fjárhagslega getu váttryggingamiðlara og endurtryggingamiðlara .....                                                                                                                                                     | 212 |
| <b>2021/EES/55/10</b> | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1943 frá 14. júlí 2016 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um upplýsingar og kröfur fyrir starfsleyfi verðbréfafyrirtækja .....                                                                                                                                                                                                                                   | 214 |
| <b>2021/EES/55/11</b> | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1945 frá 19. júní 2017 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar tilkynningar frá verðbréfafyrirtækjum, sem hafa sótt um eða hlotið starfsleyfi samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB, eða til slíkra fyrirtækja .....                                                                                                                                                                                        | 222 |
| <b>2021/EES/55/12</b> | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/957 frá 9. mars 2016 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um fullnægjandi fyrirkomulag, kerfi og verklag og sniðmát fyrir tilkynningar sem notað er til að koma í veg fyrir, greina og tilkynna um markaðsmisnotkun eða grunsamleg fyrirmæli eða viðskipti .....                                                                                            | 232 |
| <b>2021/EES/55/13</b> | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/347 frá 10. mars 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar nákvæmt snið innherjalista og uppfærslu á innherjalistum í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 .....                                                                                                                                                                                                                              | 246 |
| <b>2021/EES/55/14</b> | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/523 frá 10. mars 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar form og sniðmát fyrir tilkynningu og opinbera birtingu að því er varðar viðskipti stjórnenda í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 .....                                                                                                                                                                                          | 253 |
| <b>2021/EES/55/15</b> | Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/959 frá 17. maí 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir markaðsþreifingar að því er varðar kerfi og sniðmát fyrir tilkynningar sem markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu nota og snið skrána í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 .....                                                                                                                                                          | 257 |
| <b>2021/EES/55/16</b> | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 frá 17. desember 2015 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar undanþágu fyrir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa, vísbendingar um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörk varðandi birtingu upplýsinga, lögbæra yfirvaldið að því er varðar tilkynningar um frestanir, heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundir tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda ..... | 263 |
| <b>2021/EES/55/17</b> | Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2019/461 frá 30. janúar 2019 um breytingu á framseldri reglugerð (ESB) 2016/522 að því er varðar undanþágu Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands frá gildissviði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 .....                                                                                                                                                                                                                | 281 |
| <b>2021/EES/55/18</b> | Framkvæmdartilskipun framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2392 frá 17. desember 2015 um framkvæmd reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 596/2014 að því er varðar tilkynningar til lögbærra yfirvalda um raunveruleg eða möguleg brot á þeirri reglugerð .....                                                                                                                                                                                                                          | 284 |

## **II EFTA-STOFNANIR**

- 1. Fastanefnd EFTA-ríkjanna**
- 2. Eftirlitsstofnun EFTA**
- 3. EFTA-dómstóllinn**

### **III      ESB-STOFNANIR**

#### **1.      Framkvæmdastjórnin**

# EES-STOFNANIR

## SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

TILSKIPUN EVRÓPUÞINGSINS OG RÁÐSINS 2006/40/EB

2021/EES/55/01

frá 17. maí 2006

um losun frá loftjöfnunarkerfum í vélknúnum ökutækjum og um breytingu á tilskipun  
ráðsins 70/156/EBE (\*)

EVRÓPUÞINGIÐ OG RÁÐ EVRÓPUSAMBANDSINS HAFAR,

með hliðsjón af stofnsáttmála Evrópubandalagsins, einkum 95. gr.,

með hliðsjón af tillögu framkvæmdastjórnarinnar,

með hliðsjón af álit efnahags- og félagsmálanefndar Evrópu-  
bandalaganna <sup>(1)</sup>,

í samræmi við málsmeðferðina, sem mælt er fyrir um í 251. gr.  
sáttmálans <sup>(2)</sup>, á grundvelli sameiginlegs texta sáttanefndarinnar  
frá 14. mars 2006,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Innri markaðurinn myndar svæði án landamæra þar sem tryggja verður frjálsa vöruflutninga, frjálsa för fólks, frjálsa þjónustustarfsemi og frjálsa fjármagnsflutninga og í þeim tilgangi er gerðarviðurkenningarkerfi Bandalagsins fyrir vélknúin ökutæki til staðar. Samræma ætti tæknilegar kröfur vegna gerðarviðurkenningar vélknúinna ökutækja með tilliti til loftjöfnunarkerfa til að koma í veg fyrir að samþykktar verði mismunandi kröfur í aðildarríkjunum og til að tryggja eðlilega starfsemi innri markaðarins.
- 2) Sífellt fleiri aðildarríki hyggjast setja reglur um notkun loftjöfnunarkerfa í vélknúnum ökutækjum sökum ákvörðunar ráðsins 2002/358/EB frá 25. apríl 2002 um samþykkt Kýótóbókunarinnar, fyrir hönd Evrópubandalagsins, við rammasamning Sameinuðu þjóðanna um loftslagsbreytingar og um sameiginlega uppfyllingu tilheyrandi skuldbindinga <sup>(3)</sup>. Með ákvörðuninni skuldbindur Bandalagið og aðildarríki þess sig til að draga úr heildarlosun gróðurhúsalofttegunda af mannavöldum,

sem tilgreindar eru í viðauka A við Kýótóbókunina, um 8% á árunum 2008–2012 miðað við gildi ársins 1990. Ósamræmd framkvæmd þeirra skuldbindinga hefur í för með sér hættu á að hindranir verði settar á frjálsa flutninga á vélknúnum ökutækjum í Bandalaginu. Því þykir rétt að mæla fyrir um kröfur, sem á að uppfylla fyrir loftjöfnunarkerfi sem eru sett upp í ökutækjum, svo þau séu leyfileg á markaðnum og að banna frá og með tilteknum degi loftjöfnunarkerfi sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlýn-unarmátt en 150.

- 3) Losun vetnisflúorókolefnis-134a (HFC-134a), sem hefur hnatthlýn-unarmáttinn 1300, frá loftjöfnunarkerfum vélknúinna ökutækja veldur sífellt meiri áhyggjum sökum áhrifa hennar á loftslagsbreytingar. Vænst er að kostnaðarhagkvæmir kostir og öruggir staðgöngukostir fyrir vetnisflúorókolefni-134a (HFC-134a) standi til boða í náinni framtíð. Á grundvelli framfara, sem miða að því að hamlar losun á eða að skipta út flúoruðum gróðurhúsalofttegundum í slíkum kerfum, ætti að endurskoða hvort víkka ætti gildissvið þessarar tilskipunar svo það taki til annarra flokka vélknúinna ökutækja og hvort breyta ætti ákvæðum varðandi hnatthlýn-unarmátt þessara lofttegunda, með tilliti til þróunar á sviði tækni og vísinda og þeirrar nauðsynjar að virða tímamörk áætlana á sviði iðnaðarframleiðslu.
- 4) Til að tryggja skilvirkt bann við notkun tiltekinna flúoraðra gróðurhúsalofttegunda er nauðsynlegt að takmarka möguleikann á því að loftjöfnunarkerfi, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlýn-unarmátt en 150, séu sett upp í ökutækjum sem endurbótarhlutir og að banna að loftjöfnunarkerfi séu fyllt með slíkum lofttegundum.
- 5) Í því skyni að takmarka losun tiltekinna flúoraðra gróðurhúsalofttegunda frá loftjöfnunarkerfum í vélknúnum ökutækjum er nauðsynlegt að setja viðmiðunarmörk fyrir lekhraða og ákvarða prófunaraðferð til að meta leka frá loftjöfnunarkerfum, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlýn-unarmátt en 150, sem eru sett upp í vélknúnum ökutækjum.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 161, 14.6.2006, bls. 12. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 144/2016 frá 8. desember 2006 um breytingu á II. viðauka (Tæknilegar reglugerðir, staðlar, prófanir og vottun) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 15, 29.3.2007, bls. 9.

(1) Stjtið. ESB C 108, 30.4. 2004, bls. 62.

(2) Álit Evrópuþingsins frá 31. mars 2004 (Stjtið. ESB C 103 E, 29.4.2004, bls. 600), sameiginleg afstaða ráðsins frá 21. júní 2005 (Stjtið. ESB C 183 E, 26.7.2005, bls. 17) og afstaða Evrópuþingsins frá 26. október 2005 (hefur enn ekki verið birt í Stjórnartíðindunum). Lagaleg ályktun Evrópuþingsins frá 6. apríl 2006 og ákvörðun ráðsins frá 25. apríl 2006.

(3) Stjtið. EB L 130, 15.5. 2002, bls. 1.

- 6) Til að stuðla að því að staðið verði við skuldbindingar Bandalagsins og aðildarríkja þess, samkvæmt ramma-samningi Sameinuðu þjóðanna um loftslagsbreytingar, Kýótóbókuninni og ákvörðun 2002/358/EB, ætti að samþykkja reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 842/2006 frá 17. maí 2006 um tiltekna, flúoraðar gróðurhúsalofttegundir <sup>(1)</sup> og þessa tilskipun, sem báðar stuðla að því að draga úr losun flúoraðra gróðurhúsalofttegunda, og ættu þær að birtast samtímis í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.
- 7) Allir framleiðendur ökutækja ættu að veita viðurkenn-ingaryfirvaldinu aðgang að hvers konar viðeigandi tækniupplýsingum að því er varðar uppsett loftjöfnunarkerfi og lofttegundirnar sem eru notaðar í þeim. Í tilviki loftjöfnunarkerfa, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlún-unarmátt en 150, ætti framleiðandinn einnig að veita aðgang að upplýsingum um lekaþröð frá þessum kerfum.
- 8) Nauðsynlegar ráðstafanir til framkvæmdar þessari tilskipun ætti að samþykkja í samræmi við ákvörðun ráðsins 1999/468/EB frá 28. júní 1999 um reglur um meðferð framkvæmdavalds sem framkvæmdastjórninni er falið <sup>(2)</sup>.
- 9) Þessi tilskipun er ein sértilskipananna sem falla undir EB-gerðarviðurkenningsaðferðina sem ákvörðuð var með tilskipun ráðsins 70/156/EBE frá 6. febrúar 1970 um samræmingu laga aðildarríkjanna um gerðarviðurkenningu á vélknúnum ökutækjum og eftirvögnum þeirra <sup>(3)</sup>. Af þessum sökum ætti að breyta tilskipun 70/156/EBE til samræmis við það.
- 10) Þar eð aðildarríkin geta ekki fyllilega náð markmiðum þessarar tilskipunar, ef þau sjá um það sjálf, þ.e. að hafa stjórn á leka tiltekna flúoraðra gróðurhúsalofttegunda frá loftjöfnunarkerfum, sem eru sett upp í ökutækjum, og að banna frá og með tilteknum degi loftjöfnunarkerfi, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150, og þeim verður betur náð á vettvangi Bandalagsins, vegna umfangs og áhrifa þessarar tilskipunar, er Bandalaginu heimilt að samþykkja ráðstafanir í samræmi við nálægðarregluna eins og kveðið er á um í 5. gr. sáttmálans. Í samræmi við meðalhófsregluna, eins og hún er sett fram í þeirri grein, er ekki gengið lengra en nauðsyn krefur í þessari tilskipun til að ná þessum markmiðum.
- 11) Í samræmi við 34. lið samstarfssamningsins milli stofna-ana um betri lagasetningu <sup>(4)</sup> eru aðildarríkin hvött til þess, bæði í eigin þágu og í þágu Bandalagsins, að taka saman og birta sínar eigin töflur sem sýna, eftir því sem

kostur er, samsvörun milli þessarar tilskipunar og lögleiðingarráðstafana þeirra.

#### SAMÞYKKT TILSKIPUN ÞESSA:

##### 1. gr.

##### Efni

Í þessari tilskipun er mælt fyrir um kröfur fyrir EB-gerðarviðurkenningu eða landsbundna gerðarviðurkenningu ökutækja að því er varðar losun frá og örugga virkni loftjöfnunarkerfa sem eru sett upp í ökutækjum. Í henni er einnig mælt fyrir um ákvæði um setningu endurbótarhluta í slík kerfi og enduráfillingu þeirra.

##### 2. gr.

##### Gildissvið

Þessi tilskipun gildir um vélknúin ökutæki í flokkum M<sub>1</sub> og N<sub>1</sub>, eins og skilgreint er í II. viðauka við tilskipun 70/156/EBE. Að því er varðar þessa tilskipun takmarkast ökutæki í flokki N<sub>1</sub> við þau sem eru í I. undirflokki, eins og lýst er í fyrstu töflunni í lið 5.3.1.4 í I. viðauka við tilskipun ráðsins 70/220/EBE frá 20. mars 1970 um samræmingu laga aðildarríkjanna varðandi ráðstafanir gegn loftmengun frá vélknúnum ökutækjum <sup>(5)</sup>, eins og henni var bætt við með tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 98/69/EB <sup>(6)</sup>.

##### 3. gr.

##### Skilgreiningar

Í þessari tilskipun er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

1. „ökutæki“: öll vélknúin ökutæki sem falla undir gildissvið þessarar tilskipunar,
2. „gerð ökutækis“: gerð, eins og skilgreint er í B-hluta II. viðauka við tilskipun 70/156/EBE,
3. „loftjöfnunarkerfi“: öll kerfi sem hafa þann megintilgang að lækka lofthita og minnka raka í farþegarými ökutækis,
4. „tvöfalt eimingarkerfi“: kerfi þar sem einum eimi er komið fyrir í vélarrými og hinum í öðru rými ökutækisins; öll önnur kerfi skulu teljast „einföld eimingarkerfi“,
5. „flúoraðar gróðurhúsalofttegundir“: vetnisflúorókölefini (HFC), perflúorókölefini (PFC) og brennisteinshexaflúoríð (SF<sub>6</sub>), eins og um getur í viðauka A við Kýótóbókunina, og efnablöndur, sem innihalda þessi efni, en að undanskildum efnunum sem falla undir reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 2037/2000 frá 29. júní 2000 um efni sem eyða ósonlaginu <sup>(7)</sup>,

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 161, 14.6.2006, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Stjtið. EB L 184, 17.7. 1999, bls. 23.

<sup>(3)</sup> Stjtið. EB L 42, 23.2.1970, bls. 1. Tilskipuninni var síðast breytt með tilskipun framkvæmdastjórnarinnar 2006/28/EB (Stjtið. ESB L 65, 7.3.2006, bls. 27).

<sup>(4)</sup> Stjtið. ESB C 321, 31.12.2003, bls. 1.

<sup>(5)</sup> Stjtið. EB L 76, 6.4. 1970, bls. 1. Tilskipuninni var síðast breytt með tilskipun framkvæmdastjórnarinnar 2003/76/EB (Stjtið. ESB L 206, 15.8.2003, bls. 29).

<sup>(6)</sup> Stjtið. EB L 350, 28.12. 1998, bls. 1.

<sup>(7)</sup> Stjtið. EB L 244, 29.9. 2000, bls. 1. Reglugerðinni var síðast breytt með reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 29/2006 (Stjtið. ESB L 6, 11.1.2006, bls. 27).

6. „vetnisflúorókolefni“: lífrænt efnasamband úr kolefni, vetni og flúor, þar sem sameindin er úr sex kolefnisfrumeindum eða færri,
7. „perflúorókolefni“: lífrænt efnasamband, eingöngu úr kolefni og flúor, þar sem sameindin er úr sex kolefnisfrumeindum eða færri,
8. „hnatthlúnunarmáttur“: geta flúoraðrar gróðurhúsalofttegundar til að valda loftslagshlúnun miðað við samsvarandi getu koltvísýrings. Hnatthlúnunarmátturinn (HHM (GWP)) er reiknaður sem hlúnunarmáttur eins kílógramms af tiltekinni lofttegund í 100 ár sem hlutfall af hlúnunarmætti eins kílógramms af CO<sub>2</sub>. Viðeigandi gildi fyrir hnatthlúnunarmáttinn eru birt í þriðju matsskýrslunni sem milliríkjanefnd um loftslagsbreytingar (IPCC) samþykkti (HHM-gildi frá milliríkjanefndinni um loftslagsbreytingar 2001) <sup>(1)</sup>,
9. „efnablanda“: blanda úr tveimur eða fleiri efnum þar sem a.m.k. eitt þeirra er flúoruð gróðurhúsalofttegund; heildarhnatthlúnunarmáttur <sup>(2)</sup> efnablöndunnar skal ákvarðaður í samræmi við 2. hluta viðaukans,
10. „ísetning endurbótarhlutar“: uppsetning loftjöfnunarkerfis í ökutæki eftir að það hefur verið skráð.

#### 4. gr.

##### Skyldur aðildarríkjanna

1. Aðildarríkin skulu, eftir því sem við á, einungis veita ökutækjagerðum, sem uppfylla kröfur þessarar tilskipunar, EB-gerðarviðurkenningu eða landsbundna gerðarviðurkenningu með tilliti til losunar frá loftjöfnunarkerfum.
2. Þegar um er að ræða EB-gerðarviðurkenningu fyrir ökutæki í heild, skv. a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar 70/156/EBE, skulu aðildarríki tryggja að framleiðendur leggi fram upplýsingar um þá tegund kælimiðils sem er notuð í loftjöfnunarkerfi sem eru sett upp í nýjum vélknúnum ökutækjum.
3. Að því er varðar gerðarviðurkenningu ökutækja sem eru útbúið með loftjöfnunarkerfi, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150, skulu aðildarríkin tryggja, í samræmi við samræmdu lekaþreiningarprófunina sem um getur í 1. mgr. 7. gr., að lekaþreði slíkra lofttegunda fari ekki yfir leyfilega hámarkið sem mælt er fyrir um í 5. gr.

<sup>(1)</sup> Þriðja matsskýrsla milliríkjanefndar um loftslagsbreytingar frá 2001. Skýrsla milliríkjanefndar um loftslagsbreytingar (<http://www.ipcc.ch/pub/reports.htm>).

<sup>(2)</sup> Við útreikning á hnatthlúnunarmætti lofttegunda, sem ekki eru flúoraðar, í efnablöndum skulu gildin í fyrstu matsskýrslu milliríkjanefndar um loftslagsbreytingar notuð, sjá: Climate Change, The IPCC Scientific Assessment J.T Houghton, G.J.Jenkins, J.J. Ephraums (ed.) Cambridge University Press, Cambridge (UK) 1990.

#### 5. gr.

##### Gerðarviðurkenning

1. Frá og með sex mánuðum frá samþykkt samræmdrar lekaþreiningarprófunar er aðildarríkjum óheimilt, af ástæðum sem varðar losun frá loftjöfnunarkerfum, að:

a) synja um EB-gerðarviðurkenningu eða landsbundna gerðarviðurkenningu fyrir nýja gerð ökutækis eða

b) banna að ný ökutæki séu skráð, seld eða tekin í notkun,

ef ökutækið, sem er útbúið með loftjöfnunarkerfi sem er hannað fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150, uppfyllir kröfur þessarar tilskipunar.

2. Frá og með 12 mánuðum frá samþykkt samræmdrar lekaþreiningarprófunar eða 1. janúar 2007, hvort sem ber upp síðar, er aðildarríkjum ekki lengur heimilt að veita EB-gerðarviðurkenningu eða landsbundna gerðarviðurkenningu fyrir gerð ökutækis, sem er útbúið með loftjöfnunarkerfi sem er hannað fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150, að því tilskildu að lekaþreði frá því kerfi fari ekki yfir 40 grömm af flúoruðum gróðurhúsalofttegundum á ári í einföldu eimingarkerfi eða yfir 60 grömm af flúoruðum gróðurhúsalofttegundum á ári í tvöföldu eimingarkerfi.

3. Frá og með 24 mánuðum frá samþykkt samræmdrar lekaþreiningarprófunar eða 1. janúar 2008, hvort heldur sem ber upp síðar, skulu aðildarríki, að því er varðar ný ökutæki sem eru útbúið með loftjöfnunarkerfum sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150, að því tilskildu að lekaþreði frá því kerfi fari ekki yfir 40 grömm af flúoruðum gróðurhúsalofttegundum á ári í einföldu eimingarkerfi eða yfir 60 grömm af flúoruðum gróðurhúsalofttegundum á ári í tvöföldu eimingarkerfi:

a) líta svo á að samræmisvottorð gildi ekki lengur að því er varðar 1. mgr. 7. gr. í tilskipun 70/156/EBE og

b) banna að slík ökutæki verði skráð, seld eða tekin í notkun.

4. Frá og með 1. janúar 2011 er aðildarríkjum ekki lengur heimilt að veita EB-gerðarviðurkenningu eða landsbundna gerðarviðurkenningu fyrir gerð ökutækis sem er útbúið með loftjöfnunarkerfi sem er hannað fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlúnunarmátt en 150.

5. Frá og með 1. janúar 2017 skulu aðildarríki, að því er varðar ný ökutæki sem eru útbúin með loftjöfnunarkerfi sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlýnunarmátt en 150:

a) líta svo á að samræmisvottorð gildi ekki lengur að því er varðar 1. mgr. 7. gr. í tilskipun 70/156/EBE og

b) banna að slík ökutæki verði skráð, seld eða tekin í notkun.

6. Með fyrirvara um viðeigandi lög Bandalagsins, einkum reglur Bandalagsins um ríkisaðstoð og tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 98/34/EB frá 22. júní 1998 sem setur reglur um tilhögun upplýsingaskipta vegna tæknilegra staðla og reglugerða sem og reglna um þjónustu í upplýsingasamfélaginu <sup>(1)</sup>, geta aðildarríki stuðlað að uppsetningu loftjöfnunarkerfa sem eru skilvirk, nýstárleg og draga enn frekar úr loftslagsáhrifum.

6. gr.

#### Ísetning endurbótarhlutar og áfylling

1. Frá og með 1. janúar 2011 skulu loftjöfnunarkerfi, sem eru hönnuð fyrir flúoraðar gróðurhúsalofttegundir með hærri hnatthlýnunarmátt en 150, ekki sett sem endurbótarhlutir í ökutæki sem eru gerðarviðurkennd frá og með þeim degi. Frá og með 1. janúar 2017 skulu slík loftjöfnunarkerfi ekki sett sem endurbótarhlutir í nein ökutæki.

2. Ekki skal fylla á loftjöfnunarkerfi, sem eru sett upp í ökutækjum sem eru gerðarviðurkennd 1. janúar 2011 eða síðar, með flúoruðum gróðurhúsalofttegundum með hærri hnatthlýnunarmátt en 150. Frá og með 1. janúar 2017 skal ekki fylla á loftjöfnunarkerfi í neinum ökutækjum með flúoruðum gróðurhúsalofttegundum með hærri hnatthlýnunarmátt en 150, að undanskilinni enduráfillingu loftjöfnunarkerfa með þessum lofttegundum, sem voru sett upp í ökutækjum fyrir þann dag.

3. Þjónustuveitendur sem bjóða upp á þjónustu við og viðgerð loftjöfnunarkerfa skulu ekki fylla á slíkan búnað með flúoruðum gróðurhúsalofttegundum ef óeðlilegt magn kælimiðils hefur lekið úr kerfinu, fyrr en nauðsynlegum viðgerðum er lokið.

7. gr.

#### Framkvæmdarráðstafanir

1. Eigi síðar en 4. júlí 2007 skal framkvæmdastjórnin samþykkja ráðstafanir til að framkvæma 4. og 5. gr., einkum að því er varðar:

a) stjórnsýsluákvæði vegna EB-gerðarviðurkenningar ökutækja og

b) samræmda lekaþreiningarprófun til að mæla lekahraða flúoraðra gróðurhúsalofttegunda með hærri hnatthlýnunarmátt en 150, frá loftjöfnunarkerfum.

2. Framkvæmdastjórnin skal samþykkja ráðstafanirnar í samræmi við málsmeðferðina sem um getur í 13. gr. tilskipunar 70/156/EBE.

3. Framkvæmdastjórnin skal birta þessar ráðstafanir í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

4. Málsmeðferðin, sem um getur í 2. mgr., skal gilda, eftir því sem við á, um samþykkt:

a) ráðstafana sem þörf er á til að tryggja örugga virkni og viðeigandi þjónustu í tengslum við kælimiðla í færanlegum loftjöfnunarkerfum,

b) ráðstafana í tengslum við ísetningu loftjöfnunarkerfa sem endurbótarhluta í ökutæki, sem þegar hafa verið tekin í notkun, og enduráfillingu loftjöfnunarkerfa, sem þegar hafa verið tekin í notkun, að því tilskildu að þau falli ekki undir 6. gr.,

c) aðlögunar á aðferðinni við að ákvarða viðeigandi hnatthlýnunarmátt efnablandna.

8. gr.

#### Endurskoðun

1. Á grundvelli framfara, sem miða að því að hamla losun á eða að skipta út flúoruðum gróðurhúsalofttegundum í loftjöfnunarkerfum sem sett eru upp í vélknúnum ökutækjum, skal framkvæmdastjórnin skoða hvort:

— víkka ætti gildissvið núverandi löggjafar svo það taki til annarra flokka ökutækja, einkum flokka M<sub>2</sub> og M<sub>3</sub>, auk II. og III. undirflokks í flokki N<sub>1</sub> og

— breyta skuli ákvæðum Bandalagsins um hnatthlýnunarmátt flúoraðra gróðurhúsalofttegunda; allar breytingar ættu að taka mið af þróun á sviði tækni og vísinda og þeirrar nauðsynjar að virða tímamörk áætlana á sviði iðnaðarframleiðslu,

<sup>(1)</sup> Stjúd. EB L 204, 21.7.1998, bls. 37. Tilskipuninni var síðast breytt með aðildarlögunum frá 2003.

og birta skýrslu eigi síðar en 4. júlí 2011. Ef nauðsyn krefur skal hún leggja fram viðeigandi tillögur að nýrri löggjöf.

2. Ef í næstu skýrslu milliríkjanefndar um loftslagsbreytingar er að finna flúoraða gróðurhúsalofttegund með hærri hnattráðunarmátt en 150, sem skýrsla milliríkjanefndar um loftslagsbreytingar, sem um getur í 8. mgr. 3. gr., tekur ekki enn til, skal framkvæmdastjórnin meta hvort viðeigandi sé að breyta þessari tilskipun svo hún taki til þeirrar lofttegundar. Telji framkvæmdastjórnin það nauðsynlegt skal hún í samræmi við málsmæðferðina sem um getur í 13. gr. tilskipunar 70/156/EBE:

— samþykkja nauðsynlegar ráðstafanir og

— skilgreina umbreytingartímabil fyrir beitingu þessara ráðstafana. Í því skyni skal framkvæmdastjórnin koma á jafnvægi milli nauðsynjar þess að setja viðeigandi framkvæmdarfrest og þeirrar áhættu sem flúoruð gróðurhúsalofttegund skapar fyrir umhverfið.

9. gr.

#### Breytingar á tilskipun 70/156/EBE

Tilskipun 70/156/EBE er hér með breytt í samræmi við 1. hluta viðaukans við þessa tilskipun.

10. gr.

#### Lögleiðing

1. Aðildarríkin skulu samþykkja og birta nauðsynleg lög og stjórnáðslufyrirmæli til að fara að tilskipun þessari eigi síðar en 4. janúar 2008.

Þau skulu beita þessum ráðstöfunum frá og með 5. janúar 2008.

Þegar aðildarríkin samþykkja þessar ráðstafanir skal vera í þeim tilvísun í þessa tilskipun eða þeim fylgja slík tilvísun þegar þær eru birtar opinberlega. Aðildarríkin skulu setja nánari reglur um slíka tilvísun.

2. Aðildarríkin skulu senda framkvæmdastjórninni helstu ákvæði úr landslögum sem þau samþykkja um málefni sem tilskipun þessi nær til.

11. gr.

#### Gildistaka

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

12. gr.

#### Viðtakendur

Tilskipun þessari er beint til aðildarríkjanna.

Gjört í Strassborg 17. maí 2006.

Fyrir hönd Evrópuþingsins,

J. BORRELL FONTELLES

forseti.

Fyrir hönd ráðsins,

H. WINKLER

forseti.

## VIÐAUKI

## 1. HLUTI

Tilskipun 70/156/EBE er breytt sem hér segir:

1. Í I. hluta IV. viðauka er nýjum lið nr. 61 og neðanmálsgrein bætt við sem hér segir:

| Efni                   | Nr. tilskipunar | Tilvísun í Stjórnartíðindin | Notkunarvið    |                |                |                  |                |                |                |                |                |                |
|------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                        |                 |                             | M <sub>1</sub> | M <sub>2</sub> | M <sub>3</sub> | N <sub>1</sub>   | N <sub>2</sub> | N <sub>3</sub> | O <sub>1</sub> | O <sub>2</sub> | O <sub>3</sub> | O <sub>4</sub> |
| „61. Loftjöfnunarkerfi | (2006/40/EB)    | L 161, 14.6.2006, bls. 12   | X              |                |                | X <sup>(8)</sup> |                |                |                |                |                |                |

<sup>(8)</sup> Aðeins fyrir ökutæki í flokki N<sub>1</sub>, I. undirflokki, eins og lýst er í fyrstu töflu í lið 5.3.1.4 í I. viðauka við tilskipun 70/220/EBE, eins og henni var bætt við með tilskipun 98/69/EB.“

2. Ákvæðum XI. viðauka er breytt sem hér segir:

- a) Í 1. viðbæti a er nýjum lið nr. 61 bætt við sem hér segir:

| Liður | Efni              | Nr. tilskipunar | M <sub>1</sub> ≤ 2 500 (¹) kg | M <sub>1</sub> > 2 500 (¹) kg | M <sub>2</sub> | M <sub>3</sub> |
|-------|-------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| „61   | Loftjöfnunarkerfi | 2006/40/EB      | X                             | X <sup>cc</sup>               |                |                |

- b) Í 2. viðbæti a er nýjum lið nr. 61 bætt við sem hér segir:

| Liður | Efni              | Nr. tilskipunar | M <sub>1</sub> | M <sub>2</sub> | M <sub>3</sub> | N <sub>1</sub>  | N <sub>2</sub> | N <sub>3</sub> | O <sub>1</sub> | O <sub>2</sub> | O <sub>3</sub> | O <sub>4</sub> |
|-------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| „61   | Loftjöfnunarkerfi | 2006/40/EB      | X              |                |                | W <sup>cc</sup> |                |                |                |                |                |                |

- c) Í 3. viðbæti a er nýjum lið nr. 61 bætt við sem hér segir:

| Liður | Efni              | Nr. tilskipunar | M <sub>2</sub> | M <sub>3</sub> | N <sub>1</sub>  | N <sub>2</sub> | N <sub>3</sub> | O <sub>1</sub> | O <sub>2</sub> | O <sub>3</sub> | O <sub>4</sub> |
|-------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| „61   | Loftjöfnunarkerfi | 2006/40/EB      |                |                | W <sup>cc</sup> |                |                |                |                |                |                |

- d) Undir yfirskriftinni „Merking bókstafa“ er eftirfarandi bókstaf bætt við:

„W Aðeins fyrir ökutæki í flokki N<sub>1</sub>, I. undirflokki, eins og lýst er í fyrstu töflu í lið 5.3.1.4 í I. viðauka við tilskipun 70/220/EBE, eins og henni var bætt við með tilskipun 98/69/EB.“

## 2. HLUTI

### Aðferð við að reikna út hnatthlúnunarmátt (HHM) efnablöndu

Heildarhnatthlúnunarmáttur efnablöndu er vegið meðaltal, fengið með því að leggja saman þyngdarhlutfall einstakra efna og margfalda með hnatthlúnunarstuðli þeirra (HHM-stuðli).

$$\Sigma (\text{efni } X\% \times \text{HHM}) + (\text{efni } Y\% \times \text{HHM}) + \dots (\text{efni } N\% \times \text{HHM})$$

þar sem % er þyngdarhlutdeildin með þyngdarvirkmörkunum  $\pm 1\%$ .

Dæmi: notum formúluna til að reikna út ímyndaða blöndu lofttegunda sem er 23% HFC-32; 25% HFC-125 og 52% HFC-134a,

$$\Sigma (23\% \times 550) + (25\% \times 3400) + (52\% \times 1300)$$

→ Heildarhnatthlúnunarstuðull = 1652,5.

---

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2018/308****2021/EES/55/02****frá 1. mars 2018**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er varðar form, sniðmát og skilgreiningar vegna auðkenningar og sendingar upplýsinga af hálfu skilastjórnvalda í þeim tilgangi að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB frá 15. maí 2014 sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EBE og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 17. mgr. 45. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Skilastjórnvöld hafa fengið það verkefni að ákveða, fyrir hverja stofnun, lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar í samræmi við kröfurnar og verklagið sem mælt er fyrir um í 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og nánar eru tilgreindar í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 <sup>(2)</sup>.
- 2) Skilastjórnvöld eiga, skv. 16. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina, í samráði við lögbær yfirvöld, um kröfurnar sem þau hafa ákveðið. Samræmd form, sniðmát og skilgreiningar fyrir auðkenningu og sendingu þeirra upplýsinga til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar ættu að vera hönnuð þannig að þau auðveldi eftirlit af hálfu Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar með ákvörðunum um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar og tryggi marktækt mat á samleitni milli aðferða í Sambandinu.
- 3) Að því er varðar samstæður sem falla undir lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðugrunni er nauðsynlegt að skýra hvaða skilastjórnvald eigi að senda til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar upplýsingar um, í fyrsta lagi, lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð er fyrir viðkomandi móðurfyrirtæki, og í öðru lagi, lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem gildir um dótturfélögin, hvort sem það er á grundvelli sameiginlegrar ákvörðunar skilastjórnvaldsins á samstæðustigi og skilastjórnvaldsins sem ber ábyrgð á dótturfélaginu á einingagrunni eða ákvörðunar sem tekin er af skilastjórnvaldi dótturfélagsins þegar sameiginleg ákvörðun er ekki fyrir hendi. Til að tryggja að Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni séu veittar nauðsynlegar upplýsingar að því er varðar bæði móðurfyrirtækið og dótturfélögin ætti viðkomandi skilastjórnvaldi á samstæðustigi að bera skylda til að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina, í samráði við eftirlitsaðilann á samstæðugrunni, um bæði lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð er á einingagrunni og lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð er á samstæðugrunni fyrir hlutaðeigandi móðurfyrirtæki, og skilastjórnvöldunum sem bera ábyrgð á dótturfélögum samstæðu, í samráði við lögbær yfirvöld, ætti að bera skylda til að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem sett hefur verið fyrir hverja stofnun í lögsögu þeirra.
- 4) Til að stuðla að samleitni þegar ákvarðanir eru teknar um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar og til að styrkja eftirlitshlutverk Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar ætti að koma á samræmdum skýrslutímabilum og skiladögum fyrir sendingu upplýsinga af hálfu skilastjórnvalda til Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar.
- 5) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 6) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdastöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(3)</sup>.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjút. ESB L 60, 2.3.2018, bls. 7. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegrar EES-nefndarinnar nr. 187/2018 frá 10. júlí 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjút. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190.

(2) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 frá 23. maí 2016 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla þar sem tilgreindar eru viðmiðanir sem varða aðferðafræðina við að ákvarða lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (Stjút. ESB L 237, 3.9.2016, bls. 1).

(3) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjút. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

## SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

## 1. gr.

**Upplýsingar í sniðmátunum**

1. Í þeim tilgangi að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, og, ef við á, kröfuna sem mælt er fyrir um í 13. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem ákvörðuð hefur verið fyrir hverja stofnun í lögsögu þeirra í samræmi við 16. mgr. 45. gr. þeirrar tilskipunar á eininga- og samstæðugrunni, skulu skilastjórnvöld, í samráði við lögbær yfirvöld, senda Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátunum sem sett eru fram í I. og II. viðauka við þessa reglugerð.
2. Að því er varðar stofnanir sem eru hluti af samstæðu sem fellur undir lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðugrunni skulu skilastjórnvöld, í samráði við lögbær yfirvöld, einnig senda Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátinu í III. viðauka.
3. Að því er varðar 1. og 2. mgr. skulu skilastjórnvöld, þar sem slíkt er tilgreint í sniðmátinu í II. viðauka, veita eigindlegar upplýsingar sem útskýra eftir bestu getu ástæðurnar fyrir ákvörðunum um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar, þ.m.t., eftir því sem við á, með tilvísunum til skilaáætlana eininga eða samstæðna, opinberra ákvarðana eða stefnumarkandi yfirlýsinga skilastjórnvaldsins eða annarra fylgiskjala.
4. Hugtökin sem notuð eru í II. viðauka skulu hafa þá merkingu sem þau hafa í viðkomandi ákvæðum sem getið er í viðkomandi dálki töflunnar í þeim viðauka.

## 2. gr.

**Einfölduð skýrslugjafarkrafa fyrir stofnanir sem falla undir undanþágur og stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll**

1. Þrátt fyrir 1. gr. þessarar reglugerðar, í tengslum við þær stofnanir sem hafa fengið undanþágu frá beitingu lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar skv. 11. eða 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skulu skilastjórnvöld senda Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem tilgreindar eru í I. viðauka, í dalkum 10 til 90 í II. viðauka og, að því er varðar stofnanir sem eru hluti af samstæðu sem fellur undir lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðugrunni, í III. viðauka þessarar reglugerðar.
2. Þrátt fyrir 1. gr. þessarar reglugerðar, í tengslum við þær stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll, í samræmi við 2. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/1450, skulu skilastjórnvöld senda Evrópsku bankaeftirlitsstofnuninni upplýsingarnar sem tilgreindar eru í I. viðauka, í dalkum 10 til 120 í II. viðauka og, að því er varðar stofnanir sem eru hluti af samstæðu sem fellur undir lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðugrunni, í III. viðauka þessarar reglugerðar.

## 3. gr.

**Skýrslugjafaryfirvöld að því er varðar samstæður**

Að því er varðar samstæður sem falla undir lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar á samstæðugrunni skulu upplýsingarnar sem um getur í 1. og 2. gr. lagðar fram á eftirfarandi hátt:

- a) viðkomandi skilastjórnvald á samstæðustigi, í samráði við eftirlitsaðilann á samstæðugrunni, skal upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um bæði lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð er á einingagrunni, og lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð er á samstæðugrunni fyrir móðurfyrirtæki í Sambandinu eða móðurfyrirtæki sem um getur í 2. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 806/2014 <sup>(1)</sup>,
- b) viðkomandi skilastjórnvöld, í samráði við lögbæra yfirvaldið, skulu upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um þá lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem beita skal á dótturfélög samstæðunnar í lögsögu þeirra á einingagrunni.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 806/2014 frá 15. júlí 2014 um að koma á samræmdum reglum og samræmdri málsmeðferð fyrir skilameðferð lánastofnana og tiltekinn verðbréfafyrirtækja innan ramma sameiginlegs skilameðferðarkerfis og sameiginlegs skilasjóðs og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 1093/2010 (Stjtið. ESB. L 225, 30.7.2014, bls. 1).

4. gr.

#### Skýrslutímabil og skiladagur

1. Skilastjórnvöld skulu án ótilhlýðilegrar tafar senda upplýsingarnar sem um getur í 1. gr. eftir að ákvörðunin um lágmarkskröfuna um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar hefur verið tekin eða uppfærð.
2. Skilastjórnvöld skulu senda upplýsingarnar sem um getur í 2. gr. um þá lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem ákvörðuð hefur verið og tekið hefur gildi 1. apríl hvert ár, í síðasta lagi 30. apríl sama ár.

5. gr.

#### Gildistaka

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

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

Gjört í Brussel 1. mars 2018.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---

## I. VIÐAUKI

## Upplýsingar um skilastjórnvald sem sendir skýrslu

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Skilastjórnvald sem sendir skýrslu    |  |
|                                       |  |
| Skiladagur                            |  |
|                                       |  |
| Tengiliður                            |  |
| Heiti                                 |  |
| Tölvupóstur                           |  |
| Símanúmer                             |  |
|                                       |  |
| Almennar athugasemdir (ef einhverjar) |  |
|                                       |  |

## Upplýsingar um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

| Skyldubundið                        |                                                                                                         |                      |                                      |                                                       |                                                                                                              |                                                                                                             |                                           | Einfaldað skýrslugjafarsniðmát<br>(ef 90 er „Já“)                                                                                                      |                                                                                       |                                                                                                                                                |                                                    |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Skal fyllt út fyrir allar stofnanir |                                                                                                         |                      |                                      |                                                       |                                                                                                              |                                                                                                             |                                           | Fyrir stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll við beitingu á 2. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                                                       |                                                                                                                                                |                                                    |
| Lagastoð                            | Ákvæði 7. og 8. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eða 8. mgr. 12. gr. reglugerðar (ESB) nr. 806/2014 | Almennar upplýsingar |                                      |                                                       |                                                                                                              | Ákvæði 11. og 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eða 10. mgr. 12. gr. reglugerðar (ESB) nr. 806/2014  | Einfaldað skýrslugjafarsniðmát (ef við á) | Ákvæði 4. mgr. 1. gr. framkvæmdar-reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/962                                                                   | Ákvæði 4. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 | Ákvæði i. liðar b-liðar 5. mgr. 1. gr. og/eða ii. liðar b-liðar 5. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                    |
| Auðkenni lögaðila (LEI-kóði)        | Krafa á samstæðu-eða einingagrunni?                                                                     | Heiti aðila          | Aðildarríki þar sem félag er stofnað | Er skýrslan send af skilastjórnvaldi á samstæðustigi? | Dagsetning ákvörðunar um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar eða ákvörðunar um undanþágu | Hefur skilastjórnvald veitt undanþágu frá beitingu lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar? | Athuga semdir                             | Einfaldað skýrslugjafarsniðmát (ef við á)                                                                                                              | Flokkur stofnunar (ef við á)                                                          | Er lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar jöfn staðalfjárhæð tapþols?                                                         | Tegundir leiðréttinga á fjárhæð tapþols (ef við á) |
| 10                                  | 20                                                                                                      | 30                   | 40                                   | 50                                                    | 60                                                                                                           | 70                                                                                                          | 80                                        | 90                                                                                                                                                     | 100                                                                                   | 110                                                                                                                                            | 120                                                |
|                                     |                                                                                                         |                      |                                      |                                                       |                                                                                                              |                                                                                                             |                                           |                                                                                                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                                |                                                    |
|                                     |                                                                                                         |                      |                                      |                                                       |                                                                                                              |                                                                                                             |                                           |                                                                                                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                                |                                                    |
|                                     |                                                                                                         |                      |                                      |                                                       |                                                                                                              |                                                                                                             |                                           |                                                                                                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                                |                                                    |

(<sup>1</sup>) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1)

| Ekki skyldubundið fyrir stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll við beitingu á 2. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                                                       |                                                |                                                                                                                                                              |                                                |                           |               |                                                                                                                                                  |                                                |                           |               |                                                                                                           |                                                                                                        |                                      |               |                                                                                                         |                                      |               |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------------------|
| Tegund kröfu                                                                                                                                                             | Samanlagðar skuldir og eiginfjárgrunnur                                               |                                                | Fjárhæð heildaráhættugrunns                                                                                                                                  |                                                |                           |               | Nefnari vogunarhlutfalls                                                                                                                         |                                                |                           |               | Fjárhæð tappols                                                                                           |                                                                                                        |                                      |               |                                                                                                         |                                      |               |                           |
| Ákvæði 9. og 10. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB                                                                                                                    | Ákvæði 2. mgr. 7. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                | Ákvæði 3. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 og 3. og 4. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 <sup>(1)</sup> |                                                |                           |               | Ákvæði 3. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 og 4. til 11. mgr. 429. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 |                                                |                           |               | Ákvæði 4. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                     | Ákvæði i. liðar b-liðar 5. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                      |               | Ákvæði ii. liðar b-liðar 5. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                      |               |                           |
| Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sett með sameiginlegri ákvörðun                                                                                  | Nú-gildandi                                                                           | Viðmiðun-ardagsetning skýrslugjafar um lið 140 | Nú-gildandi                                                                                                                                                  | Viðmiðun-ardagsetning skýrslugjafar um lið 160 | Áætlað eftir skilameðferð | Athuga-semdir | Nú-gildandi                                                                                                                                      | Viðmiðun-ardagsetning skýrslugjafar um lið 200 | Áætlað eftir skilameðferð | Athuga-semdir | Staðalfjárhæð tappols skv. 4. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 | Leið-rétting til hækkunar                                                                              | Tegund(ir) leiðréttinga til hækkunar | Athuga-semdir | Leið-rétting til lækkunar                                                                               | Tegund(ir) leiðréttinga til lækkunar | Athuga-semdir | Samtals (240 + 250 + 280) |
| 130                                                                                                                                                                      | 140                                                                                   | 150                                            | 160                                                                                                                                                          | 170                                            | 180                       | 190           | 200                                                                                                                                              | 210                                            | 220                       | 230           | 240                                                                                                       | 250                                                                                                    | 260                                  | 270           | 280                                                                                                     | 290                                  | 300           | 310                       |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                       |                                                |                                                                                                                                                              |                                                |                           |               |                                                                                                                                                  |                                                |                           |               |                                                                                                           |                                                                                                        |                                      |               |                                                                                                         |                                      |               |                           |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                       |                                                |                                                                                                                                                              |                                                |                           |               |                                                                                                                                                  |                                                |                           |               |                                                                                                           |                                                                                                        |                                      |               |                                                                                                         |                                      |               |                           |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                       |                                                |                                                                                                                                                              |                                                |                           |               |                                                                                                                                                  |                                                |                           |               |                                                                                                           |                                                                                                        |                                      |               |                                                                                                         |                                      |               |                           |

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1)

| Ekki skyldubundið fyrir stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll við beitingu á 2. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                                                                          |                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                    |              |                                                                                        |              |                                       |                                                                                                             |              |                                                                               |              |                                                                               |              |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|
| Endurfjármögnunarfjárhæð                                                                                                                                                 |                                                                                                          |                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                    |              |                                                                                        |              |                                       | Leiðréttingar sem tengjast annmörkum á skilabærni, stærð, kerfisáhættu og framlögum innstæðutryggingakerfis |              |                                                                               |              |                                                                               |              |                           |
| Ákvæði 5. og 6. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                                                                              | Ákvæði 7. og 8. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450              | Ákvæði 8. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |              | Ákvæði 9. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                                                                                              |              | Ákvæði 10. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |              |                                       | Ákvæði 3. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                               |              | Ákvæði 5. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |              | Ákvæði 6. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |              |                           |
| Til að fullnægja skilyrðum fyrir starfsleyfi                                                                                                                             | Stöðluð viðbótarfjárhæð til að viðhalda trausti markaðarins með því að uppfylla kröfur um eiginfjárlauka | Leiðrétting til að viðhalda trausti markaðarins eftir samanburð við sambærilega aðila | Athugasemdir | Leiðrétting til lækkunar að teknu tilliti til móttækinnar upplýsinga frá lögbæra yfirvaldinu sem tengjast viðskiptalíkani stofnunarinnar, fjármögnunarlíkani og heildaráhættusniði | Athugasemdir | Leiðrétting á dálki 330 fyrir dótturfélög samstæðu                                     | Athugasemdir | Samtals (320 + 330 + 340 + 360 + 380) | Fyrir útilokun frá eftirgjöf                                                                                | Athugasemdir | Fyrir stærð og kerfisáhættu                                                   | Athugasemdir | Fyrir framlög innstæðutryggingakerfis til fjármögnunar skilameðferðar         | Athugasemdir | Samtals (410 + 430 + 450) |
| 320                                                                                                                                                                      | 330                                                                                                      | 340                                                                                   | 350          | 360                                                                                                                                                                                | 370          | 380                                                                                    | 390          | 400                                   | 410                                                                                                         | 420          | 430                                                                           | 440          | 450                                                                           | 460          | 470                       |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                          |                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                    |              |                                                                                        |              |                                       |                                                                                                             |              |                                                                               |              |                                                                               |              |                           |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                          |                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                    |              |                                                                                        |              |                                       |                                                                                                             |              |                                                                               |              |                                                                               |              |                           |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                          |                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                    |              |                                                                                        |              |                                       |                                                                                                             |              |                                                                               |              |                                                                               |              |                           |

(<sup>1</sup>) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjórið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1)

| Ekki skyldubundið fyrir stofnanir þar sem endurfjármögnunarfjárhæð er núll við beitingu á 2. mgr. 2. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 |                                                                                                                     |                                                                                                                               |                                                  |                                                                               |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|------------------------|
| Sameinað mat á lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar                                                                                                   |                                                                                                                     |                                                                                                                               |                                                  | Umbreytingarráðstafanir eða ráðstafanir eftir skilameðferð (ef við á)         |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |
| Ákvæði 1. mgr. 7. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                                                                                    | Ákvæði 2. mgr. 7. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                               | Ákvæði 13. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB                                                                               |                                                  | Ákvæði 8. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450 | Ákvæði 2. mgr. 8. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1450                            |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |
| Samtals<br>(310 + 400 + 470)                                                                                                                                             | Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem % af samanlögðum skuldum og eiginfjárgrunni (480 / 140) | Prósenta af lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem uppfylla skal með samningsbundnum eftirgjafargæmingum | Dagsetning þegar krafan í 490 skal vera uppfyllt | Tegund umbreytingarráðstafana                                                 | Áætluð lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (sem % af samanlögðum skuldum og eiginfjárgrunni) | Fyrirhugaður gildistökdagur | Áætluð lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (sem % af samanlögðum skuldum og eiginfjárgrunni) | Fyrirhugaður gildistökdagur | Áætluð lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (sem % af samanlögðum skuldum og eiginfjárgrunni) | Fyrirhugaður gildistökdagur | Áætluð lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (sem % af samanlögðum skuldum og eiginfjárgrunni) | Fyrirhugaður gildistökdagur |     | Reiknings-skilaumgjörð |
| 480                                                                                                                                                                      | 490                                                                                                                 | 500                                                                                                                           | 510                                              | 520                                                                           | 530                                                                                                              | 540                         | 550                                                                                                              | 560                         | 570                                                                                                              | 580                         | 590                                                                                                              | 600                         | 610 |                        |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                                                                                               |                                                  |                                                                               |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                                                                                               |                                                  |                                                                               |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |
|                                                                                                                                                                          |                                                                                                                     |                                                                                                                               |                                                  |                                                                               |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |                                                                                                                  |                             |     |                        |

(<sup>1</sup>) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1)

III. VIÐAUKI

Staðsetning lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar

| Stofnun                      |             |                                      | Endanlegt móðurfyrirtæki     |             |                               | Móðurfyrirtæki í Sambandinu  |             |                                      | Næsta, viðeigandi móðurfyrirtæki |             |                               |
|------------------------------|-------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------|-------------------------------|------------------------------|-------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------|-------------------------------|
| Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) | Heiti aðila | Aðildarríki þar sem félag er stofnað | Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) | Heiti aðila | Land þar sem félag er stofnað | Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) | Heiti aðila | Aðildarríki þar sem félag er stofnað | Auðkenni lögaðila (LEI-kóði)     | Heiti aðila | Land þar sem félag er stofnað |
|                              |             |                                      |                              |             |                               |                              |             |                                      |                                  |             |                               |
|                              |             |                                      |                              |             |                               |                              |             |                                      |                                  |             |                               |
|                              |             |                                      |                              |             |                               |                              |             |                                      |                                  |             |                               |

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/1****2021/EES/55/03****frá 30. september 2014**

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir reglubundna skýrslugjöf um gjöld sem lánshæfismatsfyrirtæki innheimta innan ramma viðvarandi eftirlits Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (\*)**

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 lánshæfismatsfyrirtæki <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 4. mgr. a 21. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í 3. mgr. 11. gr. og 2. lið II. hluta E-páttar I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 eru lánshæfismatsfyrirtæki krafín um að láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni árlega í té skránar yfir gjöldin sem þau innheimta af viðskiptavinum fyrir stök lánshæfismöt og aðra hliðarstarfsemi, sem og verðstefnu sína, þ.m.t. skipulag gjalda og viðmiðanir verðlagningar í tengslum við mismunandi eignaflokka. Mikilvægt er að kveða á um tæknileg atriði varðandi efni sem tilkynna skal um og sniðið sem lánshæfismatsfyrirtæki nota til að fara að skuldbindingum sínum og til að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að beita heimildum sínum til áframhaldandi eftirlits.
- 2) Til að draga úr hagsmunaárekstrum og greiða fyrir sanngjarnri samkeppni á lánshæfismatsmarkaðnum ætti Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin að tryggja að verðstefnur, verklagsreglur og endanleg gjöld, sem lánshæfismatsfyrirtæki innheimta af viðskiptavinum, leiði ekki til mismununar. Hægt ætti að vera að réttlæta mismunandi gjöld sem innheimt eru fyrir sömu tegund þjónustu með mismuni á raunverulegum kostnaði við að veita mismunandi viðskiptavinum þjónustuna. Enn fremur ættu gjöld vegna lánshæfismatsþjónustu, sem veitt er tilteknum útgefanda, ekki að vera háð niðurstöðu eða afrakstri vinnunnar.
- 3) Upplýsingarnar um gjöld, sem skráð lánshæfismatsfyrirtæki eiga að leggja fram, ættu að gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að auðkenna lánshæfismöt sem myndu þurfa frekari athugunar við og hugsanlega frekari framhaldsaðgerðir í eftirliti. Svipuð gjöld ætti að innheimta fyrir lánshæfismöt og hliðarstarfsemi af svipuðum toga, mismunur á gjaldtökustigi er þá réttlættur á grundvelli mismunandi kostnaðar. Upplýsingarnar sem safnað er ættu að gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að auðkenna sambærilega þjónustu og þar með viðkomandi gjöld fyrir hvert skráð lánshæfismatsfyrirtæki sérstaklega og greina þannig veruleg frávik í innheimtum gjöldum. Í kjölfarið getur Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin framkvæmt rannsóknir til að staðfesta að slík gjöld séu innheimt samkvæmt löglegri verðstefnu og ferlum og að mismunur á gjaldtökustigi, sem er byggður á mismuni á kostnaði, sé í samræmi við meginregluna um sanngjarna samkeppni, komi ekki til vegna hagsmunaárekstra og sé ekki byggður á niðurstöðum eða afrakstri vinnunnar.
- 4) Tilkynna skal verðstefnur og verklagsreglur fyrir hverja hæfismatstegund. Í skýrslugjafarskyni og til að greina með skýrum hætti á milli sérhverrar verðstefnu og verklagsreglu og viðkomandi uppfærslna þeirra ætti hver útgáfa af verðstefnu ásamt meðfylgjandi gjaldskrá, gjaldaáætlunum og verklagsreglum að hafa auðkennisnúmer. Hvað annað

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjóð. ESB L 2, 6.1.2015, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 189/2018 frá 10. júlí 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

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

varðar ættu verðstefnur að taka til skipulags á gjöldum eða gjaldskrár ásamt verðlagsviðmiðunum sem einstaklingurinn, eða einstaklingarnir sem semja um gjöldin sem lögð eru á fyrir hvert láns hæfismat, geta framfylgt. Í verðstefnum ætti einnig að felast tíðniáætlun eða aðrar gjaldtökuáætlanir sem metna einingin eða áskrifandinn getur hlotið ávinning af með tilliti til mismunandi gjalda fyrir stakt hæfismat eða mörg láns hæfismöt. Láns hæfismatsfyrirtæki ættu að skrá öll tilvik þegar vikið hefur verið frá verðstefnum, gjaldskrár, gjaldaáætlunum og verklagsreglum og jafnframt öll einstök frávik frá verðstefnunni eins og henni er beitt í tengslum við hvert láns hæfismat með skýrri auðkenningu á viðeigandi láns hæfismati.

- 5) Skráð láns hæfismatsfyrirtæki sem eru hluti af samstæðu ættu annaðhvort að geta gefið skýrslu um matsgögn hvert fyrir sig til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar eða veitt öðru fyrirtæki innan samstæðunnar umboð til að gefa skýrslu fyrir hönd allra aðila samstæðunnar sem falla undir kröfuna um skýrslugjöf.
- 6) „Samsett skuldabréfaútgáfa“ og „skuldabréfaútgáfa“ ættu, í þessari reglugerð, að fela í sér fjármálagerninga eða aðrar eignir sem hlotist hafa af verðbréfun viðskipta eða áætlun sem um getur í 61. mgr. 4. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(1)</sup>.
- 7) Til að gera skráðum láns hæfismatsfyrirtækjum kleift að þróa hentug kerfi og verklagsreglur sem eru í samræmi við tækniforskriftarinnar sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin kveður á um og til að tryggja fullnægjandi og rétta skýrslugjöf um gögn um gjaldtöku ættu skráð láns hæfismatsfyrirtæki að gefa fyrstu skýrslu um einstakar gjaldtökuupplýsingar níu mánuðum eftir að reglugerð þessi hefur öðlast gildi. Fyrsta skýrslan ætti að taka til gjaldtökuupplýsinga frá og með gildistöku þessarar reglugerðar. Ekki ætti að túlka slíkar skuldbindingar þannig að skráð láns hæfismatsfyrirtæki losni við þá skuldbindingu að afhenda reglulega upplýsingar um gjöld, í samræmi við 3. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1060/2009, á millibilstímabilinu.
- 8) Kveða ætti á um verðstefnur og verklagsreglur á áframhaldandi grundvelli til að tilkynnt sé um efnislegar breytingar án ótilhlýðilegrar tafar eftir samþykkt þeirra og eigi síðar en 30 dögum frá framkvæmd þeirra. Taka ætti saman upplýsingarnar sem á að senda á stöðluðu formi til að gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að taka við og vinna skrárnar sjálfvirk í innri kerfum sínum. Vegna tæknilegra vandamála og tækniframfara í tímans rás gæti Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin þurft að uppfæra og upplýsa, með sérstökum tilmælum eða viðmiðunarreglum, um ýmis tæknileg skýrslugjafarfyrirmæli um sendingu eða form skráanna sem skráðum láns hæfismatsfyrirtækjum ber að senda.
- 9) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að hafa heimild til, þegar láns hæfismatsfyrirtæki hlítir ekki skýrslugjafarkröfum sínum, að krefjast upplýsinganna með því að gefa út ákvörðun skv. 3. mgr. 23. gr. b. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 eða grípa til annarra ráðstafana til rannsóknar.
- 10) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(2)</sup>.
- 11) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

#### Almennar meginreglur

1. Skráð láns hæfismatsfyrirtæki skulu leggja fram eftirfarandi tegundir skýrslna til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar:

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

- a) verðstefnur og verklagsreglur, eins og sett er fram í 2. gr.,
- b) gjaldtökuupplýsingar fyrir lánshæfismatsstarfsemi samkvæmt þeirri aðferð að útgefandinn greiði eins og sett er fram í 1. mgr. 3. gr.,
- c) gjaldtökuupplýsingar fyrir lánshæfismatsstarfsemi samkvæmt þeirri aðferð að áskrifandinn eða fjárfestirinn greiði eins og sett er fram í 2. mgr. 3. gr.,

2. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu tryggja nákvæmni og heildstæðni upplýsinganna og gagnanna sem Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni er tilkynnt um.

3. Fyrir samstæður lánshæfismatsfyrirtækja er aðilum hvernar samstæðu heimilt að veita einum aðila samstæðunnar umboð til að leggja fram skýrslurnar, sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð, fyrir þeirra hönd. Tilgreina skal sérhvert lánshæfismatsfyrirtæki sem slík skýrsla er lögð fram fyrir í gögnunum sem send eru til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.

2. gr.

### Verðstefnur og verklagsreglur

1. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu afhenda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni verðstefnur sínar, fyrirkomulag gjaldtöku eða gjaldskrár og viðmiðanir fyrir verðlagningu í tengslum við þessar metnu einingar eða fjármálagerninga sem þær hafa gefið út lánshæfismat fyrir og, þegar við á, verðstefnur varðandi hliðarstarfsemi.

2. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu tryggja að hver tegund af lánshæfismati sem boðið er innihaldi verðstefnur eða henni fylgi eftirfarandi þættir:

- a) heiti ábyrgðaraðila með samþykki og viðhaldi á verðstefnum, gjaldskrár og/eða gjaldaáætlunum, þ.m.t. þeim sem bera ábyrgð á að ákveða gjaldtöku, innra auðkenni, hlutverk og innri deild sem aðilarnir tilheyra,
- b) innri viðmiðunarreglur um beitingu verðlagsviðmiðana í verðstefnunum, gjaldskrár og/eða gjaldaáætlunum varðandi ákvörðun um einstök gjöld,
- c) ítarleg lýsing á gjaldabili eða gjaldskrár og þeim viðmiðunum sem gilda fyrir mismunandi tegundir gjalda, þ.m.t. þeim sem kveðið er á um í gjaldskránum,
- d) ítarleg lýsing á gjaldaáætlunum, þ.m.t. tengslaáætlun, notkunartíðniáætlun, tryggðaráætlun eða önnur áætlun og að meðtöldum viðmiðunum um notkunarvið og gjaldabil sem hljóta má ávinning af við einstök lánshæfismöt eða röð hæfismata í gjaldaskilmálum,
- e) eftir atvikum, verðstefnur og reglur sem notast á við þegar samskipti eða tengsl eru milli innheimtra gjalda fyrir lánshæfismatsþjónustu og hliðarstarfsemi eða annarrar þjónustu sem lánshæfismatsfyrirtæki eða/og önnur fyrirtæki sem tilheyra samstæðu lánshæfismatsfyrirtækisins, í skilningi 1. og 2. gr. tilskipunar ráðsins 83/349/EBE <sup>(1)</sup>, lætur viðskiptavininum í té, í skilningi annarrar undirgreinar 2. liðar II. hluta E-bálks I. viðauka reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 (viðskiptavinur), og einnig eining sem tengist lánshæfismatsfyrirtækinu eða öðru fyrirtæki í samstæðu lánshæfismatsfyrirtækisins með tengslum í skilningi 1. mgr. 12. gr. tilskipunar 83/349/EBE,
- f) landsvæði gildandi verðstefnu, gjaldskrá eða gjaldaáætlunar með tilliti til staðsetningar viðskiptavinnanna og lánshæfismatsfyrirtækisins eða -fyrirtækjanna sem nota verðstefnuna, gjaldskrána eða gjaldaáætlunina,
- g) heiti aðilanna, sem hafa heimild til að setja fram gjöld og önnur verð samkvæmt viðkomandi verðstefnu, gjaldskrár eða gjaldaáætlun, þ.m.t. þeirra sem bera ábyrgð á að ákveða gjaldtöku, innra auðkenni, hlutverk og innri deild sem aðilarnir tilheyra.

3. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu tryggja að verðlagsreglur innihaldi eða þeim fylgi eftirfarandi þættir:

- a) heiti ábyrgðaraðila með samþykki og viðhaldi á verklagsreglunum fyrir framkvæmd verðstefnu, þ.m.t. þeim sem bera ábyrgð á að ákveða gjaldtöku, innra auðkenni, hlutverk og innri deild sem aðilarnir tilheyra,

<sup>(1)</sup> Sjöunda tilskipun ráðsins 83/349/EBE frá 13. júní 1983 um samstæðureikninga, byggð á g-lið 3. mgr. 54. gr. sáttmálans (Stjtið. EB L 193, 18.7.1983, bls. 1).

- b) ítarleg lýsing á verklagsreglunum og stjórnartækjunum sem eru fyrir hendi til að tryggja og fylgjast með að farið sé nákvæmlega eftir verðstefnunni,
- c) ítarleg lýsing á verklagsreglunum sem eru fyrir hendi til að lækka gjöld eða með öðrum hætti vika frá gjaldskrá og gjaldaáætlunum,
- d) heiti ábyrgðaraðila sem bera beina ábyrgð á eftirliti með beitingu verðstefnunnar á einstök gjöld, þ.m.t. innra auðkenni, hlutverk og innri deild sem aðilarnir tilheyra,
- e) heiti ábyrgðaraðila sem bera beina ábyrgð á því að tryggja að stök gjöld séu í samræmi við verðstefnu, þ.m.t. innra auðkenni, hlutverk og innri deild sem aðilarnir tilheyra,
- f) ítarleg lýsing á þeim aðgerðum sem gripið verður til ef vikið er frá verðstefnum, gjaldskrá, gjaldaáætlunum og verklagsreglum,
- g) ítarleg lýsing á tilhögun skýrslugjafar til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar vegna brota á verðstefnum eða verklagsreglum sem kunna að hafa hlotist af broti á 3. lið c í B-bálki I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.

3. gr.

### **Skrá yfir gjöld sem innheimt eru hjá hverjum viðskiptavini**

1. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki sem láta í té lánshæfismöt samkvæmt þeirri aðferð að útgefandinn greiði, skulu afhenda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni upplýsingar um gjöldin sem innheimt eru fyrir stök lánshæfismöt og sérhverja hliðarstarfsemi, fyrir hvern lögaðila sem og sameinuð fyrir hverja fyrirtækjasamstæðu.
2. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki sem láta í té lánshæfismöt samkvæmt þeirri aðferð að áskrifandinn eða fjárfestirinn greiði, skulu afhenda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni, fyrir hvern viðskiptavin, heildargjöld sem innheimt eru vegna slíkrar þjónustu sem og fyrir hliðarstarfsemi sem innt er af hendi.
3. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu skrá öll frávík frá verðstefnum eða verðlagsreglum eða frávík frá notkun verðstefnu, gjaldskráa eða gjaldaáætlunar eða verðlagsreglna í tengslum við mat og tilgreina á skýran hátt mikilvægustu ástæður fyrir þessu fráviki og viðkomandi staka mati á því formi sem sýnt er í töflu 1 í II. viðauka. Gera skal skrár þessar aðgengilegar Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni án tafar, óski hún eftir þeim.

4. gr.

### **Lánsmatstegundir**

Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu flokka möt sem tilkynna á um í samræmi við tegundirnar sem skilgreindar eru í 3. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2 <sup>(1)</sup>.

5. gr.

### **Gögn sem á að leggja fram**

1. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té upplýsingarnar sem settar eru fram í 2. og 3. mgr. 2. gr. og gögnin sem sett eru fram í töflum 1–4 í I. viðauka sem og verðstefnur, gjaldskrár, gjaldaáætlanir og verklagsreglur í aðskildum skrá.
2. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té gögnin sem sett eru fram í töflum 1 og 2 í II. viðauka fyrir gögn um gjaldtöku um hvert einstakt lánshæfismat sem gefið er út og gjöld sem innheimt eru fyrir lánshæfismöt og hliðarstarfsemi á hvern viðskiptavin í samræmi við 1. mgr. 3. gr.
3. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki sem hafa lagt fram lánshæfismöt samkvæmt þeirri aðferð að áskrifandinn eða fjárfestirinn greiði skulu láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té gögnin sem sett eru fram í töflu 1 í III. viðauka fyrir hvern viðskiptavin lánshæfismatsþjónustunnar sem veitt er, í samræmi við 2. mgr. 3. gr.
4. Afhenda skal Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni gögnin, sem tilgreind eru í töflum 1–4 í I. viðauka, töflum 1 og 2 í II. viðauka og töflu 1 í III. viðauka, í aðskildum skrá.

<sup>(1)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2 frá 30. september 2014 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um framsetningu upplýsinganna sem lánshæfismatsfyrirtæki gera aðgengileg Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni (sjá Stjtið. ESB L 2, 6.1.2015, bls. 24).

## 6. gr.

**Fyrsta skýrslugjöf**

1. Hvert skráð lánshæfismatsfyrirtæki skal láta Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í té gögn með því að fylla inn í töflum 1–4 í I. viðauka og í aðskildum skráum fyrir verðstefnur, gjaldskrár, gjaldaáætlanir og verklagsreglur sem hún notar fyrir hverja tegund lánshæfismats sem er virkt í samræmi við 1. mgr. 5. gr., innan 30 daga frá gildistökudegi þessarar reglugerðar.
2. Afhenda skal Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni fyrstu skýrsluna um gjöld, sem um getur í 2. og 3. mgr. 5. gr., níu mánuðum eftir gildistökudag þessarar reglugerðar og skal hún innihalda gögnin sem safnað hefur verið frá gildistökudegi þessarar reglugerðar og til og með 30. júní 2015.
3. Leggja skal aðra skýrsluna um gjöld, sem um getur í 2. og 3. mgr. 5. gr., fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina fyrir 31. mars 2016 og skal hún innihalda gögnin sem safnað hefur verið frá 1. júlí 2015 þar til 31. desember 2015.

## 7. gr.

**Áframhaldandi skýrslugjöf**

1. Afhenda skal upplýsingarnar sem veittar eru í samræmi við 5. gr. fyrir 31. mars ár hvert með fyrirvara um fyrstu skýrslugjafarkröfuna sem sett er fram í 6. gr., og skulu þær innihalda gögn og verðstefnur, gjaldskrár, gjaldaáætlun og verklagsreglur sem varða næstliðið almanaksár.
2. Með fyrirvara um fyrstu málsgrein skal tilkynna efnislegar breytingar á verðstefnum, gjaldskrár, gjaldaáætlunum og verklagsreglum til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar á áframhaldandi grundvelli án ótilhlýðilegrar tafar eftir samþykkt þeirra og eigi síðar en 30 dögum frá framkvæmd þeirra.
3. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu tilkynna Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni án tafar um hvers konar sérstakar aðstæður sem geta tímabundið komið í veg fyrir eða tafið skýrslugjöf í samræmi við þessa reglugerð.

## 8. gr.

**Tilhögun skýrslugjafar**

1. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu leggja fram gagnaskrár í samræmi við tæknileg fyrirmæli sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin leggur fram og nota tilkynningakerfi stofnunarinnar.
2. Skráð lánshæfismatsfyrirtæki skulu geyma gagnaskrárnar sem sendar eru til og móttæknar af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni skv. 5. gr. og einnig skrár um frávík sem um getur í 3. mgr. 3. gr. á rafrænu formi í 5 ár hið minnsta. Gera skal skrár þessar aðgengilegar Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni óski hún eftir því.
3. Þegar skráð lánshæfismatsfyrirtæki greinir staðreyndarvillur í gögnunum sem búið er að skila inn skal það tilkynna Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni það án ótilhlýðilegrar tafar og leiðrétt viðeigandi gögn í samræmi við tæknileg fyrirmæli sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir.

## 9. gr.

**Gildistaka**

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

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

Gjört í Brussel 30. september 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*forseti*

## I. VIÐAUKI

Tafla 1

## Skýrslugjöf um verðstefnur á hvern gildandi matsflokk og síðari efnislegar uppfærslur

| Nr. | Heiti reits                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Gerð         | Staðall                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis   | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                                                                                                                                                                                                                                             | Skyldubundið |                                                                                                                                                                                                                          |
| 2   | Gildissvið lánshæfismatsfyrirtækis | Auðkenning lánshæfismatsfyrirtækjanna sem beita verðstefnu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Skyldubundið | ISO 17442                                                                                                                                                                                                                |
| 3   | Auðkenni verðstefnu                | Sérstakt auðkenni verðstefnu sem viðhalda skal. Allar breytingar, aðrar en varðandi umfang matstegunda sem verðstefnan nær yfir, ættu að viðhalda sama sérstaka auðkenningu. Breytingar á umfanginu krefst nýs auðkennis fyrir verðstefnu.                                                                                                                                                        | Skyldubundið | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“                                                                                                                                                             |
| 4   | Gildistökudagur verðstefnu         | Dagsetningin þegar verðstefnan tekur gildi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Skyldubundið | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD)                                                                                                                                                                                   |
| 5   | Lokadagsetning verðstefnu          | Lokadagur verðstefnu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Skyldubundið | ISO 8601 dagsetningarsnið (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01.                                                                                                                                                                   |
| 6   | Vísbending um tegund               | Vísbending um hvort verðstefnan tengist þeirri aðferð að áskrifandinn greiði eða þeirri aðferð að fjárfestirinn greiði. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur skilning á að lánshæfismatsfyrirtækin geta stundað rekstur samkvæmt fleiri en einni aðferð og því er mögulegt að verðstefna geti verið notuð fyrir báðar tegundir aðferða. Í slíkum málum geta bæði I og S verið valin. | Skyldubundið | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „I“ fyrir aðferðina að útgefandinn greiði og/eða</li> <li>— „S“ fyrir aðferðina að fjárfestirinn eða áskrifandinn greiði</li> </ul>                                             |
| 7   | Gildissvið verðstefnu              | Lýsing tegundar mats eða hliðarstarfsemi sem felst í verðstefnu eða fellur undir hana.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Skyldubundið | Vísbending um hvort verðstefna gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— „C“ fyrir mat á fyrirtækjum (að undanskildum sértryggðum skuldabréfum),</li> </ul> |

| Nr. | Heiti reits                          | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gerð                                                                         | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S“ fyrir lánsþæfismöt ríkis eða hins opinbera,</li> <li>— „T“ fyrir mót á samsettri fjármögnun,</li> <li>— „B“ fyrir mót á sértryggðum skuldabréfum,</li> <li>— „O“ fyrir aðrar tegundir af mótum,</li> <li>— „A“ fyrir hliðarstarfsemi.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8   | Atvinnugreinastarfsþáttur verðstefnu | Þegar skýrsla sem lögð er fram um mat á fyrirtækjum skal tilgreina hvort verðstefnan gildir um mót innan eins af eftirfarandi atvinnugreinastarfsþáttum: i. á fjárhagslegu sviði, ii. á tryggingasviði, iii. önnur fyrirtæki.                                                                                                                                           | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „C“ í reit 7 er „Gildissvið verðstefnu“ | Vísibending um hvort verðstefnan gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— FI — fyrir fjármálastofnanir, þ.m.t. banka, miðlara og söluaðila,</li> <li>— IN — fyrir fyrirtæki á tryggingasviði,</li> <li>— CO — fyrir fyrirtæki sem eru útgefendur og tilheyra hvorki FI- né IN-flokkunum.</li> </ul>                                                                                                                                                                   |
| 9   | Eignaflokkur verðstefnu              | Þegar skýrsla sem lögð er fram um mót á samsettri fjármögnun skal tilgreina hvort verðstefnan gildir um mót innan eins af eftirfarandi þáttum: i. RMBS, ii. ABS, iii. CMBS, iv. CDO, v. ABCP, vi. aðrir.                                                                                                                                                                | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „T“ í reit 7 er „Gildissvið verðstefnu“ | Vísibending um hvort verðlagsstefnan gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— „Verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði“ (e. RMBS) fyrir RMBS-möt</li> <li>— „Eignavarin verðbréf“ (ABS) fyrir ABS-möt,</li> <li>— „Verðbréf, tryggt með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði“ (CMBS) fyrir CMBS-möt,</li> <li>— „Skuldavafningar“ (CDO) fyrir CDO-möt,</li> <li>— „Eignavarin viðskiptabréf“ (ABCP) fyrir ABCP-möt,</li> <li>— „OTH“ fyrir önnur mót.</li> </ul> |
| 10  | Geiri                                | Þegar skýrsla sem lögð er fram um lánsþæfismöt ríkis eða hins opinbera skal tilgreina hvort verðlagsstefnan gildir um mót innan eins af eftirfarandi þáttum: i. Hæfismat ríkja, ii. hæfismat svæða- eða staðbundinna yfirvalda, iii. hæfismat yfirþjóðlegra stofnana (annarra en alþjóðlegra fjármálastofnana), iv. opinberir aðilar, v. alþjóðlegar fjármálastofnanir. | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „S“ í reit 7 er „Gildissvið verðstefnu“ | Vísibending um hvort verðstefnan gildir um eitt eða fleiri af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— „SV“ — hæfismat ríkja,</li> <li>— „SM“ — lánsþæfismat svæðis- og staðbundinna yfirvalda,</li> <li>— „SO“ — lánsþæfismat yfirþjóðlegra stofnana annarra en „IF“,</li> <li>— „PE“ — lánsþæfismat opinberra aðila,</li> </ul>                                                                                                                                                                  |

| Nr. | Heiti reits           | Lýsing                                                              | Gerð                                                                                 | Staðall                                                      |
|-----|-----------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|     |                       |                                                                     |                                                                                      | — „IF“ — alþjóðlegar fjármálastofnanir.                      |
| 11  | Fyrri verðstefna      | Auðkenning á fyrri verðstefnu sem núverandi stefna leysir af hólmi. | Skyldubundið<br>Gildir ef núverandi verðstefna breytir gildis sviði fyrri verðstefnu | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“ |
| 12  | Skráarnafn verðstefnu | Skráarnafn verðstefnu. Skal tilkynna á zip-formi                    | Skyldubundið                                                                         |                                                              |

Tafla 2

**Skýrslugjöf um gjaldskrár fyrir hvern gildandi matsflokk og síðari efnislegar uppfærslur**

| Nr. | Heiti reits                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                           | Gerð         | Staðall                                                      |
|-----|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis   | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                                                                                             | Skyldubundið |                                                              |
| 2   | Gildissvið lánshæfismatsfyrirtækis | Auðkenning lánshæfismatsfyrirtækisins sem notar gjaldskrána.                                                                                                                                                                                     | Skyldubundið | ISO 17442                                                    |
| 3   | Auðkenni gjaldskrár                | Einkvæmt auðkenni gjaldskrár sem halda skal til lengri tíma. Allar breytingar, aðrar en varðandi umfang matstegunda sem gjaldskrá nær yfir, ættu að halda sama einkvæma auðkenninu. Breytingar á gildissviðinu kalla á nýtt auðkenni gjaldskrár. | Skyldubundið | Auðkenni gjaldskrár á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“ |
| 4   | Auðkenni verðstefnu                | Auðkenni verðstefnu sem á að framfylgja með gjaldskrá. Auðkenni þessarar verðstefnu verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í töflu 1 í I. viðauka.                                                                                    | Skyldubundið | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“ |

| Nr. | Heiti reits                             | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                  | Gerð                                                                                            | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5   | Gildistökdagur gjaldskrár               | Dagsetningin þegar gjaldskrá tekur gildi.                                                                                                                                                                                               | Skyldubundið                                                                                    | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 6   | Lokadagsetning gjaldskrár               | Lokadagur gjaldskrár.                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið                                                                                    | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 7   | Vísbending um tegund                    | Vísbending um hvort gjaldskrá tengist þeirri aðferð að útgefandinn greiði eða fjárfestirinn greiði.                                                                                                                                     | Skyldubundið                                                                                    | — „I“ fyrir aðferðina að útgefandinn greiði,<br>— „S“ fyrir aðferðina að fjárfestirinn eða áskrifandinn greiði.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 8   | Tegundir mats sem gjaldskráin tekur til | Lýsing á tegund mats eða hliðarstarfsemi sem fellur undir gjaldskrá.                                                                                                                                                                    | Skyldubundið                                                                                    | Vísbending um hvort gjaldskrá gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— „C“ fyrir mat á fyrirtækjum (að undanskildum sértryggðum skuldabréfum),<br>— „S“ fyrir lánsþæfismöt ríkis eða hins opinbera,<br>— „T“ fyrir mót á samsettri fjármögnun,<br>— „B“ fyrir mót á sértryggðum skuldabréfum,<br>— „O“ fyrir aðrar tegundir af þæfismötum,<br>— „A“ fyrir hliðarstarfsemi. |
| 9   | Atvinnugreinastarfsþáttur gjaldskrár    | Þegar skýrsla sem lögð er fram um þæfismat á fyrirtækjum skal tilgreina hvort gjaldskráin gildir um þæfismöt innan eins af eftirfarandi atvinnugreinastarfsþáttum: i. á fjárhagslegu sviði, ii. á tryggingasviði, iii. önnur fyrirtæki. | Skyldubundið.<br><br>Gildir aðeins ef „C“ í reit 8 er „Tegundir mats sem gjaldskráin tekur til“ | Vísbending um hvort gjaldskrá gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“<br>— „FI“ — fyrir fjármálastofnanir, þ.m.t. banka, miðlara og söluaðila,<br>— „IN“ — fyrir fyrirtæki á tryggingasviði,<br>— „CO“ — fyrir fyrirtæki sem eru útgefendur og tilheyra hvorki FI- né IN-flokkunum.                                                                                             |
| 10  | Eignaflokkur gjaldskrár                 | Þegar skýrsla sem lögð er fram um mót á samsettri fjármögnun skal tilgreina hvort gjaldskráin gildir um mót innan eins af eftirfarandi þáttum: i. RMBS, ii. ABS, iii. CMBS, iv. CDO, v. ABCP, vi. aðrir.                                | Skyldubundið.<br><br>Gildir aðeins ef „T“ í reit 8 er „Tegundir mats sem gjaldskráin tekur til“ | Vísbending um hvort gjaldskráin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— „Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði“ (RMBS) fyrir RMBS-þæfismöt<br>— „Eignavarin verðbréf“ (e. ABS) fyrir ABS-þæfismöt,<br>— „Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði“ (CMBS) fyrir CMBS-þæfismöt,                                                                    |

| Nr. | Heiti reits            | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gerð                                                                                                  | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Skuldavafningar“ (CDO) fyrir CDO-hæfismöt,</li> <li>— „Eignavarin viðskiptabréf“ (ABCP) fyrir ABCP-hæfismöt,</li> <li>— „OTH“ fyrir önnur hæfismöt.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 11  | Geiri gjaldskrárinnar  | Þegar skýrsla sem lögð er fram um lánehæfismöt ríkis eða hins opinbera skal tilgreina hvort gjaldskráin gildir um hæfismöt innan eins af eftirfarandi þáttum: i. hæfismat ríkja, ii. hæfismat svæðis- og staðbundinna yfirvalda, iii. hæfismat yfirþjóðlegra stofnana (annarra en alþjóðlegra fjármálastofnana), iv. opinberir aðilar, v. Alþjóðlegar fjármálastofnanir. | Skyldubundið. Gildir aðeins ef „S“ í reit 8 er „Tegundir mats sem gjaldskráin tekur til“              | Vísbending um hvort gjaldskráin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— SV — hæfismat ríkja,</li> <li>— SM — hæfismat svæðis- og staðbundinna yfirvalda,</li> <li>— SO — yfirþjóðlegar stofnanir aðrar en „IF“,</li> <li>— PE — hæfismat opinberra aðila,</li> <li>— IF — alþjóðlegar fjármálastofnanir.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 12  | Undireignir gjaldskrár | Skilgreindir undireignir fyrir mat á samsettri fjármögnun.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Skyldubundið. Gildir aðeins ef „T“ í reit 8 og „eignaflokkur“ = „ABS“ eða „RMBS“ eða „CDO“ eða „OTH“. | Vísbending um hvort gjaldskráin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— CCS — ef eignavarin verðbréf: verðbréf með veði í kreditkortakröfum,</li> <li>— ALB — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með bílaláni,</li> <li>— CNS — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með neytendalánum,</li> <li>— SME — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með litlum og meðalstórum fyrirtækjum,</li> <li>— LES — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með leigu til einstaklings eða fyrirtækis,</li> <li>— HEL — ef verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: fasteignalán,</li> <li>— PRR — ef verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: fyrsta flokks verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði,</li> <li>— NRR — ef verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: undirmálsverðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði,</li> <li>— CFH — ef skuldavafningar: sjóðstreymi og blendingur af skuldavafningum/lánavafningum,</li> <li>— SDO — ef skuldavafningar: tilbúnir skuldavafningar/lánavafningar,</li> </ul> |

| Nr. | Heiti reits           | Lýsing                                                                      | Gerð                                                               | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |                                                                             |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>— MVO — ef skuldavafningar: Skuldavafningar á markaðsvirði,</li> <li>— SIV — ef annað: fjárfestingafélag með vafninga,</li> <li>— ILS — ef annað: váttryggingartengd verðbréf,</li> <li>— DPC — ef annað: fyrirtæki á sviði afleiða,</li> <li>— SCB — ef annað: samsett sértryggð skuldabréf,</li> <li>— OTH — annað.</li> </ul> |
| 13  | Fyrri gjaldskrá       | Auðkenning á fyrri gjaldagjaldskrá sem núverandi gjaldskrá leysir af hólmi. | Gildir ef núverandi gjaldskrá breytir gildissviði fyrri gjaldskráa | Auðkenni gjaldskrár á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 14  | Skráarnafn gjaldskrár | Skráarnafn gjaldskrár Skal tilkynna á zip-formi                             | Skyldubundið                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Tafla 3

**Skýrslugjöf um gjaldaáætlunir á hvern gildandi matsflokk og síðari efnislegar uppfærslur**

| Nr. | Heiti reits                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Gerð         | Staðall                                                              |
|-----|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis   | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                                                                                                                                          | Skyldubundið |                                                                      |
| 2   | Gildissvið lánshæfismatsfyrirtækis | Auðkenning lánshæfismatsfyrirtækisins sem beitir gjaldaáætluninni.                                                                                                                                                                                                                             | Skyldubundið | ISO 17442                                                            |
| 3   | Auðkenni gjaldaáætlunar            | Einkvæmt auðkenni gjaldaáætlunar sem halda skal til lengri tíma. Halda ætti sama einkvæma auðkenninu fyrir allar breytingar aðrar en þær sem varða gildissvið matstegunda eða tegunda áætlunar sem gjaldaáætlunin nær yfir. Breytingar á gildissviðinu krefjast nýrra auðkenna gjaldaáætlunar. | Skyldubundið | Auðkenni gjaldaáætlunar á formi „FS_[innra auðkenni gjaldaáætlunar]“ |

| Nr. | Heiti reits                                      | Lýsing                                                                                                                                                                                                                           | Gerð                                                                                  | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4   | Auðkenni verðstefnu                              | Auðkenning verðstefnu sem á að framkvæma með gjaldaáætluninni. Auðkenni þessarar verðstefnu verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í töflu 1 í I. viðauka.                                                            | Skyldubundið                                                                          | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 5   | Gildistökudagur gjaldaáætlunar                   | Dagsetningin þegar gjaldaáætlunin hættir að gilda.                                                                                                                                                                               | Skyldubundið                                                                          | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6   | Lokadagsetning gjaldaáætlunar                    | Lokadagur gjaldaáætlunarinnar.                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið                                                                          | — ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 7   | Vísbending um tegund                             | Vísbending um hvort gjaldaáætlunin tengist þeirri aðferð að áskrifandinn eða fjárfestirinn greiði.                                                                                                                               | Skyldubundið                                                                          | — „I“ fyrir aðferðina að útgefandinn greiði og/eða<br>— „S“ fyrir aðferðina að fjárfestirinn eða áskrifandinn greiði.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 8   | Gildissvið hæfismatstegundar gjaldaáætlunarinnar | Lýsing tegundar hæfismata eða hliðarstarfsemi sem felst í gjaldaáætluninni.                                                                                                                                                      | Skyldubundið                                                                          | Vísbending um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— „C“ fyrir mat á fyrirtækjum (að undanskildum sértrygðum skuldabréfum),<br>— „S“ fyrir lánsþæfismót ríkis eða hins opinbera,<br>— „T“ fyrir mót á samsettri fjármögnun,<br>— „B“ fyrir mót á sértrygðum skuldabréfum,<br>— „O“ fyrir aðrar tegundir af mótum,<br>— „A“ fyrir hliðarstarfsemi. |
| 9   | Atvinnugreinastarfsþáttur gjaldaáætlunarinnar    | Þegar skýrsla sem lögð er fram um mat á fyrirtækjum skal tilgreina hvort gjaldaáætlunin gildir um mót innan eins af eftirfarandi atvinnugreinastarfsþáttum: i. á fjárhagslegu sviði, ii. á tryggingasviði, iii. önnur fyrirtæki. | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „C“ í reit 8 er „Gildissvið gjaldaáætlunarinnar“ | Vísbending um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— FI — fyrir fjármálastofnanir, þ.m.t. banka, miðlara og söluaðila,<br>— IN — fyrir fyrirtæki á tryggingasviði,<br>— CO — fyrir fyrirtæki sem eru útgefendur og tilheyra hvorki FI- né IN-flokkunum.                                                                                           |

| Nr. | Heiti reits                      | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Gerð                                                                                                         | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10  | Eignaflokkur gjaldaáætlunarinnar | Þegar skýrsla sem lögð er fram um mót á samsettri fjármögnun skal tilgreina hvort gjaldaáætlunin gildir um mót innan eins of eftirfarandi þáttum: i. RMBS, ii. ABS, iii. CMBS, iv. CDO, v. ABCP, vi. annað.                                                                                                                                                            | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „T“ í reit 8 er „Gildissvið hæfismats í gjaldaáætluninni“               | Vísbinding um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— „Verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði“ (RMBS) fyrir RMBS-hæfismöt<br>— „Eignavarin verðbréf“ (ABS) fyrir ABS-hæfismöt,<br>— „Verðbréf, tryggt með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði“ (CMBS) fyrir CMBS-hæfismöt,<br>— „Skuldavafningar“ (CDO) fyrir CDO-hæfismöt,<br>— „Eignavarin viðskiptabréf“ (ABCP) fyrir ABCP-hæfismöt,<br>— „OTH“ fyrir annað. |
| 11  | Geiri gjaldaáætlunarinnar        | Þegar skýrsla sem lögð er fram um lánshæfismöt ríkis eða hins opinbera skal tilgreina hvort gjaldaáætlunin gildir um mót innan eins af eftirfarandi þáttum: i. hæfismat ríkja, ii. hæfismat svæðis- og staðbundinna yfirvalda, iii. hæfismat yfirþjóðlegra stofnana (annarra en alþjóðlegra fjármálastofnana), iv. opinberir aðilar, v. Alþjóðlegar fjármálastofnanir. | Skyldubundið<br><br>Gildir aðeins ef „S“ í reit 8 er „Gildissvið matstegundar í gjaldaáætluninum“            | Vísbinding um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— SV — Hæfismat ríkja,<br>— SM — lánshæfismat svæðis- og staðbundinna yfirvalda,<br>— SO — lánshæfismat yfirþjóðlegra stofnana annarra en „IF“,<br>— PE — lánshæfismat opinberra aðila,<br>— IF — alþjóðlegar fjármálastofnanir.                                                                                                                                   |
| 12  | Undireignir gjaldaáætlunarinnar  | Skilgreinir undireignaflokka fyrir mat á samsettri fjármögnun.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Skyldubundið.<br><br>Gildir aðeins ef „T“ í reit 8 og „eignaflokkur“ = „ABS“ eða „RMBS“ eða „CDO“ eða „OTH“. | Vísbinding um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:<br>— „Alla“,<br>— CCS — ef eignavarin verðbréf: verðbréf með veði í kreditkortakröfum,<br>— ALB — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með bílaláni,<br>— CNS — ef eignavarin verðbréf: verðbréf tryggt með neytandalánum,<br>— SME — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggt með litlum og meðalstórum fyrirtækjum,                                                |

| Nr. | Heiti reits                    | Lýsing                                                                                                                                                                                                                        | Gerð                                                                                       | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>— LES — ef eignavarin verðbréf: fyrir verðbréf tryggð með leigu til einstaklings eða fyrirtækis,</li> <li>— HEL — ef verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: fasteignalán,</li> <li>— PRR — ef verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: fyrsta flokks verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði,</li> <li>— NRR — ef verðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði: undirmálsverðbréf, tryggð með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði,</li> <li>— CFH — ef skuldavafningar: sjóðstreymi og blendingur af skuldavafningum/lánvafningum,</li> <li>— SDO — ef skuldavafningar: tilbúnir skuldavafningar/lánvafningar,</li> <li>— MVO — ef skuldavafningar: markaðsvirði skuldavafninga,</li> <li>— SIV — ef annað: fjárfestingafélög með vafninga,</li> <li>— ILS — ef annað: vátryggingartengd verðbréf,</li> <li>— DPC — ef annað: fyrirtæki á sviði afleiðuafurða,</li> <li>— SCB — ef annað: samsett sértryggð skuldabréf,</li> <li>— OTH — annað.</li> </ul> |
| 13  | Tegund af hlutaðeigandi áætlun | Lýsing á tegund áætlunar sem felst í gjaldaáætluninni, svo sem hvort hún tengist og/eða býr yfir tíðni notkunar-áætlunar, tryggðaráætlunar, fjöldaútgáfuáætlana, kaupum á pakka af lánshæfismötum eða öðrum tegundum áætlana. |                                                                                            | <p>Vísbinding um hvort gjaldaáætlunin gildir um eitt eða fleira af eftirfarandi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Alla“,</li> <li>— „F“ notkunartíðni,</li> <li>— „L“ tryggðaráætlanir,</li> <li>— „M“ fjöldaútgáfuáætlanir,</li> <li>— „B“ fyrir kaup á pakka með fyrirfram ákveðnum fjölda lánshæfismata</li> <li>— „OTH“ aðrar tegundir gjaldaáætlunar.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 14  | Fyrri gjaldaáætlun             | Auðkenning á fyrri gjaldaáætlun sem núverandi gjaldaáætlun leysir af hólmi.                                                                                                                                                   | Skyldubundið<br>Gildir ef núverandi gjaldaáætlun breytir gildissviði fyrri gjaldaáætlunar. | Auðkenni gjaldaáætlunar á formi „FS_[innra auðkenni gjaldaáætlunar]“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Nr. | Heiti reits               | Lýsing                                                                                                                                                                                      | Gerð                  | Staðall                                                      |
|-----|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| 15  | Gjaldskrá/gjaldskrár      | Sérstakt auðkennisnúmer gjaldskrár/gjaldskráa sem gildir um eða tengist gjaldskránni. Auðkenni þessarar gjaldskrár verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í 2. töflu I. viðauka. | Skyldubundið ef við á | Auðkenni gjaldskrár á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“ |
| 16  | Skráarnafn gjaldaáætlunar | Skráarnafn á stefnu gjaldaáætlunar. Skal tilkynna á zip-formi                                                                                                                               | Skyldubundið          |                                                              |

Tafla 4

**Skýrslugjöf um gildandi verðlagsreglur og síðari efnislegar uppfærslur**

| Nr. | Heiti reits                        | Lýsing                                                                                                                                                                             | Gerð                    | Staðall                                                      |
|-----|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis   | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                              | Skyldubundið.           |                                                              |
| 2   | Gildissvið lánshæfismatsfyrirtækis | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækjanna sem beita verðlagsreglunni                                                                                                                     | Skyldubundið.           | ISO 17442                                                    |
| 3   | Auðkenni verklagsreglu             | Einkvæmt auðkenni verðlagsreglunnar sem viðhalda skal til lengri tíma.                                                                                                             | Skyldubundið.           |                                                              |
| 4   | Auðkenni verðstefnu                | Auðkenning verðstefnu eða -stefna sem á að framfylgja með verðlagsreglunni. Auðkenni þessarar verðstefnu verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í töflu 2 í I. viðauka. | Skyldubundið.           | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“ |
| 5   | Auðkenni gjaldskrár                | Auðkenning yfirlits eða yfirlita sem á að framfylgja með verðlagsreglunni. Auðkenni þessarar gjaldskrár verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í 2. töflu I. viðauka.   | Skyldubundið. Ef við á. | Auðkenni gjaldskrár á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“ |

| Nr. | Heiti reits                       | Lýsing                                                                                                                                                                                      | Gerð                       | Staðall                                                              |
|-----|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 6   | Auðkenni gjaldaáætlunar           | Auðkenning gjaldaáætlunar eða -áætlana sem á að framfylgja með verðlagsreglunni. Auðkenni þessarar gjaldaáætlunar verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í töflu 3 í I. viðauka. | Skyldubundið.<br>Ef við á. | Auðkenni gjaldaáætlunar á formi „FS_[innra auðkenni gjaldaáætlunar]“ |
| 7   | Gildistökudagur verðlagsreglunnar | Dagsetningin frá og með hverri verðlagsreglan tekur gildi.                                                                                                                                  | Skyldubundin.              | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD)                               |
| 8   | Lokadagsetning verðlagsreglu      | Lokagildisdagur verðlagsreglunnar                                                                                                                                                           | Skyldubundin.              | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01.               |
| 9   | Skráarnafn verðlagsreglna         | Skráarnafn verðlagsreglna. Skal tilkynna á zip-formi                                                                                                                                        | Skyldubundið.              |                                                                      |

## II. VIÐAUKI

Tafla 1

**Gögn sem tilkynna á um til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar fyrir hvert stakt lánshæfismat sem úthlutað er samkvæmt aðferðinni að útgefandinn greiði**

| Nr. | Heiti reits                                                    | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gerð          | Staðall                                                                                                                                   |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis                               | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Skyldubundið. |                                                                                                                                           |
| 2   | Skýrslugjafarar                                                | Almanaksárið sem skýrslutímabilið á við um.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Skyldubundið. | Snið: ÁÁÁÁ                                                                                                                                |
| 3   | Auðkenni hæfismats                                             | Sérstakt auðkenni hæfismatsins. Því skal haldið óbreyttu og samsvara auðkenninu sem tilkynnt var um samkvæmt framseldri reglugerð (ESB) 2015/2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Skyldubundið. | —                                                                                                                                         |
| 4   | Upphafsdagur hæfismats samnings                                | Dagsetning upphaflegs samnings um hæfismatsþjónustu. Myndi að öllu jöfnu samsvara deginum þegar gjöldin fyrir lánshæfismat eru ákveðin.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið. | ISO 8601 rýmkað dagsetningar- og tímaform: ÁÁÁÁ-MM-DD                                                                                     |
| 5   | Gjaldskrá sem notuð er                                         | Einkvæmt auðkenni gjaldskrárinnar sem gjöldin voru ákveðin samkvæmt. Auðkenni þessarar gjaldskrár verður að samsvara auðkennunum sem sett eru fram í töflu 2 í I. viðauka. Nota verður auðkenni verðstefnu ef engin gjaldskrá hefur verið notuð til að ákveðið verði. Auðkenni þessarar verðstefnu verður að samræmast auðkennunum sem sett eru fram í töflu 1 í I. viðauka.<br>Nota ætti „N“ ef hvorki verðstefnu né gjaldskrá hefur verið framfylgt.                                                                                                    | Skyldubundið. | Gjaldskrá á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“ eða auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“<br><br>„N“ ekki beitt |
| 6   | Einstaklingur eða einstaklingar sem bera ábyrgð á verðlagningu | Innra auðkenni sem lánshæfismatsfyrirtæki úthlutar einstaklingi eða einstaklingum sem bera ábyrgð á að ákveða gjöldin sem varða hæfismatið, annaðhvort með því að fylgja viðeigandi gjaldskrá og/eða gjaldaáætlun eða einstaklingi sem samþykkir undanþágur eða afslætti frá gjaldskránni og/eða gjaldaáætluninni.                                                                                                                                                                                                                                        | Skyldubundið. | Innra auðkenni ábyrgðaraðilans.                                                                                                           |
| 7   | Auðkenni viðskiptavinar                                        | Einkvæmur kóði sem lánshæfismatsfyrirtækið úthlutar til að auðkenna viðskiptavininn. Þetta myndi að öllu jöfnu samsvara útgefanda gerningsins eða einingarinnar en skal þó aldrei vera félag með sérstakan tilgang (SPV). Fyrir samsetta fjármálagerninga ætti einkvæmi kóðinn að auðkenna upphafsaðilann eða aðra einingu sem semur á skilvirkkan hátt um gjöld við lánshæfismatsfyrirtækið frá efnahagslegu sjónarmiði (t.d. skipuleggjandi), beint eða óbeint fyrir milligöngu félags með sérstakan tilgang eða fjárfestingafélags með vafninga (SIV). | Skyldubundið. |                                                                                                                                           |

| Nr. | Heiti reits                                                                                 | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gerð                                                                                                                                               | Staðall                                                                                       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                             | Þetta skal samsvara einu auðkenni viðskiptavinar sem auðkennt er í töflu 2 í II. viðauka.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                    |                                                                                               |
| 8   | Vísbending um hvort einstakt hæfismat hefur notið ávinnings af undanþágu eða lækkun gjalda. | Svo kann að vera að ekki séu greidd sérstök bein gjöld fyrir ákveðin lánsþæfismöt eða ávinningur hljóttist vegna lækkunar þeirra, þar sem viðskiptavinurinn gæti hafa greitt fyrir röð lánsþæfismata, árlega fjárhæð (eða á öðru ákveðnu tímabili) á nafnverði, fastagjald eða sé hluti af „pakka“ af lánsþæfismötum („hópgjald“). Reitur þessi auðkennir hvort hið sérstaka hæfismat fellur undir slíka tilhögun með viðskiptavininum. | Skyldubundið.                                                                                                                                      | — „C“ — fellur undir hópgjaldstilhögunina,<br>— „N“ — fellur ekki undir hópgjaldstilhögunina. |
| 9   | Heildarfjárhæð sem innheimt er                                                              | Auðkennir heildarfjárhæð gjalda sem innheimt voru fyrir hæfismat á almanaksárinu á undan skýrslugjafarárinu. Fjárhæðin skal vera 0 fyrir öll nema eitt hæfismatið sem nýtur ávinnings af hópgjaldinu þegar ekkert gjald var greitt fyrir einstakt lánsþæfismat.                                                                                                                                                                         | Skyldubundið.                                                                                                                                      | Fjárhæð í evrum                                                                               |
| 10  | Fjárhæð upphaflegra gjalda sem greidd eru                                                   | Auðkennir fjárhæð gjaldanna sem innheimt voru fyrirfram eða upphaflega á almanaksárinu á undan skýrslugjafarárinu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Skyldubundið.                                                                                                                                      | Fjárhæð í evrum                                                                               |
| 11  | Eftirlitsþóknarir                                                                           | Auðkennir árleg gjöld fyrir yfirlit-svöktun eða eftirlit sem innheimt var fyrir á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Skyldubundið.                                                                                                                                      | Fjárhæð í evrum                                                                               |
| 12  | Önnur innheimt gjöld fyrir hæfismatsþjónustu.                                               | Auðkennir heildarfjárhæð annarra gjalda eða bóta sem innheimt var fyrir á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ef við á.                                                                                                                                          | Fjárhæð í evrum                                                                               |
| 13  | Lýsing á öðrum gjöldum                                                                      | Vísbending um hvort gjöldin sem innheimt voru fela í sér endurgjöld eða gjöld fyrir beiðni um skjótan viðsnúning frá hendi viðskiptavinar fyrir hæfismatsþjónustuna.                                                                                                                                                                                                                                                                    | Skyldubundið.<br>Gildir ef reiturinn „önnur innheimt gjöld“ var fylltur út í svari við „Önnur innheimt gjöld fyrir hæfismatsþjónustu“ (reitur 12). | — „J“ — þegar flýtgjald átti við,<br>— „N“ — þegar flýtgjald átti ekki við.                   |

| Nr. | Heiti reits                                | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gerð                                                | Staðall                                                                |
|-----|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 14  | Samningaviðræður tengjast öðrum hæfismötum | Auðkennir hvort samningaviðræður um hæfismatsgjöld voru tengd við önnur fyrirbyggjandi hæfismöt viðskiptavinarins og sem leiddu til frávika í hinum endanlegu gjöldum sem beitt var og viðskiptavinurinn greiddi. Innan þessa ætti að felast lánshæfismatsþjónusta sem veitt er í tengslum við fyrirtæki sem sett voru upp til að greiða fyrir útgáfu, t.d. MTN-áætlun. | Skyldubundið.                                       | — „J“ fyrir já,<br>— „N“ fyrir nei.                                    |
| 15. | Auðkenning á tengdu mati eða tengdum mötum | Einkvæmt auðkenni hæfismatsins eða hæfismatanna tengjast hæfismatinu sem tilkynnt er um (t.d. þegar í hlut á samsett fjármögnun, uppbygging höfuðsjóðs og tilheyrandi röð).                                                                                                                                                                                             | Skyldubundið.<br>Gildir ef „J“ er svarið í reit 14. | — Skrá yfir auðkenni                                                   |
| 16  | Gjaldaáætlun                               | Vísending um hvort viðskiptavinurinn nýtur ávinnings af lægri einstaka gjöldum frá tíðniáætluninni eða öðrum gjaldaáætlunum.                                                                                                                                                                                                                                            | Skyldubundið.                                       | — „J“ fyrir já,<br>— „N“ fyrir nei.                                    |
| 17  | Auðkenning gjaldaáætlunar                  | Auðkenning gjaldaáætlunarinnar sem matið er verðlagt samkvæmt. Ætti að auðkenna gjaldaáætlunina sem verður að samsvara auðkenninu sem sett er fram í viðeigandi hluta gjaldaáætlunarinnar sem sett er fram skv. töflu 3 í I. viðauka.                                                                                                                                   | Skyldubundið ef svarið í reit 16 er „J“.            | — Auðkenni gjaldaáætlunar á formi „FS_[innra auðkenni gjaldaáætlunar]“ |

Tafla 2

**Gögn sem afhenda á Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni vegna móttækinnar gjalda á hvern viðskiptavin á grundvelli hæfismatsþjónustu og hliðarstarfsemi**

| Nr. | Heiti reits                      | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Tegund        | Staðall |
|-----|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur hann í té við skráningu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið. |         |
| 2   | Auðkenni viðskiptavinar          | Einkvæmur kóði sem lánshæfismatsfyrirtækið úthlutar til að auðkenna viðskiptavininn. Viðskiptavinir geta verið útgefendur, hæfismetnar einingar og/eða upphafsaðilar, og/eða innihalda einingar sem semja um gjöld við lánshæfismatsfyrirtækið í tengslum við tilhögun lánshæfismats frá efnahagslegu sjónarmiði, beint eða óbeint fyrir milli-göngu félags með sérstakan tilgang eða fjárfestingafélags með vafninga. Taka skal fram til glöggvunar að viðskiptavinur skal aldrei vera félag með sérstakan tilgang eða fjárfestingafélag með vafninga. | Skyldubundið. |         |

| Nr. | Heiti reits                          | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Tegund                                                                                    | Staðall                    |
|-----|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|     |                                      | Viðskiptavinurinn skal halda sama einkvæma auðkenninu í öllum þessum málum.                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                           |                            |
| 3   | Lögaðilar                            | Skrá yfir lögaðila sem taldir eru með í reitnum yfir auðkenni viðskiptavina.                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið.                                                                             | Skrá yfir nöfn lögaðila    |
| 4   | Heildargjöld sem innheimt eru        | Heildargjöld sem innheimt eru frá viðskiptavininum á síðasta almanaksári fyrir hæfismatsþjónustu sem útgefandinn greiðir fyrir.                                                                                                                                                                | Skyldubundið.                                                                             | Fjárhæð í evrum            |
| 5   | Hæfismat viðskiptavinar              | Auðkennir hversu mörg lánshæfismöt viðskiptavinurinn hefur fengið hjá lánshæfismatsfyrirtækinu 31. desember á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                               | Skyldubundið.                                                                             | Fjöldi lánshæfismata       |
| 6   | Heildargjöld áætlana                 | Heildargjöld sem innheimt eru frá viðskiptavininum á síðasta almanaksári fyrir hæfismatsþjónustu sem ekki fékkst frá sérstöku hæfismati heldur frá útgáfutíðni, tengslum eða annarri tegund áætlunar um fastagjald og viðbótarútgáfugjalda sem gætu greitt fyrir eitt eða fleiri lánshæfismöt. | Skyldubundið.                                                                             | Fjárhæð í evrum            |
| 7   | Auðkenning mata                      | Auðkenning mata sem gefin eru út samkvæmt eða falla undir gjaldaáætlanir á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                                                                  | Skyldubundið.                                                                             | Skrá yfir auðkenni mata    |
| 8   | Móttækin gjöld fyrir hliðarstarfsemi | Heildargjöld sem samstæða lánshæfismatsfyrirtækja innheimtir frá viðskiptavininum fyrir hliðarstarfsemi á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                                   | Skyldubundið.                                                                             | Fjárhæð í evrum            |
| 9   | Helsta hliðarstarfsemi               | Auðkenning á þremur helstu tegundum þjónustu sem samstæða lánshæfismatsfyrirtækisins veitir viðskiptavininum á fyrra almanaksári, miðað við tekjur.                                                                                                                                            | Skyldubundin.<br>Hafi fleiri en 0 svarað í reit 8 „móttækin gjöld fyrir hliðarstarfsemi“. | Skrá yfir hliðarstarfsemi  |
| 10  | Matsgerð á hliðarstarfsemi           | Matsgerð á hliðarstarfsemi fyrir þrjár helstu tegundir þjónustu sem auðkenndar eru í reit 9 „helsta hliðarstarfsemi“, miðað við tekjur.                                                                                                                                                        | Skyldubundið.<br>Hafi fleiri en 0 svarað í reit 8 „móttækin gjöld fyrir hliðarstarfsemi“  | Hæfismat á hliðarstarfsemi |

| Nr. | Heiti reits    | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Tegund        | Staðall                             |
|-----|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| 11  | Önnur þjónusta | Vísbending um hvort tillit hefur verið tekið til ákvörðunar gjalda fyrir láns-hæfismatsþjónustuna sem veitt er viðskiptavininum af þjónustu sem veitt var einingum sem tilheyra samstæðu láns-hæfismatsfyrirtækisins í skilningi 1. og 2. gr. tilskipunar 83/349/EBE og einnig einingum sem tengjast láns-hæfismatsfyrirtæki eða öðru fyrirtæki í samstæðu láns-hæfismats-fyrirtækisins í skilningi 1. mgr. 12. gr. tilskipunar 83/349/EBE. | Skyldubundið. | — „J“ fyrir já,<br>— „N“ fyrir nei. |

## III. VIÐAUKI

Tafla 1

**Gögn sem á að afhenda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni um móttækin gjöld fyrir áskrift eða hæfismatsþjónustu sem byggist á að fjárfestir greiði fyrir**

Þetta á að veita á hvern viðskiptavin fyrir:

- i. helstu 100 viðskiptavinina, miðað við tekjur, fyrir þessa tegund lánshæfismatsþjónustu,
- ii. alla aðra viðskiptavini sem eru áskrifendur eða greiða fyrir hæfismöt eins og fjárfestir og eru einnig hæfismetrir á vegum samstæðu lánshæfismatsfyrirtækisins.

| Nr. | Heiti reits                      | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gerð                       | Staðall                                                              |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis | Kóði sem notaður er til að auðkenna skýrslugefandi lánshæfismatsfyrirtæki Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar latur hann í té við skráningu.                                                                                                                                                               | Skyldubundið.              |                                                                      |
| 2   | Auðkenni viðskiptavinar          | Kóði sem er innan kerfisins til að til að auðkenna viðskiptavininn sem greiðir, fær reikning í hendur eða semur með öðrum hætti um greiðslur við lánshæfismatsfyrirtækið fyrir lánshæfismatsþjónustu.                                                                                                                   | Skyldubundið.              |                                                                      |
| 3   | Gjöld á hvern viðskiptavin       | Heildargjöld sem innheimt eru frá viðskiptavininum fyrir hæfismatsþjónustu á grundvelli áskriftar, veitt á fyrra almanaksári.                                                                                                                                                                                           | Skyldubundið.              | Fjárhæð í evrum                                                      |
| 4   | Auðkenning verðstefnu            | Auðkenning verðstefnu sem lánshæfismatsfyrirtæki hefur notað til að leggja gjöld á viðskiptavin sinn. Auðkenni verðstefnu verður að samsvara auðkenninu sem sett er fram í viðeigandi verðstefnu og skv. töflu 1 í I. viðauka þessa tæknilega eftirlitsstaðals.                                                         | Skyldubundið.<br>Ef við á. | Auðkenni verðstefnu á formi „PP_[innra auðkenni verðstefnu]“         |
| 5   | Auðkenning gjaldskrár            | Auðkenning á þremur helstu gjaldskrár sem lánshæfismatsfyrirtæki hefur notað til að leggja gjöld á viðskiptavin sinn. Auðkenni gjaldskrár verður að samsvara auðkenninu sem sett er fram í viðeigandi gjaldskrá sem er hluti af verðstefnunni sem sett er fram í töflu 3 í I. viðauka þessa tæknilega eftirlitsstaðals. | Skyldubundið.<br>Ef við á. | Auðkenni gjaldskrár á formi „FS_[innra auðkenni gjaldskrár]“         |
| 6   | Auðkenning gjaldaáætlunar        | Auðkenning á þremur helstu gjaldaáætlunum sem lánshæfismatsfyrirtæki hefur notað til að leggja gjöld á viðskiptavin sinn. Auðkenni gjaldaáætlunar verður að samsvara auðkenninu sem sett er fram í viðeigandi hluta gjaldaáætlunar verðstefnu sem sett er fram í töflu 4 í I. viðauka þessa tæknilega eftirlitsstaðals. | Skyldubundið.<br>Ef við á. | Auðkenni gjaldaáætlunar á formi „FS_[innra auðkenni gjaldaáætlunar]“ |

| Nr. | Heiti reits                          | Lýsing                                                                                                                                      | Gerð          | Staðall                             |
|-----|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| 7   | Útgefandi eða metin eining           | Vísbending um hvort viðskiptavinurinn er einnig útgefandi, hæfismetin eining eða með öðrum hætti viðskiptavinur skv. töflu 2 í II. viðauka. | Skyldubundið. | — „J“ fyrir já,<br>— „N“ fyrir nei. |
| 8   | Vísbending um helsta viðskiptavin    | Vísbending um hvort viðskiptavinurinn var meðal 100 helstu viðskiptavina í áskrift, miðað við tekjur, á fyrra almanaksári.                  | Skyldubundið. | — „J“ fyrir já,<br>— „N“ fyrir nei. |
| 9   | Móttækin gjöld fyrir hliðarstarfsemi | Heildargjöld sem samstæða lánshæfismats-fyrirtækja innheimtir frá viðskiptavininum fyrir hliðarstarfsemi á fyrra almanaksári.               | Skyldubundið. | Fjárhæð í evrum                     |

## FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR 2015/2/ESB

2021/EES/55/04

frá 30. september 2014

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um framsetningu upplýsinganna sem lánshæfismatsfyrirtæki gera aðgengileg Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 4. mgr. 21. gr. og þriðju undirgrein 4. mgr. a 21. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í 1. mgr. 11. gr. a reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 er þess krafist að skráð og vottuð lánshæfismatsfyrirtæki leggi fram matsupplýsingar til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (ESMA) þegar þau gefa út lánshæfismat eða matshorfur. Krafa þessi gildir ekki um mót sem eru gerð eingöngu fyrir fjárfesta og birt þeim gegn gjaldi. Þess er krafist að Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin birti matsupplýsingarnar sem lánshæfismatsfyrirtækin leggja fram á opinberu vefsetri sem nefnist evrópski matsvettvangurinn (ERP). Því ætti að mæla fyrir um reglur sem varða efni og framsetningu upplýsinganna sem lánshæfismatsfyrirtækin ættu að gera tiltæk Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni fyrir evrópska matsvettvanginn.
- 2) Einnig er þess krafist í 2. mgr. 11. gr. og e-lið 4. mgr. 21. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 að lánshæfismatsfyrirtæki leggi fram upplýsingar til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar um fyrri gögn um afkastagetu og að því er varðar viðvarandi eftirlit. Mælt er fyrir um efni og framsetningu þeirra upplýsinga í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 448/2012 <sup>(2)</sup> og framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 446/2012 <sup>(3)</sup>, í þeirri röð. Mæla ætti fyrir um samþættar skýrslugjafarkröfur fyrir öll gögn varðandi skráningu á og vottun lánshæfismatsfyrirtækja sem senda á Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni til að greiða fyrir skilvirkari gagnavinnslu Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar og einföldun á skýrslugjöf gagna fyrir skráð og vottuð lánshæfismatsfyrirtæki. Því er í þessari reglugerð mælt fyrir um reglur varðandi gögn sem senda á að því er varðar evrópska matsvettvanginn, upplýsingarnar sem verða gerðar tiltækar um fyrri gögn um afkastagetu í miðlæga gagnasafninu sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin kemur á fót og upplýsingarnar sem lánshæfismatsfyrirtækin ættu að senda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni reglulega varðandi viðvarandi eftirlit með lánshæfismatsfyrirtækjum. Því fellir þessi reglugerð úr gildi framselda reglugerð (ESB) nr. 448/2012 og framselda reglugerð (ESB) nr. 446/2012. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að samþætta öll gögn, sem lánshæfismatsfyrirtæki senda evrópska matsvettvanginum, miðlæga gagnasafninu og viðvarandi eftirliti með lánshæfismatsfyrirtækjum, í einn gagnagrunn Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.
- 3) Nauðsynlegt er, til að tryggja að evrópski matsvettvangurinn veiti uppfærðar upplýsingar um matsaðgerðir sem eru ekki einungis birtar fjárfestum gegn greiðslu, að lýsa gögnunum sem tilkynnt verður um, þ.m.t. matinu og horfunum á metnum gerningi eða einingu, fréttatilkynningum sem fylgja matsaðgerðum, tilkynningum sem fylgja matsaðgerðum hins opinbera, tegund matsaðgerðar og degi og tíma birtingar. Fréttatilkynningar veita einkum upplýsingar um undirliggjandi lykilþætti matsákvörðunarinnar. Evrópski matsvettvangurinn lætur matsnotendum í té miðlægan aðgangsstað að uppfærðum matsupplýsingum og lækkar upplýsingakostnað með því að veita hnattrænt yfirlit yfir mismunandi matsgerðir sem gefnar hafa verið út um hverja metna einingu eða gerning.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 2, 6.1.2015, bls. 24. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 189/2018 frá 10. júlí 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 448/2012 frá 21. mars 2012 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um framsetningu upplýsinganna sem lánshæfismatsfyrirtæki skulu gera aðgengilegar í miðlægu gagnasafni sem komið er á fót af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni (Stjtið. ESB L 140, 30.5.2012, bls. 17).

<sup>(3)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 446/2012 frá 21. mars 2012 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 um tæknilega eftirlitsstaðla um inntak og snið reglubundinna skýrslna með matsgögnum sem lánshæfismatsfyrirtækjum ber að leggja fram til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (Stjtið. ESB L 140, 30.5.2012, bls. 2).

- 4) Til að tryggja hnattrænt yfirlit yfir öll möt sem lánshæfismatsfyrirtæki veita sömu metnu einingu eða gerningi ættu lánshæfismatsfyrirtæki að nota sameiginleg auðkenni fyrir metnar einingar og metna gerninga þegar þau senda matsgögn til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Því ætti hnattrænt viðurkennt auðkenni lögaðila (e. *Global Legal Entity Identifier* (LEI)) að vera eina hnattræna einkvæma auðkennisaðferðin við að auðkenna metnar einingar, útgefendur, upphafsaðila og lánshæfismatsfyrirtæki.
- 5) Matsupplýsingum ætti að safna og birta daglega í því skyni að tryggja að upplýsingarnar um evrópska matsvettvanginn séu uppfærðar til að greiða fyrir einni daglegri uppfærslu á evrópska matsvettvanginum utan vinnutíma í Sambandinu.
- 6) Matsupplýsingarnar sem skráð og vottuð lánshæfismatsfyrirtæki tilkynna ættu að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að fylgjast náið með framferði og starfsemi lánshæfismatsfyrirtækja í því skyni að gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að bregðast skjótt við ef um er að ræða að raunverulega eða hugsanlega sé ekki farið að tilskildum ákvæðum reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Því ætti að senda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni matsgögnin mánaðarlega. Lánshæfismatsfyrirtæki sem hafa færri en 50 starfsmenn og eru ekki hluti af samstæðu ættu þó að geta lagt fram matsgögn á tveggja mánaða fresti til að tryggja meðalhóf. Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni ætti áfram að geta krafist þess að viðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki gefi mánaðarlega skýrslu í ljósi fjölda og tegundar mats þeirra, þ.m.t. hversu flókið lánsmatið er, mikilvægi metnu gerninganna eða útgefendanna og hæfi matsins sem fyrirhugað er að nota í eftirlitsskyni.
- 7) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að nota, fyrir viðvarandi eftirlit sitt, gögnin sem þegar hafa verið send fyrir evrópska matsvettvanginn til að forðast tvöföld gagnaskil. Einnig ætti að krefjast þess af lánshæfismatsfyrirtækjum, vegna viðvarandi eftirlits, að þau sendi upplýsingar um þau lánshæfismöt og þær matshorfur sem ekki er greint frá varðandi evrópska matsvettvanginn.
- 8) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að nota gögnin sem send eru vegna evrópska matsvettvangsins, og vegna viðvarandi eftirlits síns, til að safna upplýsingum um fyrri gögn um afkastagetu sem hún ætti að gera tiltæk í miðlæga gagnasafninu í samræmi við 2. mgr. 11. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Krefja ætti nýlega vottuð lánshæfismatsfyrirtæki um að leggja fram gögn að því er varðar a.m.k. 10 ár fyrir vottun þeirra, eða tímabilið frá því að þau hófu starfsemi, í því skyni að greiða frekar fyrir samanburðarhæfi og til að tryggja samræmi við gögnin sem hafa verið send í samræmi við framselda reglugerð (ESB) nr. 448/2012. Þess ætti ekki að vera krafist að vottuð lánshæfismatsfyrirtæki sendi þessi gögn, að öllu leyti eða að hluta, þegar þau geta sýnt fram á að það væri ekki í samræmi við umfang þeirra og hversu flókin þau eru.
- 9) Lánshæfismatsfyrirtæki sem eru hluti af samstæðu ættu annaðhvort að geta gefið skýrslu með matsgögnum hvert fyrir sig til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar eða veitt öðru fyrirtæki innan samstæðunnar umboð til að leggja fram gögnin fyrir þeirra hönd. Vegna þess hversu samþætt starfsemi lánshæfismatsfyrirtækja er á vettvangi Sambandsins og til að auðvelda skilning á tölfraðilegum upplýsingum eru lánshæfismatsfyrirtæki þó hvött til að skila heildarskýrslu fyrir alla samstæðuna.
- 10) Lánshæfismatsfyrirtækjum er einnig heimilt, að því er varðar viðvarandi eftirlit Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar og birtingu fyrri skýrslna um afkastagetu, að senda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni, að eigin vali, lánshæfismöt sem lánshæfismatsfyrirtæki þriðja lands, sem tilheyrir sömu samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja, gefa út en njóta ekki stuðnings í samræmi við 3. mgr. 4. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.
- 11) Lánshæfismatsfyrirtæki ættu, þegar þau leggja fram gögn, að flokka útgefin lánshæfismöt og matshorfur í mismunandi flokka: eftir matstegund og undirflokkum á borð við geira, atvinnugrein eða eignaflokk, eða eftir tegund útgefanda og útgáfu. Flokkar þessir eru byggðir á reynslu af fyrri matsgagnasafni Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar og þörfinni á eftirliti með lánshæfismatsgögnum.
- 12) Flokkur ætti að teljast með í skýrslugjöf um „aðra fjármálagerninga“ í því skyni að kveða á um skýrslugjöf um lánshæfismöt um nýja fjármálagerninga sem gætu komið fram í kjölfarið á nýsköpun á fjármálasviði. Enn fremur ættu möt á fyrirtækjum og samsettir fjármögnunarmatsflokkar einnig að hafa „annan“ flokk sem næði yfir allar nýjar tegundir af útgáfum á vegum fyrirtækja eða samsetta fjármögnunarflokka sem ekki er hægt að flokka í fyrirbyggjandi flokka.

- 13) Lánshæfismatsfyrirtæki ættu að leggja fyrstu skýrsluna fram eigi síðar en 1. janúar 2016 til að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að koma evrópska matsvettvanginum á fót og til að greiða fyrir því að lánshæfismatsfyrirtæki hafi nægan tíma til að laga innri kerfi sín að nýju skýrslugjafarkröfunum. Fyrsta skýrslan ætti að innihalda gögn um öll mót sem gefin eru út og ekki afturkölluð til og með 21. júní 2015, til að tryggja samanburðarhæfi og samfelldni gagna sem send eru samkvæmt þessari reglugerð. Einnig ætti fyrsta skýrslan að innihalda gögn varðandi lánshæfismót og matshorfur sem lánshæfismatsfyrirtækin gefa út frá 21. júní 2015 til 1. janúar 2016. Fyrsta skýrslan ætti að innihalda sömu tegund gagna og matsgögnin sem lögð verða daglega fram þaðan í frá.
- 14) Taka ætti saman gögnin, sem lögð verða fram, á stöðluðu formi til að auðvelda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni að taka við og vinna með gögnin á sjálfvirkan hátt í innri kerfum sínum. Vegna tækniframfara getur Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin þurft að uppfæra og upplýsa, með sérstökum tilmælum eða viðmiðunarreglum, um ýmis tæknileg skýrslugjafarfyrimæli um sendingu eða form skrána sem lánshæfismatsfyrirtækjum ber að senda.
- 15) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(1)</sup>.
- 16) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010.
- 17) Reglugerð þessi ætti að gilda frá 21. júní 2015 til að fara að 3. mgr. 2. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 462/2013 <sup>(2)</sup>.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

##### 1. gr.

#### Gögn sem skulu koma fram í skýrslunni

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu greina frá gögnum um öll útgefin og vottuð lánshæfismót eða matshorfur í samræmi við 8., 9. og 11. gr. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu greina frá öllum lánshæfismötum og matshorfum sem gefin eru út á stigi metinna eininga um alla útgefna fjármagnsgerninga þeirra, þegar við á.
2. Lánshæfismatsfyrirtækin skulu tryggja nákvæmni, heilleika og tiltækileika gagnanna sem þau senda Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og tryggja að skýrslur séu lagðar fram í samræmi við 8., 9. og 11. gr. með því að nota viðeigandi kerfi sem þróuð eru á grunni tæknilegra fyrimæla sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir.
3. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu tilkynna Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni tafarlaust um hvers konar sérstakar aðstæður sem geta tímabundið komið í veg fyrir eða tafið skýrslugjöf þeirra í samræmi við þessa reglugerð.
4. Fyrir samstæður lánshæfismatsfyrirtækja er aðilum hvernar samstæðu heimilt að veita einum aðila umboð til að leggja fram, fyrir þeirra hönd, skýrslur sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð. Ef slík skýrsla er lögð fram fyrir hönd lánshæfismatsfyrirtækis skal það tilgreint í gögnunum, sem lögð eru fram til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.
5. Skýrslugjöf lánshæfismatsfyrirtækis fyrir hönd samstæðu getur innihaldið gögn um lánshæfismót og matshorfur sem lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi gefa út, sem tilheyra sömu samstæðu og njóta ekki stuðnings, að því er varðar 2. mgr. 11. gr. og e-lið 4. mgr. 21. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, þegar það greinir ekki frá slíkum gögnum, útskýra það í skýrslunni um eiginlegu gögnin í gagnareitum 9 og 10 í töflu 1 í 1. hluta I. viðauka við þessa reglugerð.
6. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu veita upplýsingar um stöðu skýrslu um lánshæfismat eða matshorfur með því að tilgreina hvort hún sé óumbeðin með þátttöku eða óumbeðin án þátttöku í samræmi við 5. mgr. 10. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 eða umbeðin.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 462/2013 frá 21. maí 2013 um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki (Stjtið. ESB L 146, 31.5.2013, bls. 1).

*2. gr.***Skýrslugjöf um vanskilastöðu og afturkallanir**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skal greina frá vanskilum að því er varðar mat í gagnareitum 6 og 13 í töflu 2 í 2. hluta I. viðauka þar sem eitt af eftirfarandi atvikum hefur átt sér stað:
  - a) matið gefur til kynna að vanskil hafi orðið samkvæmt skilgreiningu lánshæfismatsfyrirtækisins á vanskilum,
  - b) matið hefur verið afturkallað vegna ógjaldfærni metnu einingarinnar eða vegna endurskipulagningar skulda,
  - c) öll önnur tilvik þar sem lánshæfismatsfyrirtækið telur að metin eining eða metinn gerningur sé í vanskilum, hafi rýrnað verulega eða sambærilegt.
2. Þegar mat sem þegar hefur verið greint frá er afturkallað skal greina frá því í gagnareit 11 í töflu 2 í 2. hluta I. viðauka.

*3. gr.***Matstegundir**

Lánshæfismatsfyrirtæki skulu, þegar þau greina frá lánshæfismötum og matshorfum, flokka þau samkvæmt eftirfarandi matstegundum:

- a) mati á fyrirtækjum,
- b) mati á samsettri fjármögnun,
- c) lánshæfismati ríkis og hins opinbera,
- d) öðrum fjármálagerningum.

*4. gr.***Mat á fyrirtækjum**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu, þegar þau greina frá mati á fyrirtækjum, flokka þau sem eina af eftirfarandi atvinnugrein:
  - a) fjármálastofnanir, þ.m.t. bankar, miðlarar og söluaðilar,
  - b) váttryggingar,
  - c) öll önnur viðskiptafyrirtæki eða útgefendur sem ekki falla undir a- og b-lið.
2. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu flokka útgáfur á vegum fyrirtækja sem eina af eftirfarandi tegundum útgáfa:
  - a) skuldabréf,
  - b) sértryggð skuldabréf, eins og um getur í 4. mgr. 52. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB <sup>(1)</sup>, sem uppfylla hæfiskröfurnar sem settar eru fram í 1.–3., 6. og 7. mgr. 129. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 <sup>(2)</sup>,
  - c) aðrar tegundir sértryggðra skuldabréfa, sem lánshæfismatsfyrirtækið hefur notað tilgreinda aðferðafræði sértryggðra skuldabréfa fyrir, líkön eða lykilforsendur fyrir útgáfu á lánshæfismati og sem falla ekki undir b-lið.
  - d) aðrar tegundir útgáfu á vegum fyrirtækja sem falla ekki undir a-, b- og c-lið.
3. Landskóði metinnar einingar eða útgáfna þeirra í gagnareit 10 í töflu 1 í 2. hluta I. viðauka skal vera kóði landsins þar sem einingin hefur lögheimili.

*5. gr.***Möt á samsettri fjármögnun**

1. Möt á samsettri fjármögnun skulu varða fjármálagerning eða aðrar eignir sem verða til við verðbréfunarviðskipti eða kerfisfyrirkomulag sem um getur í 61. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnisýslufyrirmælum um verðbréfasjóði (UCITS) (Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu, þegar þau greina frá mötum á samsettri fjármögnun, flokka þau innan eins af eftirfarandi eignaflokkum:

- a) eignavarin verðbréf, þ.m.t. bíla-, báta-, flugvéla-, náms-, neytendalán, lán fyrir lítil og meðalstór fyrirtæki, lán vegna heilbrigðisþjónustu, lán vegna fullgerðra húsa, kvikmyndalán, nytjahlutalán, lán vegna orku, lán vegna búnaðar, kreditkortakröfur, haldsréttur vegna skatts, útlán í vanskilum, lán vegna affreyingarökutækja, lán til einstaklinga og fyrirtækja og viðskiptakröfur,
- b) verðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði, þ.m.t. bæði fyrsta flokks og undirmálsverðbréf, tryggt með fasteignaveði í íbúðarhúsnæði, og fasteignalán,
- c) verðbréf, tryggt með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði, þ.m.t. lán vegna smásölu- eða skrifstofuhúsnæðis, vegna sjúkrahúsa, umönnunaríbúða, geymsluaðstöðu, hótela, hjúkrunaraðstöðu, iðnaðar og fjölbýlishúsa,
- d) skuldavafningar, þ.m.t. lánavafningar, lánavarðar skuldbindingar, tilbúnir vafningar, skuldavafningar sem eru í einu lagi eignasafns vegna verðbréfunar, lánasjóðsskuldbindingar, skuldavafningar eignavarinna verðbréfa og vafningar skuldavafninga,
- e) eignavarin viðskiptabréf,
- f) aðrir samsettir fjármálagerningar sem ekki er að finna í a–e lið, þ.m.t. samsett sértryggt skuldabréf, vafningar, váttryggingatengd verðbréf og fyrirtæki á sviði afleiða.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, eftir atvikum, einnig upplýsa hvaða sértæki undireignaflokkur hvers metins gernings tilheyrir gagnareit 34 í töflu 1 í 2. hluta I. viðauka.

4. Greina skal frá landskóða samsettra fjármálagerninga í gagnareit 10 í töflu 1 í 2. hluta I. viðauka og skal hann vera kóði landsins þar sem meirihluti undirliggjandi eigna hefur lögheimili. Metni gerningurinn skal flokkaður sem „alþjóðlegur“ þegar ekki er unnt að greina heimaland meirihluta undirliggjandi eigna.

6. gr.

#### Lánshæfismat ríkis og hins opinbera

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu, þegar þau gefa skýrslu um gögn varðandi mót á einingum ríkis og hins opinbera og fjölþjóðlegra stofnana og útgefina skulda þeirra, flokka þau sem einn af eftirfarandi geirum:

- a) ríki, þegar metin eining er ríkisvald eða ríki eða þegar félag með sérstakan tilgang í ríkiseigu er útgefandi metinnar skuldar eða fjárskuldbindingar, skuldabréfs eða annars fjármálagernings eins og um getur í i. og ii. lið v-liðar 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og þegar matið á við um ríkið,
- b) svæðisyfirvald eða staðbundið yfirvald, þegar metin eining er svæðisyfirvald eða staðbundið yfirvald eða þegar staðbundið yfirvald eða svæðisyfirvald er útgefandi metinnar skuldar eða fjárskuldbindingar, skuldabréfs eða annars fjármálagernings, eða félag með sérstakan tilgang svæðisyfirvalds eða staðbundins yfirvalds eins og um getur í i. og ii. lið v-liðar 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og þegar mat á við um svæðisyfirvald eða staðbundið yfirvald,
- c) alþjóðleg fjármálastofnun, eins og um getur í iii. lið v-liðar 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009,
- d) fjölþjóðleg samtök, svo sem þær stofnanir sem falla ekki undir c-lið og hluthafar einnar eða fleiri ríkisstjórnar hafa komið á fót, eiga og stjórna, þ.m.t. samtök sem um getur í U. bálki I. viðauka við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1893/2006 <sup>(1)</sup>.
- e) opinberir aðilar, þ.m.t. þeir sem um getur í O., P. og Q. bálki í I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1893/2006.

2. Metni útgefandinn skal vera auðkenndur sem „alþjóðlegur“ í gagnareit 10 í töflu 1 í 2. hluta I. viðauka þegar ekki er hægt að auðkenna neitt land sem útgáfuland þegar um er að ræða alþjóðlegar fjármálastofnanir eða fjölþjóðlegar stofnanir eins og tilgreint er í c- og d-lið 1. mgr.

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

## 7. gr.

**Aðrir fjármálagerningar**

Greina skal frá lánshæfismötum og matsgerðum sem gefnar eru út um fjármálagerning eins og skilgreint er í k-lið 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og ekki er heimilt að flokka sem útgáfu á vegum fyrirtækja skv. 2. mgr. 4. gr. þessarar reglugerðar, eða sem samsetta fjármálagerninga skv. 5. gr. þessarar reglugerðar eða útgáfu af hálfu ríkis eða hins opinbera skv. 6. gr. þessarar reglugerðar.

## 8. gr.

**Skýrslugjöf að því er varðar útgáfu á evrópskum matsvettvangi**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu ætíð greina frá gögnum um öll lánshæfismöt eða matshorfur skv. 1. mgr. 11. gr. a reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 þegar þau gefa út eða styðja lánshæfismat eða matshorfur sem eru ekki einungis birtar fjárfestum gegn greiðslu.
2. Greina skal frá lánshæfismötum og matshorfum sem um getur í 1. mgr. og eru útgefnar milli 20.00:00 á Mið-Evróputíma (CET) <sup>(1)</sup> einn dag til 19.59:59 á Mið-Evróputíma þess næsta fram til 21.59:59 á Mið-Evróputíma næsta dag.
3. Fyrir hvert lánshæfismat eða matshorfur sem greint er frá í samræmi við 1. mgr. skal meðfylgjandi fréttatilkynning, sem um getur í 5. lið I. hluta D. bólkis I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009, gefin út á sama tíma. Einnig er heimilt að leggja fram enska útgáfu af fréttatilkynningu þar sem og þegar hún verður tiltæk þegar fréttatilkynning þessi er fyrst birt og lögð fram á öðru tungumáli en ensku.
4. Fyrir mót sem um getur í a-, b- og c-lið 1. mgr. 6. gr. skal greina frá í meðfylgjandi rannsóknarskýrslu sem um getur í 1. lið III. hluta D. bólkis I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009. Einnig er heimilt að leggja fram enska útgáfu af fréttatilkynningu þar sem og þegar hún verður tiltæk þegar rannsóknarskýrsla þessi er fyrst birt og lögð fram á öðru tungumáli en ensku.

## 9. gr.

**Skýrslugjöf að því er varðar eftirlit Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu, eins og um getur í e-lið 4. mgr. 21. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, greina frá gögnum um öll lánshæfismöt og allar matshorfur sem eru gefnar út og studdar, eða gefnar út í þriðja landi og ekki studdar, eins og um getur í 5. mgr. 1. gr., þ.m.t. upplýsingar um allar einingar eða skuldagerninga sem lagðir eru fram fyrir fyrstu athugun eða bráðabirgðamat, eins og um getur í 6. lið í I. hluta D. bólkis I. viðauka við reglugerð (EB) nr. 1060/2009.
2. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu greina mánaðarlega frá matsgögnum sem varða undangenginn almanaksmánuð fyrir þau lánshæfismöt og þær matshorfur sem 8. gr. gildir ekki um.
3. Lánshæfismatsfyrirtæki sem er með færri en 50 starfsmenn og er ekki hluti af samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja geta, á tveggja mánaða fresti, lagt fram matsgögnin sem um getur í 2. mgr., nema Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin krefjist mánaðarlegrar skýrslugjafar með tilliti til þess hvers eðlis útgáfa lánshæfismats þess er, hversu flókin hún er og með tilliti til umfangs hennar. Matsgögn þessi skulu vísa til almanaksmánaðanna tveggja á undan.
4. Leggja skal matsgögnin, sem um getur í 2. mgr. fram til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar, innan 15 daga frá lokum tímabilsins sem skýrslan nær yfir. Fresturinn skal vera næsti vinnudagur þegar 15. dag mánaðarins ber upp á lögboðinn frídag í landinu þar sem lánshæfismatsfyrirtækið hefur lögheimili eða þegar lánshæfismatsfyrirtækið hefur skýrslu fyrir hönd samstæðu, í samræmi við 4. mgr. 1. gr., í landinu þar sem lánshæfismatsfyrirtækið hefur lögheimili.
5. Lánshæfismatsfyrirtækinu skal ekki vera skylt að leggja fram nein gögn þegar hvorki lánshæfismöt né matshorfur, sem um getur í 1. mgr., hafa verið gefnar út í undangengnum almanaksmánuði.

<sup>(1)</sup> Mið-Evróputími hefur hliðsjón af breytingum til sumartíma Mið-Evróputíma.

*10. gr.***Skýrslugjöf að því er varðar fyrri afkastagetu**

Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin skal nota lánshæfismöt sem eru gefin út eða njóta stuðnings, eða eru gefin út í þriðja landi og njóta ekki stuðnings eins og um getur í 5. mgr. 1. gr., til að gera fyrri gögn um afkastagetu tiltæk í samræmi við 2. mgr. 11. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og 1. lið II. hluta í E. bálki I. viðauka við þá reglugerð.

*11. gr.***Fyrsta skýrslugjöf**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki sem eru skráð eða vottuð fyrir 21. júní 2015 skulu undirbúa fyrstu skýrslugjöfina til Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar eigi síðar en 1. janúar 2016 og skal skýrslan innihalda alla eftirfarandi þætti:

- a) upplýsingar um öll lánshæfismöt og allar matshorfur sem um getur í 8. og 9. gr. og hafa verið gefnar út en ekki afturkallaðar eigi síðar en 21. júní 2015,
- b) öll lánshæfismöt og allar matshorfur sem um getur í 8. og 9. gr. og hafa verið gefnar út milli 21. júní 2015 og 31. desember 2015.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki sem eru skráð eða vottuð milli 21. júní 2015 og 31. desember 2015 skulu hlíta þessari reglugerð frá 1. janúar 2016. Þau skulu greina frá, í fyrstu skýrslu sinni og í samræmi við 8. og 9. gr., öllum lánshæfismötum og matshorfum sem gefnar voru út frá skráningar- eða vottunardegi.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki sem eru skráð eða vottuð eftir 1. janúar 2016 skulu fara að þessari reglugerð innan þriggja mánaða frá skráningar- og vottunardagsetningu. Þau skulu greina frá, í fyrstu skýrslu sinni og í samræmi við 8. og 9. gr., öllum lánshæfismötum og matshorfum sem gefnar voru út frá skráningar- eða vottunardegi.

4. Lánshæfismatsfyrirtæki sem er skráð eftir 21. júní 2015 skal einnig greina frá, til viðbótar fyrstu skýrslunni sem um getur í 2. og 3. mgr. og skv. 2. mgr. 11. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og 1. lið í II. hluta E. bálki I. viðauka við þá reglugerð, fyrri gögnum um afkastagetu sem varða að minnsta kosti síðustu 10 ár fyrir vottunardagsetninguna eða, þegar það hóf lánshæfismatsstarfsemi sína, innan 10 ára frá vottunardagsetningunni, varðandi tímabilið frá upphafi lánshæfismatsstarfsemi þess. Þess skal ekki að krafist að lánshæfismatsfyrirtæki gefi skýrslu um þessi gögn, að öllu leyti eða að hluta, þegar þau geta sýnt fram á að það væri ekki hóflegt varðandi umfang þeirra og hve flókin þau eru.

*12. gr.***Gagnaskipan**

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu leggja fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina eigindlegar gagnaskýrslur á forminu sem tilgreint er í töflunum í 1. hluta I. viðauka ásamt fyrstu skýrslu þeirra um matsgögn í samræmi við 11. gr. Tilkynna skal tafarlaust um breytingar á þessum eigindlegu gagnaskýrslum sem uppfærslu til kerfis Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar áður en matsgögnin, sem breytingarnar hafa áhrif á, eru lögð fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina. Heimilt er að leggja eitt safn af eigindlegum gagnaskýrslum fyrir Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunina þegar lánshæfismatsfyrirtæki gefur skýrslu fyrir hönd samstæðu, eins og um getur í 4. mgr. 1. gr.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu leggja fram skýrslur um matsgögn yfir mót sem um getur í 8., 9. og 11. gr. og á því formi sem tilgreint er í töflunum í 2. hluta í I. viðauka.

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

1. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu leggja fram eigindlegar gagnaskýrslur og skýrslur um matsgögn sem um getur í 12. gr. í samræmi við tæknileg fyrirmæli sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir og með því að nota skýrslugjafarkerfi Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.

2. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu vista skrárnar, sem sendar eru Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni eða sem hún tekur við, á rafrænu sniði í a.m.k. fimm ár. Gera skal skrár þessar aðgengilegar Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni, óski hún eftir því.

3. Lánshæfismatsfyrirtæki skal, þegar það finnur staðreyndavillur í gögnum sem búið er að skila inn, leiðrétta viðkomandi gögn án ótilhlýðilegrar tafar í samræmi við tæknileg fyrirmæli Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.

*14. gr.***Niðurfelling og bráðabirgðaákvæði**

1. Eftirfarandi reglugerðir eru felldar úr gildi frá og með 1. janúar 2016:
  - a) framseld reglugerð (ESB) nr. 446/2012,
  - b) framseld reglugerð (ESB) nr. 448/2012.
2. Líta ber á tilvísanir í reglugerðirnar sem nefndar eru í 1. mgr. sem tilvísanir í þessa reglugerð og skulu þær lesnar með hliðsjón af samsvörunartöflunni í II. viðauka.
3. Líta ber svo á að gögn, sem afhent eru Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni í samræmi við reglugerðirnar sem nefndar eru í 1. mgr. fyrir 1. janúar 2016, séu afhent í samræmi við þessa reglugerð og skal Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin halda áfram að nota þau í samræmi við 2. mgr. 11. gr. og e-lið 4. mgr. 21. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 og 1.lið II. hluta E. bóls I. viðauka við þá reglugerð.

*15. gr.***Gildistaka**

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

Hún gildir frá og með 21. júní 2015.

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

Gjört í Brussel 30. september 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*Forsetti.*

---

## I. VIÐAUKI

## 1. HLUTI

## SKRÁ YFIR GAGNAREITI FYRIR EIGINDLEGA GAGNASKRÁ

## Tafla 1

## Auðkenning og lýsing á aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækja

Tafla þessi skal innihalda þætti sem auðkenna lánshæfismatsfyrirtækið sem gefur skýrslu, þ.m.t. löglega auðkenningu, aðferðafræði og stefnu sem notuð er.

Tafla þessi skal innihalda eina línu fyrir hvert lánshæfismatsfyrirtæki sem gefur skýrslu.

| Nr. | Heiti gagnareits                                                                            | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Gerð      | Staðall   | Gildissvið |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| 1   | Auðkenni lánshæfismatsfyrirtækis                                                            | Kóði sem notaður er til að auðkenna lánshæfismatsfyrirtækið sem gefur skýrslu. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir hann við skráningu eða vottun.                                                                                                                                                                                                                                                | Lögboðið. |           | Tæknilegt  |
| 2   | Hnattrænt viðurkennt auðkenni lögaðila (LEI) fyrir lánshæfismatsfyrirtæki sem gefur skýrslu | Hnattrænt viðurkennt auðkenni lögaðila fyrir lánshæfismatsfyrirtæki sem sendir skrána.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Lögboðið. | ISO 17442 | Opinbert   |
| 3   | Heiti lánshæfismatsfyrirtækis                                                               | Heiti sem notað er til að auðkenna lánshæfismatsfyrirtækið. Það skal vera í samræmi við heitið sem lánshæfismatsfyrirtækið notar í skráningarferlinu og allri annarri stjórnsýslu-meðferð innan Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Þegar einn aðili samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja skilar skýrslu fyrir hönd allrar samstæðunnar skal það heiti tilgreina samstæðu lánshæfismatsfyrirtækjanna. | Lögboðið. |           | Opinbert   |
| 4   | Lýsing á lánshæfismatsfyrirtæki                                                             | Stutt lýsing á lánshæfismatsfyrirtækinu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Lögboðið. |           | Opinbert   |
| 5   | Aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækis                                                        | Lýsing á aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækisins við mat. Lánshæfismatsfyrirtækið getur lýst sérstökum eiginleikum aðferðafræði sinnar við mat.                                                                                                                                                                                                                                                                 | Lögboðið. |           | Opinbert   |

| Nr. | Heiti gagnareits                                                | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gerð                                                                        | Staðall                  | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|
| 6   | Tengill á vefsíðu fyrir aðferðafræði lánshæfismatsfyrirtækisins | Tengillinn á vefsíðu lánshæfismatsfyrirtækisins þar sem finna má allar upplýsingar sem tengjast aðferðafræði og lýsingum á líkönum og lykilmatshorfum.                                                                                                                                                                                                                                                      | Lögboðið.                                                                   | Gild tilvísun á vefsíðu. | Opinbert   |
| 7   | Stefnur við umbeðið og óumbeðið mat                             | Lýsing á stefnu lánshæfismatsfyrirtækisins varðandi umbeðið og óumbeðið mat, með eða án þátttöku. Tilgreina skal, ef um fleiri en eina stefnu er að ræða, matstegundirnar sem eiga við hverja stefnu.                                                                                                                                                                                                       | Lögboðið.                                                                   |                          | Opinbert   |
| 8   | Stefna við mat á dótturfélagi                                   | Lýsing á stefnu varðandi skýrslugjöf um mat á dótturfélögum.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Lögboðið.<br>Á við um lánshæfismatsfyrirtæki sem gefa út mat á fyrirtækjum. |                          | Opinbert   |
| 9   | Landfræðilegt umfang skýrslugjafar                              | Ef um er að ræða lánshæfismatsfyrirtæki sem er hluti af samstæðu ættu þessir aðilar að nefna hvort þeir greini frá hvers konar mati sem samstæðan hefur gefið út (hnattrænt umfang) eða ekki (aðeins ESB-möt og studd möt). Lánshæfismatsfyrirtækið skal, þegar umfangið er ekki hnattrænt, útskýra hvers vegna svo er ekki. Greina skal frá undir „hnattrænt“ fyrir öll önnur lánshæfismatsfyrirtæki („Y“) | Lögboðið.                                                                   | Y — já<br>N — nei        | Opinbert   |
| 10  | Ástæður þess að umfangið er ekki hnattrænt                      | Ástæður þess að lánshæfismatsfyrirtæki, sem tilheyrir samstæðu, greinir ekki frá öllum mötum samstæðunnar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Lögboðið.<br>Á við þegar „Landfræðilegt skýrslugjafarumfang“ er = „N“       |                          | Opinbert   |
| 11  | Skilgreining á vanskilum                                        | Lýsir skilgreiningu sem lánshæfismatsfyrirtækið notar um vanskil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Lögboðið.                                                                   |                          | Opinbert   |
| 12  | Tengill á vefsetur                                              | Tengill á heimasíðu á opinberu vefsetri lánshæfismatsfyrirtækis.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Lögboðið.                                                                   | Gild tilvísun á vefsíðu. | Opinbert   |

Tafla 2

**Skrá yfir tegundir mata eftir útgefendum**

Ljúka skal við töflu þessa ef lánshæfismatsfyrirtækið gefur út lánshæfismat fyrir útgefendur. Tafla þessi skal hafa eina línu fyrir hverja tegund af mati sem lánshæfismatsfyrirtækið gefur út á vettvangi útgefanda.

| Nr. | Heiti gagnareits                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                         | Gerð                                                                          | Staðall                                                       | Umfang    |
|-----|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|
| 1   | Auðkenni tegundar mata eftir útgefendum | Einkvæmt auðkenni fyrir hverja matstegund útgefenda sem hægt er að meta metna einingu með.                                                                                                                                     | Lögboðið.<br>Gildir um lánshæfismatsfyrirtæki sem gefa út mat á útgefandanum. |                                                               | Tæknilegt |
| 2   | Nafn á tegund mata eftir útgefendum     | Heiti matsflokks útgefanda.                                                                                                                                                                                                    | Lögboðið.                                                                     |                                                               | Tæknilegt |
| 3   | Lýsing á matstegundum eftir útgefendum  | Lýsing á metnum skuldaflokki.                                                                                                                                                                                                  | Lögboðið.                                                                     |                                                               | Tæknilegt |
| 4   | Staðall á matstegund eftir útgefendum   | Þetta ætti að greina á milli tegunda mata á útgefendum: megin/hnattrænt lánshæfismat á útgefandanum, tegund skuldaflokka (mismunandi flokkum verður lýst í töflu 2 í 2. hluta I. viðauka) og allt annað skuldamat á útgefanda. | Lögboðið.                                                                     | IR — Mat á aðal-<br>útgefanda<br>DT — Skuldamat<br>OT — Annað | Tæknilegt |

Tafla 3

**Skrá yfir skuldaflokka**

Ganga skal frá töflu þessari þegar lánshæfismatsfyrirtækið metur skuldaflokka eða skuldaútgáfur/gerninga (svo sem ótryggða forgangsskuld, ótryggða víkjandi skuld, ótryggða mjög víkjandi skuld). Tafla þessi skal hafa eina línu fyrir hverja skuldategund.

| Nr. | Heiti gagnareits              | Lýsing                                                                                                                                               | Gerð                                                                           | Staðall | Umfang    |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| 1   | Metið skuldaflokkunarauðkenni | Einkvæmt auðkenni fyrir hvern skuldaflokk sem notaður er til að flokka skuldaflokka eða skuldaútgáfur útgefanda sem er fyrirtæki eða ríkisútgefandi. | Lögboðið.<br>Á við ef matsstofnunin metur skuldaflokka fyrirtækja eða ríkisins |         | Tæknilegt |

| Nr. | Heiti gagnareits               | Lýsing                                                                 | Gerð          | Staðall                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Umfang    |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2   | Heiti á metinni skuldaflokkun  | Heiti á metna skuldaflokknum.                                          | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tæknilegt |
| 3   | Lýsing á metinni skuldaflokkun | Lýsing á metna skuldaflokknum.                                         | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tæknilegt |
| 4   | Forgangur                      | Auðkennir forgang skuldaflokks metna útgefandans eða metnu útgáfunnar. | Valkvætt.     | SEU — í tilvikum þegar metin skuld útgefanda eða útgáfan fellur undir flokk ótryggðar forgangsskuldur<br><br>SEO — í tilvikum þegar metinn útgefandi eða útgáfa fellur undir annan flokk forgangsskuldur en SEU<br><br>SB — í tilvikum þegar skuld útgefanda eða útgáfan fellur undir flokk víkjandi skuldur. | Tæknilegt |

Tafla 4

**Skrá yfir tegundir útgáfa/áætlana**

Tafla þessi skal vera fullgerð þegar lánshæfismatsfyrirtæki metur skuldaútgáfu/fjármálagerninga. Lánshæfismatsfyrirtækið skal skrá allar tegundir útgáfa eða áætlana sem skuldarnar eru gefnar út samkvæmt (svo sem víxla, meðallangt skuldabréf, skuldabréf, viðskiptabréf). Taflan skal hafa eina línu fyrir hverja af þessum áætlunum eða útgáfutegundum.

| Nei | Heiti gagnareits                  | Lýsing                                                                                 | Gerð                                                                                         | Hefðbundin | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1   | Auðkenni tegundar útgáfu/áætlunar | Einkvæmt auðkenni fyrir hverja útgáfu/áætlun sem notuð er til að flokka mót á útgáfum. | Skyldubundið.<br>Á við ef lánshæfismatsfyrirtækið metur útgáfu fyrir-tækja eða ríkis-útgáfu. |            | Tæknilegt  |
| 2   | Heiti tegundar útgáfu/áætlunar    | Heiti útgáfu/áætlunar                                                                  | Skyldubundið.                                                                                |            | Tæknilegt  |
| 3   | Lýsing tegundar útgáfu/áætlunar   | Lýsing útgáfu/áætlunar                                                                 | Skyldubundið.                                                                                |            | Tæknilegt  |

Tafla 5

**Skrá yfir yfirlýsingendur**

Tafla þessi skal innihalda skrá yfir alla yfirlýsingendur sem starfa í Sambandinu. Hafi yfirlýsingandi starfað á mismunandi tímabilum sem yfirlýsingandi (með eyðum á milli) skal greina frá honum í töflunni mörgum sinnum: einu sinni fyrir hvert tímabil þegar hann starfar sem yfirlýsingandi. Upphafs- og lokadagur sem úthlutaður er til starfseminnar skal ekki skarast hjá sama yfirlýsinganda. Taflan skal innihalda eina línu fyrir hvern yfirlýsinganda og sérstætt tímabil starfsemi hans.

| Nei | Heiti gagnareits              | Lýsing                                                                                                                                   | Gerð          | Hefðbundin                                             | Gildissvið        |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| 1   | Innra auðkenni yfirlýsinganda | Einkvæm innri auðkenni starfsmannsins sem lánshæfismatsfyrirtækið skipar í stöðu yfirlýsinganda.                                         | Skyldubundið. |                                                        | Einungis eftirlit |
| 2   | Heiti yfirlýsinganda          | Fullt heiti yfirlýsinganda.                                                                                                              | Skyldubundið. |                                                        | Einungis eftirlit |
| 3   | Upphafsdagur yfirlýsinganda   | Upphafsdagur starfsmannsins í stöðu yfirlýsinganda.                                                                                      | Skyldubundið. | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD)                 | Einungis eftirlit |
| 4   | Lokadagur yfirlýsinganda      | Lokadagur starfsmannsins í stöðu yfirlýsinganda. Greina skal frá því í 9999-01-01 ef starfsmaðurinn er starfandi í stöðu yfirlýsinganda. | Skyldubundið. | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01. | Einungis eftirlit |

Tafla 6

**Matskvarði**

Tafla þessi skal innihalda lýsingu á öllum kvörðum lánshæfismats sem lánshæfismatsfyrirtækin nota við útgáfu á lánshæfismötum sem gera skal grein fyrir samkvæmt þessari reglugerð. Lánshæfismatsfyrirtækin skulu tilgreina eina línu fyrir hvern lánshæfismatskvarða. Hægt er að greina frá upplýsingum um einn eða fleiri matsflokk fyrir hvern tilgreindan matsflokk í undirtöflu „Flokka“ og greina má frá upplýsingum um eitt eða fleiri þrep í undirskýrslu „Þrepa“.

| Nei | Heiti gagnareits                  | Lýsing                                                                         | Gerð          | Hefðbundin                             | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|------------|
| 1   | Auðkenni matskvarða               | Auðkennir með ótvíráðum hætti tiltekinn matskvarða lánshæfismatsfyrirtækisins. | Skyldubundið. |                                        | Tæknilegt  |
| 2   | Fyrsti gildistökudagur matskvarða | Dagsetningin þegar matskvarðinn tekur gildi.                                   | Skyldubundið. | ISO 8601 dagsetningarform (ÁÁÁÁ-MM-DD) | Opinbert   |

| Nei | Heiti gagnareits                                    | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                            | Gerð          | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                       | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 3   | Lok gildistíma matskvarða                           | Síðasti dagurinn þegar matskvarði er í gildi Greina ætti frá matskvarða, sem er gildur þessa stundina, sem 9999-01-01.                                                                                                                            | Skyldubundið. | ISO 8601 dagsetningarform (AAAA-MM-DD) eða 9999-01-01.                                                                                                                                                                                                           | Opinbert   |
| 4   | Lýsing á matskvarða                                 | Lýsing á matstegundum sem falla undir kvarðann, þ.m.t. landfræðilegt gildissvið ef við á.                                                                                                                                                         | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                                                                                                  | Opinber    |
| 5   | Tímarammi                                           | Auðkennir gildissvið matskvarðans á grundvelli tímarammans.                                                                                                                                                                                       | Skyldubundið. | L — þegar matskvarðinn gildir um langtímamat<br>S — þegar matskvarðinn gildir um skammtímamat                                                                                                                                                                    | Opinber    |
| 6   | Matstegund                                          | Auðkennir gildissvið matskvarðans á grundvelli matstegundarinnar.                                                                                                                                                                                 | Skyldubundið. | C — þegar matskvarðinn gildir um mat á fyrirtækjum<br>S — þegar matskvarðinn gildir um lánshæfismat ríkis og lánshæfismat hins opinbera<br>T — þegar matskvarðinn gildir um mat á samsettri fjármögnun<br>O — þegar matskvarðinn gildir um aðra fjármálagerninga | Opinber    |
| 7   | Umfang matskvarða                                   | Tilgreinir ef matskvarðinn er notaður til að gefa út bráðabirgðamöt, endanleg möt eða hvort tveggja.                                                                                                                                              | Skyldubundið. | PR — matskvarði er aðeins notaður fyrir bráðabirgðamöt<br>FR — matskvarði er aðeins notaður fyrir endanleg möt<br>BT — matskvarði er notað til útgáfu á bráðabirgðamötum og endanlegum mötum.                                                                    | Opinber    |
| 8   | Matskvarði sem notaður er fyrir miðlæga gagnasafnið | Greinir frá ef Evrópska verðbréfa-markaðseftirlitsstofnunin mun nota matið fyrir tölfraðilega útreikninga í miðlægu gagnasafni (CEREP). Aðeins má nota einn matskvarða á hverja samsetningu matstegundar og tímaramma á hverju tilteknu tímabili. | Skyldubundið. | Y — já<br>N — nei                                                                                                                                                                                                                                                | Tæknilegt  |

| Nei | Heiti gagnareits |                     | Lýsing                                                                                                  | Gerð          | Hefðbundin                                                                                                                                                                               | Gildissvið |
|-----|------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 9   | Flokkar          | Gildi matsflokks    | Röð matsflokksins á matskvarðanum (þegar 1 samsvarar flokknum sem stendur best hvað varðar lánstraust). | Skyldubundið. | Raðnúmerið er heil tala sem hefur lágmarksgildið 1 og hámarksgildið 20. Yfirlýsingin um gildi matsflokka skal vera samfelld. Það skal að lágmarki vera einn matsflokkur fyrir hvert mat. | Opinber    |
| 10  |                  | Merki matsflokks    | Auðkennir tiltekinn matsflokk innan matskvarðans.                                                       | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                          | Opinber    |
| 11  |                  | Lýsing á matsflokki | Skilgreining á matsflokki innan matskvarðans.                                                           | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                          | Opinber    |
| 12  | Þrep             | Gildi þreps         | Röð þrepsins á matskvarðanum (þegar 1 samsvarar þrepinu sem stendur best hvað varðar lánstraust).       | Skyldubundið. | Gildi þreps er heil tala sem hefur lágmarksgildið 1 og hámarksgildið 99. Veitt gildi skulu vera samfelld. Það skal að lágmarki vera eitt matsþrep fyrir hvert mat.                       | Opinber    |
| 13  |                  | Merki þreps         | Auðkennir tiltekið þrep í matskvarðanum. Þrep veita viðbótarupplýsingar um matsflokkana.                | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                          | Opinber    |
| 14  |                  | Lýsing á þrepi      | Lýsing þrepsins innan matskvarðans.                                                                     | Skyldubundið. |                                                                                                                                                                                          | Opinber    |

## 2. HLUTI

## SKRÁ YFIR GAGNAREITI FYRIR MATSGAGNASKRÁ

## Tafla 1

## Gögn sem lýsa metnu einingunni/metna gerningnum

Tafla þessi skal auðkenna og lýsa öllum lánshæfismötum sem lánshæfismatsfyrirtækið gefur út og á að greina frá fyrir gildissvið þessarar reglugerðar. Tafla þessi skal innihalda eina línu fyrir hvert einstakt lánshæfismat sem greina á frá. Greina má frá einum eða fleiri „Upphafsaðilum“ til viðbótar fyrir hverja lánshæfismatslínu, þegar það á við.

| Nei | Heiti gagnareits                                                                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Gerð          | Hefðbundin | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|
| 1   | Auðkenni láns-hæfismats-fyrirtækis                                                      | Kóði sem notaður er til að auðkenna lánshæfismats-fyrirtækið sem gefur skýrsluna. Evrópska verðbréfa-markaðseftirlitsstofnunin afhendir hann við skráningu eða vottun.                                                                                                                                                                                                                          | Skyldubundið. |            | Tæknilegt  |
| 2   | Hnatrænt viðurkennt auðkenni lögaðila fyrir lánshæfismats-fyrirtæki sem gefur skýrslu   | Hnatrænt viðurkennt auðkenni lögaðila fyrir lánshæfismatsfyrirtæki sem sendir skrána.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Skyldubundið. | ISO 17442  | Opinber    |
| 3   | Hnatrænt viðurkennt auðkenni lögaðila fyrir lánshæfismats-fyrirtækið sem ber ábyrgðina. | Kóði á hnatrænu viðurkenndu auðkenni lögaðila fyrir lánshæfismatsfyrirtækið sem ber ábyrgðina á matinu, t.d. ef um er að ræða:<br>— mat sem gefið er út í Sambandinu, skráða lánshæfismatsfyrirtækið sem hefur gefið út matið,<br>— stutt mat, skráða lánshæfismatsfyrirtækið sem hefur stutt matið,<br>— mat sem vottað lánshæfismatsfyrirtæki hefur gefið út, vottaða lánshæfismatsfyrirtækið | Skyldubundið. | ISO 17442  | Opinber    |

| Nei | Heiti gagnareits                                                                        | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Gerð          | Hefðbundin | Gildissvið |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|
|     |                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>mat sem þriðja land gefur út en nýtur ekki stuðnings skráðs láns-hæfismatsfyrirtækis, láns-hæfismatsfyrirtæki þriðja lands sem gaf út matið.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |               |            |            |
| 4   | Hnattrænt við-urkennt auðkenni lögaðila fyrir láns-hæfismats-fyrirtæki sem er útgefandi | <p>Kóði á hnattrænu viður-kenndu auðkenni lögaðila fyrir láns-hæfismatsfyrirtækið sem gaf út matið, þ.e. þegar um er að ræða:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>mat sem gefið er út í Sambandinu, skráða láns-hæfismatsfyrirtækið,</li> <li>stuðning við mat, skráð láns-hæfismatsfyrirtæki sem hefur stutt matið,</li> <li>mat sem vottað láns-hæfismatsfyrirtæki hefur gefið út, vottaða einingin,</li> <li>mat sem þriðja land gefur út en nýtur ekki stuðnings skráðs láns-hæfismatsfyrirtækis, láns-hæfismatsfyrirtæki þriðja lands sem gaf út matið.</li> </ul> | Skyldubundið. | ISO 17442  | Opinber    |
| 5   | Auðkenni mats                                                                           | Einkvæmt auðkenni matsins sem skal haldast óbreytt. Auðkenni matsins skal vera einkvæmt í öllum skýrslum Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlits-stofnunarinnar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið. |            | Tæknilegt  |

| Nei | Heiti gagnareits                                     | Lýsing                                                                                                                                                                          | Gerð                                                                                                               | Hefðbundin                                                                                                                                                                            | Gildissvið        |
|-----|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 6   | Matstegund                                           | Auðkennir hvort matið er lánshæfismat fyrirtækis eða ríkis eða hins opinbera, lánshæfismat samsettrar fjármögnunar eða mat á öðrum fjármálagerningum. Það skal haldast óbreytt. | Skyldubundið.                                                                                                      | C — ef matið gildir um mat á fyrirtækjum<br>S — ef matið gildir um mat á ríkjum<br>T — ef matið gildir um mat á samsettri fjármögnun<br>O — ef matið gildir um aðra fjármálagerninga. | Opinber           |
| 7   | Aðrar matstegundir                                   | Lýsir tegund metins fjármálagernings sem greint var frá í „O“ matstegundinni.                                                                                                   | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „O“.                                                                      |                                                                                                                                                                                       | Einungis eftirlit |
| 8   | Matið viðfang                                        | Tilgreinir ef matið vísar til einingar/útgefanda skuldarinnar eða skuldabréfs metinnar einingar/fjármálagernings.                                                               | Skyldubundið.                                                                                                      | ISR — matið vísar til einingar eða útgefanda skuldar<br>INT —matið vísar til skuldabréfs/fjármálagernings.                                                                            | Opinber           |
| 9   | Tímarammi                                            | Auðkennir hvort matið er til skamms eða langs tíma. Hann skal haldast óbreyttur.                                                                                                | Skyldubundið.                                                                                                      | L — ef matið gildir um langtímamat<br>S — ef matið gildir um skammtíma-mat                                                                                                            | Opinber           |
| 10  | Land                                                 | Landskóði metnu einingarinnar/gerningsins.                                                                                                                                      | Skyldubundið.                                                                                                      | ISO 3166-1 kóði.<br>Nota skal kóðann „ZZ“ til að tilgreina flokkinn „alþjóðlegur“.                                                                                                    | Opinber           |
| 11  | Gjaldmiðill                                          | Auðkennir hvort matið er sett fram með tilliti til gjaldmiðils hlutaðeigandi lands eða erlends gjaldmiðils.                                                                     | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „C“ eða „S“                                                               | LC — ef um er að ræða mat á gjaldmiðli hlutaðeigandi lands<br>FC — ef um er að ræða mat á erlendum gjaldmiðli.                                                                        | Opinber           |
| 12  | Hnatrænt viðurkennt auðkenni lögaðila/útgefanda      | Kóði á hnattrænu viðurkenndu auðkenni lögaðila/útgefandans. Hann skal haldast óbreyttur.                                                                                        | Skyldubundið.<br>Gildir aðeins ef metna einingin á rétt á að hljóta kóða á hnattrænt viðurkennt auðkenni lögaðila. | ISO 17442                                                                                                                                                                             | Opinber           |
| 13  | Landsbundið skattskráningar-númer lögaðila/útgefanda | Einkvæmur kóði á skattskráningarnúmer metnu einingarinnar. Hann skal haldast óbreyttur.                                                                                         | Valkvætt.<br>Ef við á.                                                                                             |                                                                                                                                                                                       | Opinber           |

| Nei | Heiti gagnareits                                              | Lýsing                                                                                                                                                                            | Gerð                                                                                                           | Hefðbundin                                                                 | Gildissvið        |
|-----|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 14  | Lögaðili/útgefandi virðisaukaskattskóða                       | Einkvæmur landsbundinn virðisaukaskattskóði metnu einingarinnar. Hann skal haldast óbreyttur.                                                                                     | Valkvætt.<br>Ef við á.                                                                                         |                                                                            | Opinber           |
| 15  | Auðkenniskóði banka (BIC) lögaðila/útgefanda                  | Einkvæmur auðkenniskóði banka fyrir metnu eininguna. Hann skal haldast óbreyttur.                                                                                                 | Valkvætt.<br>Gildir aðeins um einingar sem eru í fyrirsvari fjármálastofnana („Atvinnugrein“ = „FI“ eða „IN“). | ISO 9362                                                                   | Opinber           |
| 16  | Innra auðkenni lögaðila/útgefanda                             | Einkvæmt innra auðkenni útgefandans. Það skal haldast óbreytt.                                                                                                                    | Skyldubundið.                                                                                                  |                                                                            | Einungis eftirlit |
| 17  | Heiti lögaðila/útgefanda                                      | Það skal innihalda viðeigandi skiljanlega tilvísun í lögheiti lögaðilans/útgefandans.                                                                                             | Skyldubundið.                                                                                                  |                                                                            | Opinber           |
| 18  | Hnattraent viðurkennt auðkenni móðurfélags lögaðila/útgefanda | Kóði á hnattrænu viðurkenndu auðkenni móðurfélagsins. Einungis skal greina frá því þegar metinn útgefandi er dótturfélag annarrar metinnar einingar. Hann skal haldast óbreyttur. | Skyldubundið.<br>Á við ef metin eining/útgefandi skulda er dótturfélag annarrar metinnar einingar.             | ISO 17442                                                                  | Opinber           |
| 19  | Innra auðkenni móðurfélags lögaðila/útgefanda                 | Einkvæmt innra auðkenni móðurfélagsins/útgefandans. Það skal haldast óbreytt.                                                                                                     | Skyldubundið.<br>Á við ef metin eining er dótturfélag annarrar metinnar einingar.                              |                                                                            | Einungis eftirlit |
| 20  | Kóði flokkunar hagskýrslusvæða (NUTS) svæðisyrivalds.         | Auðkenni borgar/svæðis innan metins sveitarfélags/svæðisyrivalds.                                                                                                                 | Skyldubundið.<br>Á einungis við um „Ríki“ sem er innan Sambandsins og um „Matstegund“ = „S“ og „Geiri“ = „SM“  | Flokkunarkerfi Hagstofu Evrópusambandsins: Flokkun hagskýrslusvæða 1 til 3 | Opinber           |

| Nei | Heiti gagnareits           | Lýsing                                                                                         | Gerð                                                                                                                                                 | Hefðbundin                                                                                                     | Gildissvið        |
|-----|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 21  | ISIN-númer                 | Alþjóðlegt auðkennisnúmer (ISIN-númer) metna gerningsins. Það skal haldast óbreytt.            | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“ og ef metnu gerningarnir hafa fengið ISIN-númeri úthlutað.                                         | ISO 6166                                                                                                       | Opinber           |
| 22  | Einkvæmt auðkenni gernings | Samsetning eiginda gerningsins sem auðkennir gerninginn á einkvæman hátt.                      | Valkvætt.                                                                                                                                            | Staðall Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar                                                       | Einungis eftirlit |
| 23  | Innra auðkenni gernings    | Einkvæmur kóði til að tilgreina fjármálagerninginn sem er metinn. Hann skal haldast óbreyttur. | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“.                                                                                                   |                                                                                                                | Einungis eftirlit |
| 24  | Tegund útgáfu/áætlunar     | Vísar til tegundar útgáfu/áætlunar matsins.                                                    | Valkvætt.<br>Á við um „Matstegund“ = „C“ eða „S“ og „Metið viðfang“ = „INT“.                                                                         | Gilt „Auðkenni tegundar útgáfu/áætlunar“ sem áður var gefin skýrsla um í „Skrá yfir tegundir útgáfu/áætlunar“. | Opinber           |
| 25  | Matstegundir útgefanda     | Tilgreinir matstegund útgefanda.                                                               | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „C“ og fyrir „Metið viðfang“ = „INT“.                                                                       | Gilt „Auðkenni matstegundar útgefanda“ sem áður var gefin skýrsla um í „Skrá yfir matstegundir útgefanda“.     | Opinber           |
| 26  | Skuldaflokkur              | Tilgreinir skuldaflokkinn fyrir metnar útgáfur eða skuldir.                                    | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „C“ eða „S“ og „Metið viðfang“ = „ISR“ og „Matstegund útgefanda“ „DT“ eða „Metið viðfang“ = „INT“ ef við á. | Gilt „Metið auðkenni skuldaflokka“ sem áður var gefin skýrsla um í „Skrá yfir skuldaflokka“.                   | Opinber           |
| 27  | Útgáfudagur                | Tilgreinir útgáfudag metna gerningsins eða skuldaútgáfunnar. Hann skal haldast óbreyttur.      | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“.                                                                                                   | ISO 8601 dagsetningarform: (ÁÁÁÁ-MM-DD)                                                                        | Einungis eftirlit |

| Nei | Heiti gagnareits                                 | Lýsing                                                                                                                                                                                | Gerð                                                                           | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                       | Gildissvið        |
|-----|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 28  | Gjalddagi                                        | Gjalddagi metna gerningsins eða skuldaútgáfunnar.                                                                                                                                     | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“. Ef ótímabundið: 9999-01-01. | ISO 8601 dagsetningarform: (ÁÁÁÁ-MM-DD) eða 9999-01-01.                                                                                                                                                                          | Einungis eftirlit |
| 29  | Stærð úti-standandi útgáfu                       | Stærð útistandandi útgáfu við útgáfu fyrsta mats. Greint skal frá fjárhæðinni í gjaldmiðli útgáfunnar sem kemur fyrir í skýrslunni „Gjaldmiðilskóði fyrir stærð útistandandi útgáfu“. | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“.                             |                                                                                                                                                                                                                                  | Einungis eftirlit |
| 30  | Gjaldmiðilskóði fyrir stærð úti-standandi útgáfu | Kóði gjaldmiðils metnu útgáfunnar.                                                                                                                                                    | Skyldubundið.<br>Á við um „Metið viðfang“ = „INT“.                             | ISO 4217                                                                                                                                                                                                                         | Einungis eftirlit |
| 31  | Iðnaður                                          | Flokkun metinna eininga eða skuldabréfa sem greint er frá undir „fyrirtækis“ matstegundinni í fjármála-fyrirtækjum, trygginga-félögum og ófjárhagslegum fyrirtækjum.                  | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „C“.                                  | FI — fyrir mat á fjármálastofnunum, þ.m.t. bönkum, miðlurum og söluaðilum<br>IN — fyrir mat á váttryggingafélögum<br>CO — fyrir mat á atvinnustarfsemi sem fellur ekki undir „FI“ eða „IN“                                       | Opinber           |
| 32  | Geiri                                            | Auðkennir undirflokkar fyrir lánshæfismat ríkis eða hins opinbera.                                                                                                                    | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „S“.                                  | SV — fyrir mat á ríki<br>SM — fyrir mat á svæðisbundnu eða staðbundnu yfirvaldi<br>IF — fyrir mat á alþjóðlegri fjármálastofnun<br>SO — fyrir mat á yfirþjóðlegum stofnunum, öðrum en „IF“<br>PE — fyrir mat á opinberum aðilum. | Opinber           |

| Nei | Heiti gagnareits | Lýsing                                                            | Gerð                                          | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gildissvið |
|-----|------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 33  | Eignaflokkur     | Skilgreinir helstu eigna-flokka fyrir mat á samsettri fjármögnun. | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „T“. | ABS — fyrir mat á ABS<br>RMBS — fyrir mat á RMBS<br>RMBS — fyrir mat á CMBS<br>CDO — fyrir mat á CDO<br>ABCP — fyrir mat á ABCP<br>OTH — fyrir annað.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Opinber    |
| 34  | Undireign        | Skilgreinir undireignaflokka fyrir mat á samsettri fjármögnun.    | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „T“. | CCS — ef ABS: verðbréf með veði í kreditkortakröfum<br>ALB — ef ABS: verðbréf tryggt með bíláláni<br>CNS — ef ABS: verðbréf tryggt með neytendaláni<br>SME — ef ABS: verðbréf tryggt með láni lítilla og meðalstórra fyrirtækja<br>LES — ef ABS: verðbréf tryggt með leigu til einstaklings eða fyrirtækis<br>HEL — ef RMBS: fasteignalán<br>PRR — ef RMBS: fyrsta flokks<br>RMBS, NPR — ef RMBS: undirmáls RMBS<br>CFH — ef CDO: sjóðstreymis- og blendingsskuldavafningar/lánavafningar (e. hybrid CDOs/CLOs).<br>SDO — ef CDO: gerviskuldavafningar/lánavafningar<br>MVO — ef CDO: markaðsvirðis-skuldavafningar<br>SIV — ef OTH: vafningar | Opinber    |

| Nei | Heiti gagnareits                 | Lýsing                                                                             | Gerð                                                                                | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Gildissvið        |
|-----|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|     |                                  |                                                                                    |                                                                                     | <p>ILS — ef OTH: váttryggingatengd verðbréf</p> <p>DPC — ef OTH: fyrirtæki á sviði afleiða</p> <p>SCB — ef OTH: samsett sértryggð skuldabréf</p> <p>OTH — annað.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |
| 35  | Annar undireignaflokkur          | Vísar til hins eigna- eða undireignaflokksins.                                     | <p>Skyldubundið.</p> <p>Á við um „Matstegund“ = „T“ og „Undireignir“ = „OTH“.</p>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Einungis eftirlit |
| 36  | Flokkun fyrirtækjaútgáfa         | Flokkun sértryggðra skuldabréfa.                                                   | <p>Skyldubundið.</p> <p>Á við um „Matstegund“ = „C“ og „Metið viðfang“ = „INT“.</p> | <p>BND — skuldabréf</p> <p>CBR — sértryggð skuldabréf eins og um getur í 4. mgr. 25. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB og sem uppfylla hæfiskröfurnar sem settar eru fram í 129. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>OCB — aðrar tegundir sértryggðra skuldabréfa fyrir hver lánshæfismatsfyrirtækið hefur notað sérstaka aðferðafræði á matsaðferðum sértryggðra skuldabréfa, líkönum og lykilforsendum mats við útgáfu á lánshæfismati og sem falla ekki undir b-lið 2. mgr. 5. gr. þessarar reglugerðar</p> <p>OTH — aðrar tegundir útgáfu á vegum fyrirtækja sem falla ekki undir a-, b- og c-lið 2. mgr. 5. gr. þessarar reglugerðar.</p> | Opinber           |
| 37  | Aðrar útgáfur á vegum fyrirtækja | Lýsir tegund útgáfu sem gefin er skýrsla um undir „annað“ flokki fyrirtækjaútgáfa. | <p>Skyldubundið.</p> <p>Á við um „Flokkun útgáfu á vegum fyrirtækja“ = „OTH“.</p>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Einungis eftirlit |
| 38  | Hlutagreiðsluflokkur             | Flokkur hlutagreiðslunnar.                                                         | <p>Skyldubundið.</p> <p>Á við um „Matstegund“ = „T“.</p>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Opinber           |

| Nei | Heiti gagnareits              | Lýsing                                                                                                                                                                                                           | Gerð                                                                                                       | Hefðbundin                                                                                                                                                     | Gildissvið                     |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 39  | Raðnúmer/auðkenni áætlunar    | Tilgreina skal sérstakt raðnúmer útgáfu ef hún er hluti af röð fjöluútgáfa samkvæmt sömu áætlun. Bæta mátti auðkenni áætlunar við, þar sem hún er fyrir hendi, til viðbótar við „Áætlun/samningur/heiti útgáfu“. | Valkvætt. Á við um „Matstegund“ = „T“ eða „Matstegund“ = „C“ og „Metið viðfang“ = „INT“.                   |                                                                                                                                                                | Opinber                        |
| 40  | Áætlun/samningur/heiti útgáfu | Tilgreinir heiti áætlunarinnar/samningsins/útgáfu sem notað er í opinberum útgáfuskjölum                                                                                                                         | Valkvætt. Á við um „Metið viðfang“ = „INT“.                                                                |                                                                                                                                                                | Opinber                        |
| 41  | Upphafsaðilar                 | Innra auðkenni upphafsaðila                                                                                                                                                                                      | Sérstakur innri kóði sem lánshæfismatsfyrirtækið úthlutar upphafsaðilanum.                                 | Skyldubundið. Á við um „Matstegund“ = „T“. Gefa ætti skýrslu um „MARGIR“ þegar ekki er hægt að auðkenna einstaka upphafsaðila þegar margir þeirra eiga í hlut. | Einungis eftirlit              |
| 42  |                               | Hnattrænt viðurkennt auðkenni upphafsaðila                                                                                                                                                                       | Kóði hnattræns viðurkennds auðkennis upphafsaðila.                                                         | Skyldubundið. Á við ef „Matstegund“ = „T“ og „Innra auðkenni upphafsaðila“ er ekki „MARGIR“.                                                                   | ISO 17442<br>Einungis eftirlit |
| 43  |                               | BIC-kóði upphafsaðila                                                                                                                                                                                            | Einkvæmur BIC-kóði upphafsaðilans.                                                                         | Valkvætt. Á við ef „Matstegund“ = „T“ og „Innra auðkenni upphafsaðila“ er ekki „MARGIR“.                                                                       | ISO 9362<br>Einungis eftirlit  |
| 44  |                               | Heiti upphafsaðila                                                                                                                                                                                               | Það skal innihalda viðeigandi skiljanlega tilvísun í lögheiti upphafsaðilans (eða móðurfélag útgefandans). | Skyldubundið. Á við ef „Matstegund“ = „T“ og „Innri auðkenni upphafsaðila“ er ekki „MARGIR“.                                                                   | Einungis eftirlit              |

| Nei | Heiti gagnareits                          | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gerð                                                                      | Hefðbundin                                           | Gildissvið        |
|-----|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| 45  | Fyrri bráða-birgðamat                     | Það tilgreinir, fyrir öll ný mót, hvort lánshæfismats-fyrirtækið hafi gefið út bráðabirgðamat eða fyrstu athugun áður en það gefur út endanlegt mat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Skyldubundið.<br>Á við ef „Tegund aðgerðar“ = „NEW“ í Töflu 2 í 2. hluta. | Y — já<br>N — nei                                    | Einungis eftirlit |
| 46  | Auðkenni fyrri bráðabirgðamats            | Tilgreinir auðkenni mats fyrir fyrri útgefið bráðabirgðamat eða fyrstu athugun. „Auðkenni fyrri bráðabirgðamats“ ætti að samsvara gildu bráðabirgðamati „Auðkenni mats“ sem þegar hefur verið greint frá.                                                                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið.<br>Á við um „Fyrri bráðabirgðamat“ = „Y“                    |                                                      | Einungis eftirlit |
| 47  | Flækjustigsmælikvarði                     | Tilgreinir flækjustigsþrep sem er úthlutað til mats á samsettri fjármögnun þar sem hafðir eru í huga þættir eins og fjöldi upphafsaðila, mótaðila, landa og þörfin til að þróa nýja aðferðafræði eða nýja nýsköpunarþætti, endurbætur á lánshæfi, undirliggjandi skjalfesting, flóknar tryggingar, frábrugðið eða nýtt valdsvið og/eða tilvist afleiðupátta meðal annarra þátta sem lánshæfismatsfyrirtækið getur talið viðeigandi þegar það metur flækjustig matsþjónustu. | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „T“.                             | S — hefðbundið flækjustig<br>C — viðbótar flækjustig | Einungis eftirlit |
| 48  | Tegund viðskipta með samsettri fjármögnun | Vísbinding um hvort gerningurinn vísi til sjálfstæðs sjóðs eða höfuðsjóðs.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Skyldubundið.<br>Á við um „Matstegund“ = „T“.                             | S — sjálfstæð viðskipti<br>M — höfuðsjóðsviðskipti   | Einungis eftirlit |

| Nei | Heiti gagnareits                                     | Lýsing                                                                                                                                                           | Gerð          | Hefðbundin                                                                                                                                  | Gildissvið |
|-----|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 49  | Tegund mats vegna evrópsks matsvettvangs             | Auðkennir lánshæfismöt sem falla undir gildissvið evrópsks matsvettvangs, grundvölluð á kröfunum sem settar eru fram í 11. gr. a reglugerðar (EB) nr. 1060/2009. | Skyldubundið. | NXI — matið er ekki einungis búið til og birt fjárfestum gegn gjaldi<br><br>EXI — matið er einungis búið til og birt fjárfestum gegn gjaldi | Tæknilegt  |
| 50  | Varðar tölfræðilegan útreikning í miðlægu gagnasafni | Greinir frá ef matið verður notað fyrir tölfræðilegan útreikning í miðlægu gagnasafni.                                                                           | Skyldubundið. | Y — já<br><br>N — nei                                                                                                                       | Tæknilegt  |

Tafla 2

**Gögn um stakar lánshæfismatsaðgerðir**

Tafla þessi inniheldur allar matsaðgerðir sem eru gefnar út í tengslum við lánshæfismötin sem greint er frá í töflu 1. Ef fréttatilkynningar eða rannsóknarskýrslur ríkis eru gefnar út á mörgum tungumálum er hægt að senda inn margar útgáfur af fréttatilkynningunum eða rannsóknarskýrslum ríkis fyrir sömu matsaðgerð.

| Nr. | Heiti gagnareits                            | Lýsing                                                                                                                                                                                       | Gerð                                                                | Hefðbundin                                                               | Gildissvið        |
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1   | Auðkenni matsaðgerðar                       | Einkvæmt auðkenni matsgerðarinnar. Auðkenni matsaðgerðar skal vera einkvæmt á hvert mat sem greint er frá.                                                                                   | Skyldubundið.                                                       |                                                                          | Tæknilegt         |
| 2   | Auðkenni hæfismats                          | Einkvæmt auðkenni mats.                                                                                                                                                                      | Skyldubundið.                                                       | Ætti að vera gilt „Auðkenni mats“ sem greint er frá í töflu 1 í 2. hluta | Tæknilegt         |
| 3   | Gildistökudagur og tímasetning aðgerðar     | Dagsetning og tími gildistöku aðgerðar. Þetta skal vera á sama tíma og samræmdur alheimstími (UTC) birtingar aðgerðar eða dreifingar áskriftar.                                              | Skyldubundið.                                                       | ISO 8601 rýmkað dagsetningar- og tímaform: ÁÁÁÁ-MM-DD (KK:MM:SS)         | Opinbert          |
| 4   | Dagur og tímasetning tilkynningar um aðgerð | Dagur og tímasetning tilkynningar til metnu einingarinnar um aðgerð.<br><br>Skal sett fram á samræmdum alheimstíma (UTC). Ætti aðeins að greina frá fyrir möt sem eru gefin út í Sambandinu. | Skyldubundið.<br><br>Á við um „Staðsetning á útgáfu matsins“ = „I“. | ISO 8601 rýmkað dagsetningar- og tímaform: ÁÁÁÁ-MM-DD (KK:MM:SS)         | Einungis eftirlit |

| Nr. | Heiti gagnareits                | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Gerð                                                                       | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Gildissvið        |
|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 5   | Dagsetning ákvörðunar um aðgerð | <p>Auðkennir dagsetninguna þegar ákvörðun er tekin um aðgerð.</p> <p>Hún skal vera dagsetning bráðabirgðaákvörðunar (svo sem matsnefndarinnar) um aðgerð ef hún er síðan tilkynnt metnu einingunni fyrir lokaákvörðun.</p> <p>Ætti aðeins að greina frá fyrir mót sem eru gefin út í Sambandinu.</p> | <p>Skyldubundið.</p> <p>Á við um „Staðsetning á útgáfu matsins“ = „I“.</p> | ISO 8601 dagsetningarform: (ÁÁÁÁ-MM-DD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Einungis eftirlit |
| 6   | Tegund aðgerðar                 | Auðkennir tegund aðgerðar sem lánshæfismatsfyrirtækið framkvæmir að því er varðar tiltekið mat.                                                                                                                                                                                                      | Skyldubundið.                                                              | <p>OR — ef um er að ræða útistandandi mat (aðeins fyrir fyrstu skýrslugjöf)</p> <p>PR — ef um er að ræða bráðabirgðamat</p> <p>NW — ef um er að ræða mat sem gefið er út í fyrsta sinn</p> <p>UP — ef um er að ræða að matið sé fært upp um flokk</p> <p>DG — ef um er að ræða að matið sé fært niður um flokk</p> <p>AF — ef um er að ræða að matið sé staðfest</p> <p>DF — ef um er að ræða að metnum útgefanda eða metnum gerningi sé fengin vanskilast-aða eða fjarlægður úr vanskilastöðu og vanskilin tengjast ekki annarri matsaðgerð</p> <p>SP — ef um er að ræða að matið sé fellt úr gildi</p> <p>WD — ef um er að ræða að matið sé afturkallað</p> <p>OT — ef um er að ræða að matið sé sett á eða fjarlægt frá stöðunni horfur/leitni</p> <p>WR — ef um er að ræða að matið sé sett á eða fjarlægt frá stöðunni athugun/endurskoðun</p> | Opinbert          |

| Nr. | Heiti gagnareits                                 | Lýsing                                                                                                                                       | Gerð                                                                                                                | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Gildissvið |
|-----|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 7   | Staða á horfum/<br>athugunum/<br>vanskilum       | Staða á horfum/athugunum/<br>vanskilum er fengin, henni<br>við viðhaldið eða fjarlægð að<br>því er tekur til matsins.                        | Skyldubundið.<br>Á við um<br>„Aðgerðategund<br>“ = „OT“,<br>„WR“, „DF“,<br>„SP“ eða „OR“                            | P — stöðu er úthlutað<br>M — stöðu er viðhaldið<br>R — staða er fjarlægð                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Opinbert   |
| 8   | Horfur                                           | Auðkennir horfur/leitni, sem<br>lánshæfismatsfyrirtæki<br>úthlutar mati samkvæmt<br>viðeigandi stefnu sinni.                                 | Skyldubundið.<br>Á við um<br>„Aðgerðategund<br>d“ = „OT“ og<br>„OR“                                                 | PR — ef um er að ræða<br>jákvæðar horfur<br>PR — ef um er að ræða<br>neikvæðar horfur<br>EVO — ef um er að ræða<br>horfur í þróun<br>STA — ef um er að ræða<br>stöðugar horfur                                                                                                                                                                                                                                           | Opinbert   |
| 9   | Athugun/Endur-<br>skoðun                         | Auðkennir stöðuna athugun<br>eða endurskoðun, sem<br>lánshæfismatsfyrirtæki<br>úthlutar mati samkvæmt<br>viðeigandi stefnu sinni.            | Skyldubundið.<br>Á við um<br>„Aðgerðategund<br>d“ = „WR“ og<br>„OR“                                                 | POW — ef um er að ræða<br>jákvæða athugun/endurskoðun<br>NEW — ef um er að ræða<br>neikvæða<br>athugun/endurskoðun<br>EVW — ef um er að ræða<br>athugun/endurskoðun í þróun<br>UNW — ef um er að ræða<br>athugun/endurskoðun sem<br>óljóst er hvert stefnir                                                                                                                                                              | Opinbert   |
| 10  | Ákvörðunarþáttur<br>athugunar/endur-<br>skoðunar | Auðkennir ástæðuna fyrir<br>stöðu mats sem athugun/<br>endurskoðun. Ætti aðeins að<br>greina frá fyrir mót sem eru<br>gefin út í Sambandinu. | Skyldubundið.<br>Á við um<br>„Aðgerðategund<br>d“ = „WR“ og<br>„OR“ og<br>„Staðsetning<br>útgáfu matsins“<br>= „I“. | 1 — þegar staða á<br>athugun/endurskoðun er vegna<br>breytinga á aðferðafræði,<br>líkönum eða lykilforsendum<br>hvað varðar mat<br>2 — þegar staða á athugun/<br>endurskoðun er vegna<br>efnahagslegra ástæðna,<br>fjárhagslegra ástæðna eða<br>lánshæfisástæðna<br>3 — þegar staða á athugun/<br>endurskoðun er vegna annarra<br>ástæðna (t.d. brotthvarfs<br>greinenda eða þegar hagsmuna-<br>árekstrar eiga sér stað) | Opinbert   |

| Nr. | Heiti gagnareits            | Lýsing                                                                                                         | Gerð                                               | Hefðbundin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Gildissvið        |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 11  | Ástæða afturköllunar        | Auðkennir ástæðuna fyrir afturköllunaraðgerð.                                                                  | Skyldubundið. Á við um „Aðgerðartegund“ = „WD“     | <p>1 — ef um er að ræða rangar eða ófullnægjandi upplýsingar um útgefanda/útgáfu</p> <p>2 — ef um er að ræða gjaldþrot metnu einingarinnar eða endurskipulagningu skulda</p> <p>3 — ef um er að ræða endurskipulagningu á metinni einingu (þ.m.t. samruni eða yfirtaka metinnar einingar)</p> <p>4 — ef um er að ræða lok líftíma skuldbindingarinnar eða þegar skuld er innleyst, kallað eftir henni, forfjármögnuð, felld úr gildi</p> <p>5 — ef um er að ræða sjálfvirka ógildingu mats vegna viðskiptalíkans lánshæfismatsfyrirtækisins (s.s. ef mat sem gildir um fyrirfram ákveðinn tíma rennur út)</p> <p>6 — ef um það er að ræða að mat sé dregið til baka af öðrum ástæðum</p> <p>7 — ef um það er að ræða að einn af liðunum, sem tilgreindir eru í 3. lið B. bálks I. viðauka reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, hafi áhrif á matið</p> <p>8 — ef um er að ræða beiðni viðskiptavinar</p> | Opinber           |
| 12  | Aðrar ástæður afturköllunar | Vinsamlegast tilgreinið ástæðuna þegar matið er afturkallað vegna annarra ástæðna en þeirra sem eru gefnar upp | Skyldubundið. Á við um „Ástæður afturköllunar“ = 6 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Einungis eftirlit |

| Nr. | Heiti gagnareits                     | Lýsing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Gerð                                                                            | Hefðbundin                                                                                                                                                                            | Gildissvið |
|-----|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 13  | Tilkynning um vanskil                | Þegar hin metna eining eða fjármálagerningurinn lendir í vanskilum eða losnar úr vanskilum vegna annarrar matsaðgerðar (s.s. uppfærsla, lækkun)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Skyldubundið. Á við um „Aðgerðategund“ = „AF“, „DG“, „UP“ eða „OR“              | Y — já<br>N — nei                                                                                                                                                                     | Opinbert   |
| 14  | Ástæður tímabundinnar niðurfellingar | Tiltekur ástæðuna fyrir tímabundinni niðurfellingu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Skyldubundið. Á við um „Aðgerðartegund“ = „SP“                                  |                                                                                                                                                                                       | Opinber    |
| 15  | Auðkenni matskvarða                  | Auðkennir matskvarðann sem notaður er til útgáfu á matsaðgerð.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Skyldubundinn. Á við um „Aðgerðategund“ = „NW“, „UP“, „AF“, „DG“, „PR“ eða „OR“ | Gilt „Auðkenni matskvarða“, áður greint frá í „Matskvarða“ töflunni.                                                                                                                  | Opinber    |
| 16  | Gildi mats                           | Gildi þrepa sem lánshæfismatsfyrirtækið úthlutar vegna matsaðgerðar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Skyldubundið. Á við um „Aðgerðategund“ = „NW“, „UP“, „AF“, „DG“, „PR“ eða „OR“  | Gilt „Gildi þrepa“, áður greint frá í „Matskvarða“ töflunni.                                                                                                                          | Opinber    |
| 17  | Staðsetning á útgáfu matsins         | Tilgreinir staðsetningu útgáfu lánshæfismata af hálfu eftirfarandi: mót sem skráð lánshæfismatsfyrirtæki gefur út í Sambandinu, mót sem lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi, sem tilheyrir sömu samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja og studd eru í Sambandinu, gefa út, mót sem vottuð lánshæfismatsfyrirtæki gefa út eða mót sem lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi, sem tilheyrir sömu samstæðu lánshæfismatsfyrirtækja en eru ekki studd í Sambandinu, gefa út. | Skyldubundið.                                                                   | I — gefið út í Sambandinu<br>E — stutt<br>T — gefið út í þriðja landi af vottuðu lánshæfismatsfyrirtæki<br>O — annað (ekki stutt)<br>N — ekki tiltækt (gildir aðeins fyrir 1.1.2011). | Opinber    |

| Nr. | Heiti gagnareits       | Lýsing                                                                                                                        | Gerð                                                                           | Hefðbundin                                                                                                | Gildissvið        |
|-----|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 18  | Auðkenni yfirgreinanda | Einkvæmt auðkenni yfirgreinandans sem ber ábyrgð á matinu. Ætti aðeins að greina frá fyrir mót sem eru gefin út í Sambandinu. | Skyldubundið. Á við um „Staðsetning á útgáfu matsins“ = „I“.                   | Gilt „Auðkenni innri yfirgreinanda“, áður greint frá í „Skrá um yfirgreinendur“.                          | Einungis eftirlit |
| 19  | Land yfirgreinandans   | Auðkennir landið þar sem skrifstofa yfirgreinandans, sem ber ábyrgð á matinu, er.                                             | Skyldubundið. Á við um „Staðsetning á útgáfu matsins“ = „I“.                   | ISO 3166-1 kóði.                                                                                          | Einungis eftirlit |
| 20  | Beiðnisstaða           | Beiðnisstaða metnu einingarinnar/gerningsins.                                                                                 | Skyldubundið.                                                                  | S — ef matið er umbeðið,<br>U — ef matið er óumbeðið án þátttöku<br>U — ef matið er óumbeðið með þátttöku | Opinber           |
| 21  | Fréttatilkynning       | Tilgreinir ef fréttatilkynning fylgdi matsaðgerðinni.                                                                         | Skyldubundið. Á við um „Matstegund fyrir evrópskan matsvettvang“ = „NXI“.      | Y — já<br>N — nei                                                                                         | Opinber           |
| 22  |                        | Tungumál fréttatilkynningar                                                                                                   | Skyldubundið. Á við um „Fréttatilkynning“ = „Y“                                | ISO 639-1                                                                                                 | Opinber           |
| 23  |                        | Skráarnafn fréttatilkynningar                                                                                                 | Skyldubundið. Á við um „Fréttatilkynning“ = „Y“                                | Staðall Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnunarinnar                                                 | Opinber           |
| 24  |                        | Tengill á fréttatilkynningu                                                                                                   | Skyldubundið. Á við um fréttatilkynningar sem varða fleiri en eina matsaðgerð. | Gilt „Auðkenni aðgerðar“                                                                                  | Tæknilegt         |

| Nr. | Heiti gagnareits              | Lýsing                                                                                                                                                                             | Gerð                                                                       | Hefðbundin                                                | Gildissvið |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|
| 25  | Rannsóknarskýrsla             | Tilgreinir ef rannsóknarskýrsla fylgdi matsaðgerðinni. Á einungis við um lánshæfismat á ríki sem greint er frá undir þætti: „SV“, „SM“ eða „IF“                                    | Skyldubundið. Á við um „Matstegund“ = „S“ og „Geiri“ = „SV“, „SM“ eða „IF“ | Y — já<br>N — nei                                         | Opinbert   |
| 26  | Tungumál rannsóknarskýrslu    | Auðkennir tungumálið sem rannsóknarskýrslan var gefin út á.                                                                                                                        | Skyldubundið. Á við um „Rannsóknarskýrsla ríkisvalds“ = „Y“                | ISO 639-1                                                 | Opinbert   |
| 27  | Skráarheiti rannsóknarskýrslu | Auðkennir skráarheitið sem rannsóknarskýrslan var gefin út á.                                                                                                                      | Skyldubundið. Á við um „Rannsóknarskýrsla ríkisvalds“ = „Y“                | Staðall Evrópsku verðbréfa-markaðseftirlitsstofnunarinnar | Opinber    |
| 28  | Tengill á rannsóknarskýrslu   | Þegar matinu fylgir sama rannsóknarskýrsla og annarri matsaðgerð skal þar tekið fram „Auðkenni aðgerðar“ fyrir aðgerðina sem almenna rannsóknarskýrslan var fyrst lögð fram fyrir. | Valkvætt.                                                                  | Gilt „Auðkenni aðgerðar“                                  | Tæknilegt  |

## II. VIÐAUKI

## Samsvörunartafla

| Þessi reglugerð    | Reglugerð (ESB) nr. 446/2012 | Reglugerð (ESB) nr. 448/2012           |
|--------------------|------------------------------|----------------------------------------|
| 1. mgr. 1. gr.     |                              | 1. mgr. 3. gr.                         |
| 2. mgr. 1. gr.     | 1. mgr. 2. gr.               | 2. mgr. 2. gr.                         |
| 3. mgr. 1. gr.     | 6. mgr. 2. gr.               |                                        |
| 4. mgr. 1. gr.     | 2. mgr. 2. gr.               | 3. mgr. 2. gr.                         |
| 5. mgr. 1. gr.     |                              | 3. mgr. 3. gr.                         |
| 6. mgr. 1. gr.     |                              | 2. mgr. 3. gr.                         |
| 1. mgr. 2. gr.     |                              | 2. mgr. 8. gr.                         |
| 2. mgr. 2. gr.     |                              | 3. mgr. 8. gr.                         |
| 3. gr.             | 1. mgr. 4. gr.               | 5. mgr. 3. gr.                         |
| 4. gr.             | 3. mgr. 4. gr.               | 4. gr.                                 |
| 5. gr.             | 2. mgr. 4. gr.               | 5. gr.                                 |
| 6. gr.             |                              | 6. gr.                                 |
| 7. gr.             |                              |                                        |
| 8. gr.             |                              |                                        |
| 1. mgr. 9. gr.     | 2. mgr. 3. gr.               |                                        |
| 2. mgr. 9. gr.     | 3. mgr. 2. gr.               |                                        |
| 3. mgr. 9. gr.     | 4. mgr. 2. gr.               |                                        |
| 4. mgr. 9. gr.     | 5. mgr. 2. gr.               |                                        |
| 5. mgr. 9. gr.     | 3. mgr. 3. gr.               |                                        |
| 10. gr.            |                              |                                        |
| 1.–3. mgr. 11. gr. |                              |                                        |
| 4. mgr. 11. gr.    |                              | 4. mgr. 3. gr.                         |
| 12. gr.            | 1. og 4. mgr. 3. gr.         | 1. mgr. 2. gr. og 7. og 1. mgr. 8. gr. |
| 13. gr.            | 5. gr.                       | 9., 10., 11., 12. og 13. gr.           |
| 14. gr.            |                              |                                        |
| 15. gr.            | 6. gr.                       | 14. gr.                                |

## FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/3

2021/EES/55/05

frá 30. september 2014

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um birtingarkröfur fyrir samsetta fjármálagerninga (\*)**

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 lánshæfismatsfyrirtæki <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 3. mgr. 8. gr. b,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í samræmi við 8. gr. b í reglugerð (EB) nr. 1060/2009 ættu fjárfestar að fá fullnægjandi upplýsingar um gæði og árangur undirliggjandi eigna sinna sem gera þeim kleift að gera upplýst mat á lánshæfi samsettra fjármálagerninga. Þetta myndi einnig draga úr hæði fjárfesta á lánshæfismötum og ætti að greiða fyrir útgáfu óumbeðinna lánshæfismata.
- 2) Reglugerð þessi ætti að gilda um alla fjármálagerninga eða aðrar eignir sem leiðir af verðbréfun viðskipta eða áætlunum sem um getur í 61. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(2)</sup> með því skilyrði að útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn hafi staðfestu í Sambandinu og hafi því aðsetur sitt þar. Því ætti þessi reglugerð aðeins að ná yfir fjármálagerninga eða aðrar eignir sem leiða af viðskiptum eða áætlun þar sem útlánaáhætta er tengist áhættuskuldbindingu eða safni áhættuskuldbindinga er hlutskipt og hefur einkennin sem um getur í þeirri grein. Í samræmi við þá reglugerð ætti áhættuskuldbinding sem skapar beina greiðsluskyldu vegna viðskipta eða kerfisfyrirkomulags sem notað er til að fjármagna eða starfrækja efnislega eign ekki að teljast áhættuskuldbinding vegna verðbréfunar, jafnvel þótt viðskiptin eða kerfisfyrirkomulagið feli í sér greiðsluskyldu með mismunandi forgangi.
- 3) Ekki ætti að takmarka gildissvið þessarar reglugerðar við útgáfu samsettra fjármálagerninga sem teljast vera verðbréf heldur ætti það einnig að ná til annarra fjármálagerninga og eigna sem stafa af verðbréfun viðskipta eða áætlana, á borð við peningamarkaðsgerninga, þ.m.t. eignatryggð skammtímaskuldabréfaáætlanir. Reglugerð þessi ætti einnig að gilda um samsetta fjármálagerninga með eða án lánshæfismats sem lánshæfismatsfyrirtæki, skráð í Sambandinu, hefur úthlutað. Einhliða og tvíhliða viðskipti ættu einnig að vera innan gildissviðs þessarar reglugerðar, sem og viðskipti sem eru ekki boðin út á almennum markaði eða tekin til viðskipta á skipulegum markaði.
- 4) Reglugerð þessi inniheldur stöðluð sniðmát fyrir birtingu upplýsinga fyrir fjölda eignaflokka. Þessi stöðluðu sniðmát fyrir birtingar og allar kvaðir um skýrslugjöf samkvæmt þessari reglugerð ættu einungis að gilda um samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með undirliggjandi eignum sem finna má í skránni yfir undirliggjandi eignaflokka sem tilgreindir eru í þessari reglugerð og eru jafnframt hvorki einhliða né tvíhliða eðlis, með fyrirvara um gildissvið þessarar reglugerðar og þar til Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur mótað kvaðir um skýrslugjöf og framkvæmdastjórnin samþykkt þær.
- 5) Útgefendur, upphafsaðilar og umsjónaraðilar ættu, þegar þeir fara að þessari reglugerð, einnig að fara að innlendra löggjöf og löggjöf Sambandsins sem gildir um vernd á trúnaði við heimildarmenn eða vinnslu persónuupplýsinga til að koma í veg fyrir brot á slíkri löggjöf.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 2, 6.1.2015, bls. 57. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 189/2018 frá 10. júlí 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

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

(2) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð ESB nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- 6) Útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila er heimilt að tiltaka aðila sem ber ábyrgð á að greina frá upplýsingunum til vefsetursins sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin mun koma á fót í samræmi við 4. mgr. 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 (vefsetur samsettra fjármálagerna (SFI)). Einnig ætti að vera mögulegt að útvísta kvöð um skýrslugjöf til annars aðila, t.d. umsýslustofnunar. Þetta ætti að vera með fyrirvara um ábyrgð útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila samkvæmt þessari reglugerð.
- 7) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að miðla, á vefsetri sínu, fjölda tæknilegra skýrslugjafarfyrirmæla sem varða, meðal annars, sendingu eða form skráa sem útgefendur, upphafsaðilar og umsjónaraðilar leggja fram. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að miðla þessum tæknilegu skýrslugjafarfyrirmælum þegar við á og áður en kvaðirnar um skýrslugjöf, sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð, koma til framkvæmda, til að útgefendur, upphafsaðilar, umsjónaraðilar og aðrir viðkomandi aðilar fái nægan tíma til að móta fullnægjandi kerfi og verklagsreglur í kjölfar tæknilegu fyrirmællanna sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur í té.
- 8) Taka ætti saman upplýsingarnar sem veita á samkvæmt þessari reglugerð á stöðluðu formi til greiða fyrir sjálfvirkri gagnavinnslu á vefsetri samsettra fjármálagerna. Einnig ætti að birta upplýsingarnar á formi sem er mjög aðgengilegt hverjum notanda vefseturs samsettra fjármálagerna. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að tryggja að lögbær yfirvöld í tilteknum geira hafi aðgang að vefsetri samsettra fjármálagerna til að geta sinnt þeim verkefnum sem þeim er úthlutað samkvæmt reglugerð (EB) nr. 1060/2009.
- 9) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010<sup>(1)</sup>.
- 10) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010.
- 11) Nauðsynlegt er að gefa hæfilegan tíma til að gera útgefendum, upphafsaðilum og umsjónaraðilum samsettra fjármálagerna, sem komið hefur verið á fót í Sambandinu, kleift að aðlagast og grípa til nauðsynlegra aðgerða til að fara að ákvæðum þessarar reglugerðar og gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að þróa vefsetur samsettra fjármálagerna þar sem birta ætti upplýsingarnar sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð. Því ætti þessi reglugerð að gilda frá 1. janúar 2017. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti þó að miðla nauðsynlegum tæknilegum skýrslugjafarfyrirmælum í tæka tíð áður en reglugerð þessi kemur til framkvæmda. Þetta er nauðsynlegt til að gera útgefendum, upphafsaðilum og umsjónaraðilum samsettra fjármálagerna sem komið er á fót í Sambandinu kleift að þróa fullnægjandi kerfi og verklagsreglur í kjölfar þessara tæknilegu fyrirmæla með það í huga að tryggja algjöra og rétta skýrslugjöf og til að taka tillit til frekari þróunar á fjármálamörkuðum í Sambandinu.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

##### 1. gr.

#### Gildissvið

Reglugerð þessi gildir um samsetta fjármálagerna þar sem útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn hefur staðfestu í Sambandinu og gerningana sem eru gefnir út eftir að þessi reglugerð tekur gildi.

##### 2. gr.

#### Skýrslugjafandi aðili

1. Útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila samsetts fjármálagernings er heimilt að tiltaka einn eða fleiri skýrslugjafandi aðila sem birta upplýsingarnar sem krafist er skv. 3. og 4. gr. og 3. mgr. 5. gr. þessarar reglugerðar á vefsetrinu sem um getur í 4. mgr. 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 (vefsetur samsettra fjármálagerna). Þessir aðilar skulu birta umbeðnar upplýsingar á vefsetri samsettra fjármálagerna í samræmi við 4.–7. gr. þessarar reglugerðar.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópsku eftirlitsyfirvaldi (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

2. Útgefandi, upphafsaðili og umsjónaraðili samsetts fjármálagernings, sem hefur tiltekið aðilann eða aðilana sem um getur í 1. mgr., skal tilkynna Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni án ótilhlýðilegrar tafar um hvern þann aðila sem tilnefndur er í samræmi við þessa málsgrein. Tilnefning þessi skal ekki hafa áhrif á ábyrgð útgefandans, upphafsáðilans eða umsjónaraðilans á að fullnægja ákvæðum 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

3. gr.

### Upplýsingar sem koma eiga fram í skýrslunni

Þegar samsettur fjármálagerningur er tryggður með einni af þeim undirliggjandi eignum sem um getur í 4. gr. skal skýrslugefandi aðilinn veita vefsetri samsettra fjármálagerninga eftirfarandi upplýsingar:

- a) upplýsingar um lánsstig gegnum stöðluð birtingarsniðmát sem er að finna í I.–VII. viðauka,
- b) þegar við á um samsetta fjármálagerninga, eftirfarandi skjöl, þ.m.t. ítarlega lýsingu á greiðsluflæði samsettu fjármálagerningana:
  - i. síðasta tilboðsyfirlit eða útboðs- og skráningarlýsing, ásamt endanlegum viðskiptaskjölum, þ.m.t. opinber skjöl sem vísað er til í útboðs- og skráningarlýsingunni eða sem gildir um stýringu viðskiptanna og að undanskildum lögfræðiálitum,
  - ii. samning um sölu eigna, samkomulag um úthlutun, skuldskeytingu eða yfirfærslusamkomulag og viðeigandi traustsyfirlýsingu,
  - iii. þjónustusamninga, öryggisafritun af þjónustusamningum, samninga um stjórnun og stýringu reiðufjár,
  - iv. vörslusjóðsskjal, tryggingarskjal, stofnanasamning, samkomulag um innstæðureikning, samning um tryggðá fjárfestingu, innfelldir skilmálar eða rammi höfuðsjóðs eða skilgreining rammisamnings,
  - v. viðeigandi samkomulag milli lánveitenda, skjalfesting skiptasamnings, víkjandi lánasamninga, lánasamninga vegna sprotafyrirtækis og samninga um lausafjárfyrirgreiðslu,
  - vi. aðra undirliggjandi skjalfestingu sem er mikilvæg til skilnings á viðskiptunum,
- c) viðskiptasamantekt eða -yfirlit yfir helstu þætti samsetts fjármálagernings þegar útboðs- og skráningarlýsing hefur ekki verið samin í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/71/EB <sup>(1)</sup>, þ.m.t.:
  - i. uppbygging samnings,
  - ii. eiginleikar eignar, sjóðstreymi, endurbót á lánshæfi og stuðningsþættir lausafjárstöðu,
  - iii. atkvæðisréttur skuldabréfaeigenda, samband skuldabréfaeigenda og annarra tryggðra lánveitenda í viðskiptum,
  - iv. skrá yfir kveikjur og atburði sem um getur í skjölunum sem veitt eru vefsetri samsettra fjármálagerninga í samræmi við b-lið og gætu haft veruleg áhrif á frammistöðu samsettu fjármálagerningana,
  - v. flæðirit þar sem koma fram yfirlit yfir viðskipti, lausafjárstöðu og skipulag eignarhalds,
- d) skýrslur fjárfestis þar sem er að finna upplýsingarnar í VIII. viðauka.

4. gr.

### Undirliggjandi eignir

Kröfurnar um upplýsingar sem settar eru fram í 3. gr. skulu gilda um samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með eftirfarandi undirliggjandi eignum:

- a) íbúðaláni: þessi flokkur samsettra fjármálagerninga inniheldur samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með fyrsta flokks veðlánnum og undirmálsveðlánnum og fasteignalánnum. Fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerninga í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í I. viðauka.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/71/EB frá 4. nóvember 2003 um útboðs- og skráningarlýsingu sem birta skal við almennt útboð verðbréfa eða þegar þau eru tekin til skráningar og um breytingu á tilskipun 2001/34/EB (Stjtið. ESB L 345, 31.12.2003, bls. 64).

- b) fasteignaveði í atvinnuhúsnæði: í þessum flokki samsettra fjármálagerna eru m.a. samsettir fjármálagerningar sem tryggðir eru með láni vegna smásölu- eða skrifstofuhúsnæðis, lán vegna sjúkrahúsa, umönnunaríbúða, geymsluaðstöðu, hótela, hjúkrunaraðstöðu, iðnaðar og fjölbýlishúsa. Fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í II. viðauka.
- c) láni til lítilla eða meðalstórra fyrirtækja: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í III. viðauka,
- d) bílaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í IV. viðauka,
- e) neytendaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í V. viðauka,
- f) kreditkortaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í VI. viðauka,
- g) láni til einstaklinga og/eða fyrirtækja: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í VII. viðauka.

5. gr.

#### Tíðni skýrslugjafar

1. Gera skal upplýsingarnar sem settar eru fram í a- og d-lið 3. gr. tiltækar á ársfjórðungsgrundvelli eigi síðar en einum mánuði eftir að inna þarf af hendi vaxtagreiðslu af viðkomandi samsettum fjármálagerningum.
2. Gera skal upplýsingarnar sem settar eru fram í b- og c-lið 3. gr. tiltækar án tafar eftir að samsettur fjármálagerningur hefur verið gefinn út.
3. Til viðbótar upplýsingunum sem settar eru fram í 1. og 2. mgr.:
  - a) Þegar kröfurnar sem mælt er fyrir um í 17. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 <sup>(1)</sup> um innherjasvik og markaðsmisnotkun (markaðssvik) gilda einnig að því er varðar samsetta fjármálagerna skal skýrslugjafandi aðilinn einnig í kjölfarið greina tafarlaust frá allri birtingu upplýsinga samkvæmt þeirri grein á vefsetri samsettra fjármálagerna,
  - b) Þegar a-liður á ekki við skal skýrslugjafandi aðilinn birta án tafar á vefsetri samsettra fjármálagerna sérhverja mikilvæga breytingu eða atburði í hverju eftirfarandi tilvika:
    - i. broti á skuldbindingum sem mælt er fyrir um í skjölunum sem afhent hafa verið í samræmi við b-lið 3. gr.,
    - ii. formgerðareiginleikum sem geta haft veruleg áhrif á frammistöðu samsettra fjármálagerningsins,
    - iii. áhættueinkennum samsettra fjármálagerningsins og undirliggjandi eigna.

6. gr.

#### Verklagsreglur við skýrslugjöf

1. Skýrslugjafandi aðilinn skal leggja fram gagnaskrár í samræmi við skýrslugjafarkerfi vefseturs samsettra fjármálagerna og tæknilegu fyrirælin sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir á vefsetri sínu.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB (Stjóð. ESB. L 173, 12.6.2014, bls. 1).

2. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin skal birta tæknileg fyrirmæli á vefsetri sínu eigi síðar en 1. júlí 2016.
3. Skýrslugefandi aðilinn skal vista skrárnar, sem sendar eru til eða tekið er við á vefsetri samsettra fjármálagerna á rafrænu formi, í a.m.k. fimm ár. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skal gera skrár þessar tiltækar lögbæru yfirvöldunum í tilteknum geira samkvæmt beiðni, eins og skilgreint er í r-lið 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.
4. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skal leiðrétta viðkomandi gögn án ótilhlýðilegrar tafar ef uppgötvast að staðreyndavillur eru í gögnunum sem afhent voru vefsetri samsettra fjármálagerna.

7. gr.

#### **Skýrslugjöf milli gildistökdags og dagsins þegar gerðin kemur til framkvæmda**

1. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skulu, að því er varðar samsetta fjármálagerna sem gefnir voru út á tímabilinu milli gildistökdags og dagsins þegar reglugerð þessi kemur til framkvæmda, aðeins fullnægja skýrslugjafarkröfunum sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð þegar þær varða samsetta fjármálagerna sem eru enn útistandandi daginn þegar þessi reglugerð kemur til framkvæmda.
2. Ekki skal krefja útgefanda, upphafsaðila eða umsjónaraðila um að halda afriti af upplýsingunum sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð milli gildistökdags og dagsins þegar reglugerð þessi kemur til framkvæmda.

8. gr.

#### **Gildistaka**

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 1. janúar 2017.

Ákvæði 2. mgr. 6. gr. gilda þó frá gildistöku þessarar reglugerðar.

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

Gjört í Brussel 30. september 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*forseti.*

## I. VIÐAUKI

## Skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem eru tryggðir með íbúðalánum

EIGNIR:

| Heiti gagnareits     | Fast/<br>breytilegt | Gagnategund          | Skilgreining gagnareits og viðmiðanir                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagsetning safns | Breytileg           | Dagsetning           | Tímamörk safnsins eða eignasafnsins. Allar dagsetningar birtast með ÁÁÁÁ-MM-DD formi.                                                                                                                                                                                                          |
| Auðkenni safns       | Fast                | Texti/<br>tölustafir | Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Auðkenni láns        | Fast                | Texti/<br>tölustafir | Einkvæmt auðkenni (auðkennisnúmer) fyrir hvert lán. Auðkennisnúmer láns ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna.                                                                                                                                                                          |
| Upphafsaðili         | Fastur              | Texti                | Lánveitandi sem veitti upphaflega lánið.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Auðkenni þjónustu    | Fast                | Texti/<br>tölustafir | Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.                                                                                                                                                                                                        |
| Auðkenni lántaka     | Fast                | Texti/<br>tölustafir | Einkvæmt auðkenni (auðkennisnúmer) á hvern lántaka (sýnir ekki rétt heiti viðkomandi) — til að mögulegt sé að auðkenna lántaka með mörg lán í safninu (t.d. eru frekari greiðslur/önnur veð sýnd sem aðgreindar færslur). Auðkennisnúmer lántaka ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna. |
| Auðkenni eignar      | Fast                | Texti/<br>tölustafir | Einkvæmt auðkenni á hverja eign til að greiða fyrir að eignir með mörg lán í safninu séu auðkennd (t.d. eru frekari greiðslur/önnur veð sýnd sem aðgreindar færslur).                                                                                                                          |

## Upplýsingar lántaka

|                                   |        |            |                                                                           |
|-----------------------------------|--------|------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Starf lántaka                     | Fast   | Skrá       | Starf fyrsta umsækjanda.                                                  |
| Frumtekjur                        | Fastar | Tölustafir | Staðfestar vergar árstekjur aðallántakanda (að leigutekjum undanskildum). |
| Sannprófun tekna fyrir frumtekjur | Fastar | Skrá       | Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.                                        |

## Eiginleikar láns

|                            |             |                           |                                                |
|----------------------------|-------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| Upphafsdagur láns          | Föst        | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning upphafsgreiðslu láns.               |
| Gjaldldagi láns            | Breytilegur | Dagsetning/<br>tölustafir | Gjaldldagi láns.                               |
| Tilgangur                  | Fastur      | Skrá                      | Tilgangur með lánveitingu.                     |
| Lánaskilmálar              | Fastir      | Tölustafir                | Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða). |
| Nafnvirði gjaldmiðils láns | Fast        | Skrá                      | Nafnvirði gjaldmiðils láns.                    |
| Upphafleg staða            | Föst        | Tölustafir                | Upphafleg lánastaða (að meðtöldum gjöldum).    |

| Heiti gagnareits    | Fast/<br>breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðanir                                                                                                                                               |
|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi staða     | Breytileg           | Tölustafir  | Fjárhæð lána sem er útistandandi við lokadagsetningu safns. Þar á meðal ættu að vera allar fjárhæðir sem eru tryggðar í veðláninu og verða flokkaðir sem höfuðstóll í viðskiptunum. |
| Endurgreiðsluaðferð | Föst                | Skrá        | Tegund endurgreiðsluaðferðar.                                                                                                                                                       |
| Tíðni greiðslna     | Föst                | Skrá        | Tíðni gjaldfallinna greiðslna, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.                                                                                                                  |
| Afborgun            | Breytileg           | Tölustafir  | Reglubundin afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).                                                                     |
| Greiðslutegund      | Föst                | Skrá        | Tegund afborgunar af höfuðstól.                                                                                                                                                     |

**Vextir**

|                                   |             |                           |                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------|-------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vaxtategund                       | Föst        | Skrá                      | Vaxtategund.                                                                                                                                                                                                       |
| Núverandi vaxtavísitala           | Breytileg   | Skrá                      | Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem vextir veðlána eru miðaðir við).                                                                                                                                     |
| Núverandi vextir                  | Breytilegir | Tölustafir                | Núverandi vextir (%).                                                                                                                                                                                              |
| Núverandi vikmörk vaxta           | Breytilegur | Tölustafir                | Núverandi vikmörk vaxta (fyrir lán með föstum vöxtum er þetta eins og núverandi vextir, fyrir lán með fljótandi vöxtum eru þetta vikmörk sem eru hærri (eða lægri ef inntakið er neikvætt) en vísitöluhlutfallið). |
| Bil á milli endurstillingar vaxta | Breytilegt  | Tölustafir                | Bilið í mánuðum á milli þess að vöxtum er breytt (fyrir fljótandi lán).                                                                                                                                            |
| Vikmörk fyrir 1. endurskoðun      | Breytileg   | Tölustafir                | Vikmörkin (%) fyrir lánið á fyrsta endurskoðunardeg.                                                                                                                                                               |
| Vaxtadagur fyrir 1. endurskoðun   | Breytilegur | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning þegar vextir breytast næst (t.d. breytingar á ávöxtun umfram vísitölu, lok fastra tímabila, lán fest að nýju, o.s.frv. Hér er ekki um næsta endurstillingardag LIBOR-vaxta að ræða).                    |
| Vikmörk fyrir 2. endurskoðun      | Breytileg   | Tölustafir                | Vikmörkin (%) fyrir lánið á öðrum endurskoðunardeg.                                                                                                                                                                |
| Vaxtadagur fyrir 2. endurskoðun   | Breytilegur | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning 2. vaxtabreytingar.                                                                                                                                                                                     |
| Vikmörk fyrir 3. endurskoðun      | Breytileg   | Tölustafir                | Vikmörkin (%) fyrir lánið á þriðja endurskoðunardeg.                                                                                                                                                               |
| Vaxtadagur fyrir 3. endurskoðun   | Breytilegur | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning 3. vaxtabreytingar.                                                                                                                                                                                     |
| Endurskoðuð vaxtavísitala         | Breytileg   | Skrá                      | Næsta vaxtavísitala                                                                                                                                                                                                |

**Eign og viðbótartrygging**

|                  |      |                      |                                                             |
|------------------|------|----------------------|-------------------------------------------------------------|
| Póstnúmer eignar | Fast | Texti/<br>tölustafir | Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu tvo eða þrjá stafina. |
| Tegund eignar    | Föst | Skrá                 | Tegund eignar.                                              |

| Heiti gagnareits              | Fast/<br>breytilegt | Gagnategund               | Skilgreining gagnareits og viðmiðanir                                                                                                                                                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Upphafleg veðsetning          | Fast                | Tölustafir                | Upphaflega staðfest veðsetningarlutfall upphafsaðila. Fyrir önnur veð ætti þetta að vera samanlagt veðsetningarlutfall eða heildarveðsetningarlutfall.                                    |
| Fjárhæð mats                  | Föst                | Tölustafir                | Verðmæti eignar frá og með dagsetningu síðustu greiðslu af láni áður en verðbréfun fer fram. Fjárhæðir mats ættu að vera í sama gjaldmiðli og lánið.                                      |
| Upprunaleg tegund matsverðs   | Föst                | Skrá                      | Matstegund við útgáfu.                                                                                                                                                                    |
| Dagsetning verðmats           | Föst                | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning síðasta eignamats frá og með dagsetningu síðustu greiðslu af láni áður en verðbréfun fer fram.                                                                                 |
| Núverandi veðsetningarlutfall | Breytileg           | Tölustafir                | Núverandi veðsetningarlutfall upphafsaðila. Fyrir önnur veð ætti þetta að vera samanlagt veðsetningarlutfall eða heildarveðsetningarlutfall.                                              |
| Núverandi fjárhæð mats        | Breytileg           | Tölustafir                | Síðasta fjárhæð mats (ef, til dæmis, mörg mót voru fyrir hendi við endurheimt eignarréttar, ætti það að endurspeglar hið lægsta). Fjárhæðir mats ættu að vera í sama gjaldmiðli og lánið. |
| Núverandi tegund mats         | Breytileg           | Skrá                      | Núverandi tegund mats.                                                                                                                                                                    |
| Núverandi dagsetning mats     | Breytileg           | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning síðasta verðmats.                                                                                                                                                              |

#### Upplýsingar um árangur

|                                       |             |                           |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Staða reiknings                       | Breytileg   | Skrá                      | Núverandi staða reiknings.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Vanskilastaða                         | Breytileg   | Tölustafir                | Núverandi staða vanskila. Vanskil eru skilgreind sem: heildargreiðslur á gjalddaga samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum sem reiddar voru fram að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum. Ekki skal telja með greiðslur sem lagðar voru inn á reikninginn. |
| Fjöldi vanskilamánaða                 | Breytilegur | Tölustafir                | Fjöldi mánaða þar sem lán þetta er í vanskilum (lokadagsetning safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.                                                                                                                                                                    |
| Vanskil fyrir einum mánuði            | Breytileg   | Tölustafir                | Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir undangenginn mánuð.                                                                                                                                                                                               |
| Vanskil fyrir tveimur mánuðum         | Breytileg   | Tölustafir                | Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir tveimur mánuðum.                                                                                                                                                                                                  |
| Málaferli                             | Breytileg   | J/N                       | Flöggun til að tilgreina að málaferli standi yfir.                                                                                                                                                                                                                           |
| Innlausnardagur                       | Breytilegur | Dagsetning/<br>tölustafir | Dagsetning þegar reikningurinn er innleystur.                                                                                                                                                                                                                                |
| Vanskil eða nauðungarsala             | Breytileg   | Tölustafir                | Heildarfjárhæð vanskila áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.                                                                                                                                                                                                       |
| Dagsetning vanskila eða nauðungarsölu | Breytileg   | Tölustafir                | Dagsetning vanskila eða nauðungarsölu.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Lægri mörk söluverðs                  | Breytileg   | Tölustafir                | Verð sem fæst við sölu eignar á nauðungarsölu, námundað niður til næstu 10 000.                                                                                                                                                                                              |

| Heiti gagnareits         | Fast/<br>breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðanir                                                                                                                                   |
|--------------------------|---------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tap á sölu               | Breytilegt          | Tölustafir  | Altjón hreinna gjalda, áfallnir vextir o.s.frv. eftir að söluhagnaður kemur til (að undanskildu gjaldi fyrir endurgreiðslu ef það fellur undir innheimtu af höfuðstól). |
| Uppsafnaðar endurheimtur | Breytilegar         | Tölustafir  | Uppsafnaðar endurheimtur — skipta aðeins máli ef tap hefur orðið.                                                                                                       |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits | Fastar/<br>breytilegar | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðanir |
|------------------|------------------------|-------------|---------------------------------------|
|------------------|------------------------|-------------|---------------------------------------|

## Gagnareitir með upplýsingum um verðbréfa- eða skuldabréfastig

|                                 |           |            |                                                                                                                   |
|---------------------------------|-----------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning skýrslu              | Breytileg | Dagsetning | Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út. Allar dagsetningar birtast með ÁÁÁÁ-MM-DD formi.               |
| Útgefandi                       | Fastur    | Texti      | Heiti útgefanda og útgáfaraðar, ef við á.                                                                         |
| Notkun á lausafjárfyrirgreiðslu | Breytileg | J/N        | Staðfestið hvort notkun hafi verið á lausafjárfyrirgreiðslunni á tímabilinu sem lauk á síðasta vaxtagreiðsludegi. |

## Gagnareitir um öryggisstig gagna

|                                          |            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kveikjumál/-hlutföll                     | Breytileg  | J/N        | Staða mismunandi vanrækslu, þynningar, vanskila, taps og svipaðra mælinga hlutfalls á veði að því er varðar snemmbúna afborgun eða önnur kveikjuatburðarstig, eins og á núverandi ákvörðunardagsetningu. Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Fast meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu | Breytilegt | Tölustafir | <p>Skýrslan skal fela í sér fast meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu (e. CPR) með undirliggjandi veðláni með tryggingu í íbúðarhúsnæði. Safn veðlana getur einnig innihaldið, í sumum lögsögum, viðskiptalán. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er fjárhæðin sem gefin er upp sem árlegt hlutfall höfuðstóls sem er fyrirframgreidd umfram áætlaðar endurgreiðslur. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er reiknað út með því að deila fyrst eftirstöðvum höfuðstóls af veðláni með veði í íbúðarhúsnæði (þ.e. núverandi stöðu) með áætluðum greiðslum af höfuðstóli veðláns með veði í íbúðarhúsnæði, að því gefnu að engar fyrirframgreiðslur hafi verið inntar af hendi (þ.e. að aðeins áætlaðar greiðslur hafi farið fram). Hlutfallið er síðan hækkað upp til veldis þar sem veldisvísirinn er magnið tólf deilt með fjölda mánaða frá útgáfu. Útkoman er dregin frá einum og síðan margfölduð með hundrað (100) til að ákvarða meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu. Útreikningur þessi er gefinn upp á eftirfarandi hátt:</p> $\text{Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu} = 100 \left( 1 - \left( \frac{\left( \frac{\text{Eftirstöðvar höfuðstóls af veðláni með veði í íbúðarhúsnæði}}{\text{Áætlaðar greiðslur af höfuðstóli veðláns með veði í íbúðarhúsnæði}} \right)^{\frac{12}{\text{mánuðir frá útgáfu}}} \right) \right)$ |

## Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

|                         |        |       |                                                                                           |
|-------------------------|--------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti | Heiti deildarinnar eða tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastur | Texti | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                               |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

| Heiti gagnareits                          | Fast/breytilegt | Gagnategund          | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Gagnareitir á áhættulagssviði</b>      |                 |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Heiti skulda-<br>bréfaflokks              | Fast            | Texti/<br>tölustafir | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er áhættulagi RMBS sem sýnir sömu réttindi, sama forgang og einkenni, eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1, o.s.frv.                                                                                                                    |
| Alþjóðlegt<br>auðkennisnúmer<br>verðbréfa | Fast            | Texti/<br>tölustafir | Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa eða, ef ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirbyggjandi, sérhver annar einstakur öryggiskóði á borð við CUSIP sem verðbréfamarkaður eða annar aðili úthlutar til áhættulagsins. Skilja á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp. |
| Vaxtagreiðsludagur                        | Breytilegur     | Dagsetning           | Reglubundna dagsetningin þegar áætlað er að fram fari vaxtagreiðsla til eigenda tiltekins áhættulags veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.                                                                                                                        |
| Dagsetning<br>afborgunar af<br>höfuðstól  | Breytileg       | Dagsetning           | Reglubundin dagsetning þegar áætlað er að fram fari afborgun af höfuðstól til eigenda tiltekins áhættulags veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.                                                                                                                  |
| Gjaldmiðill                               | Fastur          | Texti                | Gjaldmiðill eða -miðlar sem verðbréfastaða og -greiðslur eru skráðar í.                                                                                                                                                                                                                                    |
| Viðmiðunarhlutfall                        | Fast            | Skrá                 | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um tiltekið áhættulag veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.                                                                   |
| Útgáfudagur<br>skuldabréfs                | Fastur          | Dagsetning           | Dagsetningin þegar skuldabréfin voru gefin út.                                                                                                                                                                                                                                                             |

## II. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — Skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði**

LÁN:

| Heiti gagnareits                   | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                  |
|------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Auðkenni láns</b>               |                 |                  |                                                                                                                                                       |
| Auðkenni safns viðskiptafærslna    | Fast            | Texti/tölustafir | Einstök viðskiptafærsla eða heiti samnings.                                                                                                           |
| Lokadagsetning safns               | Breytilegt      | Dagsetning       | Núverandi lokadagsetning safns eða eignasafns.                                                                                                        |
| Verðbréfunardagur                  | Fastur          | Dagsetning       | Útgáfudagur samningsins — fyrsti skráningardagur skuldabréfs                                                                                          |
| <b>Upphaflegir lánaskilmálar</b>   |                 |                  |                                                                                                                                                       |
| Auðkenni hóps                      | Fast            | Texti/tölustafir | Alstafakóðinn sem úthlutað er til hvers lánahóps innan útgáfu.                                                                                        |
| Auðkenni umsýslustofnunar láns     | Fast            | Texti/tölustafir | Einkvæm auðkenning strengs umsýslustofnunar láns sem úthlutar láninu.                                                                                 |
| Auðkenni útboðsskjal láns          | Fast            | Texti/tölustafir | Sérstakt númer eða heiti færsluheitis sem úthlutað er til útboðsskjals eða lýsingar láns innan viðskiptafærslunnar eða safnsins.                      |
| Umsjónaraðili lánsins              | Fastur          | Texti/tölustafir | Umsjónaraðili lánsins.                                                                                                                                |
| Útgáfudagur láns                   | Fastur          | Dagsetning       | Dagsetning upphafsgreiðslu láns.                                                                                                                      |
| Gjaldmiðill láns                   | Fastur          | Skrá             | Nafnvirði gjaldmiðils láns                                                                                                                            |
| Heildarlánastaða á útgáfudegi      | Föst            | Tölustafir       | Heildarlánastaða við útgáfu stendur fyrir 100% af heildinni, þ.e. verðbréfuð og ekki verðbréfuð/fjárhæð í eign og ekki í eign (í gjaldmiðli lánsins). |
| Upphaflegir skilmálar láns         | Fastir          | Tölustafir       | Samningsskilmálar (í mánuðum) á útgáfudegi.                                                                                                           |
| Upphafsdagur afborgana             | Fastur          | Dagsetning       | Dagurinn þegar afborganir hefjast á heildarláninu (getur verið dagsetning fyrir verðbréfunardaginn).                                                  |
| Vísitölukóði vaxta                 | Fastur          | Skrá             | Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem vextir veðlana miðast við).                                                                             |
| Vextir á upprunalega láninu        | Fastir          | Tölustafir       | Heildarvextir af láni á útgáfudegi Beita á vegnu meðaltali vaxtastuðla ef mörg áhættulög eru með ólíkum vöxtum.                                       |
| Fyrsta dagsetning afborgunar vaxta | Föst            | Dagsetning       | Dagsetningin þegar fyrsta vaxtagreiðslan af láninu, eftir útgáfudag þess, kom á gjalddaga.                                                            |
| Lánsland                           | Fast            | Skrá             | Land þar sem lánið var tekið.                                                                                                                         |
| Tilgangur með lánveitingu          | Fastur          | Skrá             | Tilgangur með lánveitingu.                                                                                                                            |
| Veðlán til tryggingar              | Fast            | J/N              | Er lánið tryggt með veðlánnum í eignunum?                                                                                                             |

| Heiti gagnareits                                                   | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tölfræðilegar upplýsingar um lán á verðbréfunardegi</b>         |                 |             |                                                                                                                                                                                                                |
| Hlutfall skuldaþekju af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum     | Fast            | Tölustafir  | Hlutfall skuldaþekju af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum.                                                                                                                                                |
| Veðsetningarhlutfall af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum     | Fast            | Tölustafir  | Veðsetningarhlutfallið af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum.                                                                                                                                              |
| Þekjuhlutfall (A-láns) vaxta á verðbréfunardegi                    | Fast            | Tölustafir  | Útreikningur á þekjuhlutfalli vaxta við verðbréfun á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.                                                                                                                         |
| Þekjuhlutfall (A-láns) skulda á verðbréfunardegi                   | Fast            | Tölustafir  | Útreikningur á þekjuhlutfalli skulda við verðbréfun á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.                                                                                                                        |
| Veðsetningarhlutfall (A-láns) á verðbréfunardegi                   | Fast            | Tölustafir  | Útreikningur á veðsetningarhlutfalli við verðbréfun (veðsetningarhlutfall) á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.                                                                                                 |
| Skuldbundnar eftirstöðvar höfuðstóls á verðbréfunardegi            | Fastar          | Tölustafir  | Skuldbundnar eftirstöðvar, þ.m.t. óáðregnar fjárhæðir, heildarlánsins á verðbréfunardegi.                                                                                                                      |
| Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (heildarláns) á verðbréfunardegi | Fastar          | Tölustafir  | Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls heildarlánsins á verðbréfunardegi, eins og þær eru auðkenndar í útboðsskjalinu.                                                                                              |
| Reglubundnar höfuðstóls- og vaxtagreiðslur á verðbréfunardegi      | Fastar          | Tölustafir  | Fjárhæð af höfuðstól og vöxtum sem áætlað er að falli á gjalddaga á næsta greiðsludegi af láninu, sem og á verðbréfunardegi.                                                                                   |
| Veðsetningarhlutfall á verðbréfunardegi                            | Fast            | Tölustafir  | Heildarvextir (t.d. Libor + framlegð) sem notaðir eru til reikna út vexti sem falla á lánið á verðbréfunardegi.                                                                                                |
| Flokkun eftir gjöldum á verðbréfunardegi                           | Föst            | Skrá        | Er tryggingin, sem veitt er verðbréfuninni, fyrsta flokks trygging?                                                                                                                                            |
| Eftirstandandi tími á verðbréfunardegi                             | Fastur          | Tölustafir  | Fjöldi eftirstandandi mánaða (að undanskildum möguleikum á framlengingu) fram til gjalddaga láns á verðbréfunardegi.                                                                                           |
| Eftirstandandi afborgunartími á verðbréfunardegi                   | Fastur          | Tölustafir  | Fjöldi eftirstandandi mánaða fram til gjalddaga láns á afborgunartíma. Þetta verður skemmra en eftirstandandi tími á verðbréfunardegi ef afborgun hefur ekki hafist á verðbréfunardegi.                        |
| Gjalddagi láns á verðbréfunardegi                                  | Fastur          | Dagsetning  | Gjalddagi láns eins og hann er skilgreindur í lánssamningnum. Með þessu yrði ekki tekið tillit til framlengingar á gjalddaga, sem getur verið heimilað samkvæmt lánasamningnum, heldur upphaflega gjalddagans. |
| Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (A-láns) á verðbréfunardegi      | Fastar          | Tölustafir  | Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls A-lánsins á verðbréfunardegi, eins og þær eru auðkenndar í útboðsskjalinu.                                                                                                   |
| Möguleiki á framlengingu                                           | Breytilegur     | J/N         | Gefið til kynna hvort möguleiki sé á að framlengja skilmála lánsins og færa gjalddagann fram í tímann.                                                                                                         |

| Heiti gagnareits                                 | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                            |
|--------------------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Hversu lengi stysti framlengingarmöguleiki varir | Fastur          | Tölustafir  | Hversu lengi stysti framlengingarmöguleiki sem lánuinu býðst varir (í mánuðum). |
| Eðli framlengingarmöguleikans                    | Fast            | Skrá        | Tegund framlengingarmöguleikans.                                                |

**Upplýsingar um veð**

|                                                                     |             |                  |                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fjöldi eigna á verðbréfunardegi                                     | Fastur      | Tölustafir       | Fjöldi eigna sem eru veð fyrir lán á verðbréfunardegi.                                                          |
| Fjöldi eigna við lokadagsetningu safns                              | Breytilegur | Tölustafir       | Fjöldi eigna sem eru veð fyrir lán við lokadagsetningu safns.                                                   |
| Eignir settar að veði fyrir lán í verðbréfun                        | Fastur      | Texti/tölustafir | Skráðu einkvæmt auðkenni eignar (PC1) fyrir eignirnar sem settar voru að veði fyrir lán á verðbréfunardegi.     |
| Eignir sem settar voru að veði fyrir láni við lokadagsetningu safns | Breytilegar | Texti/tölustafir | Skráðu einkvæmt auðkenni eignar (PC1) fyrir eignirnar sem settar voru að veði fyrir láni við lokadagsetninguna. |

**Upplýsingar um lánsþátttöku**

|                                               |        |      |                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------|--------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Aðferð við þekjuhluftfall vaxta (heildarlán)  | Föst   | Skrá | Skilgreinið útreikning á aðferð við þekjuhluftfall í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. tilætlaða reikniaðferð.            |
| Aðferð við þekjuhluftfall skulda (heildarlán) | Föst   | Skrá | Skilgreinið útreikning á aðferð við þekjuhluftfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. tilætlaða reikniaðferð.     |
| Aðferð við (heildar) veðsetningu              | Föst   | Skrá | Skilgreinið útreikning á aðferð við veðsetningarhlutfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. áætlaða reikniaðferð. |
| Annar kóði (heildar) fjármögnunarsamnings     | Fastur | Skrá | Ef annars kóða er krafist fyrir þekjuhluftfall vaxta eða þekjuhluftfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánstigi.              |
| Aðferð við þekjuhluftfall vaxta (A-lán)       | Föst   | Skrá | Skilgreinið reikniaðferð þekjuhluftfalls vaxta á A-lánum.                                                                                    |
| Aðferð við þekjuhluftfall skulda (A-lán)      | Föst   | Skrá | Skilgreinið reikniaðferð þekjuhluftfalls skulda á A-lánum.                                                                                   |
| Aðferð við veðsetningu (A-lán)                | Föst   | Skrá | Skilgreinið reikniaðferð veðsetningarhlutfalls á A-lánum.                                                                                    |

**Undirliggjandi tölfræðilegar upplýsingar um eignir á verðbréfunardegi**

|                                    |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------|--------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tekjur á verðbréfunardegi          | Fastur | Tölustafir | Staðfestar heildartekjur allra aðila af eign sem er lýst í útboðsskjalinu. Takið saman verðmæti eignanna, sé um margar eignir að ræða.                                                                                                                                                                |
| Rekstrarútgjöld á verðbréfunardegi | Föst   | Tölustafir | Staðfestar heildar rekstrarútgjöld af eignum eins og þeim er lýst í útboðsskjalinu. Í þessu geta falist fasteignaskattar, tryggingar, stjórnarkostnaður, nýttjahlutir, viðhald og viðgerðir og beinn kostnaður leigusala við eignina; fjárfestingarútgjöld og umboðslaun vegna leigu eru undanskilin. |

| Heiti gagnareits                                            | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi                   | Fastar          | Tölustafir  | Tekjur að frádregnum rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi (Gagnareitur „Tekjur á verðbréfunardegi“ að frádregnum „rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi“). Takið saman verðmæti eignanna, sé um margar eignir að ræða.                                                                                                  |
| Fjárfestingarútgjöld á verðbréfunardegi                     | Föst            | Tölustafir  | Fjárfestingarútgjöld á verðbréfunardegi (andstætt viðgerðum og viðhaldi), ef þau eru auðkennd í útboðsskjalinu.                                                                                                                                                                                                        |
| Hreinar tekjur á verðbréfunardegi                           | Fastar          | Tölustafir  | Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi (Gagnareitur „Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi“ að frádregnum „fjárfestingarútgjöldum á verðbréfunardegi“).                                                                                                                                                         |
| Gjaldmiðill reikningsskila í verðbréfun                     | Fastur          | Skrá        | Gjaldmiðillinn sem notaður er í upphaflegum reikningsskilum í Gagnareitum „Tekjur á verðbréfunardegi“ og „Hreinar tekjur á verðbréfunardegi“.                                                                                                                                                                          |
| Þekjuhlutfall tekna/þekjuhlutfall skulda á verðbréfunardegi | Fast            | Skrá        | Hvernig þekjuhlutfall skulda er reiknað út/því beitt þegar að baki láni eru veð í mörgum eignum.                                                                                                                                                                                                                       |
| Virði eignasafns á verðbréfunardegi                         | Fast            | Tölustafir  | Verðmat eignanna sem tryggja lánið á verðbréfunardegi eins og lýst er í útboðsskjalinu. Takið saman verðmæti eignanna ef um margar eignir er að ræða.                                                                                                                                                                  |
| Gjaldmiðill verðmats á eignasafni á verðbréfunardegi        | Fastur          | Skrá        | Gjaldmiðill verðmatsins í „virði eignasafns á verðbréfunardegi“.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Verðmatsdagur á verðbréfunardegi                            | Fastur          | Dagsetning  | Verðmatsdagurinn var undirbúinn fyrir verðmætin sem birt voru í útboðsskjalinu. Veljið síðasta daginn ef margir dagar eru nefndir ef um margar eignir er að ræða.                                                                                                                                                      |
| Efnahagslegur umráðatími á verðbréfunardegi                 | Fastur          | Tölustafir  | Hundraðshluti leigjanlegs rýmis með undirrituðum leigusamningi á verðbréfunardegi ef það er birt í útboðsskjalinu (leigjendur búa þar ekki endilega en greiða leigu). Ef margar eignir nota vegið meðaltal með útreikningi $\{ \} \{ \text{eru í leigu} \% (\text{eign}) \times (\text{búseta}) \}$ fyrir hverja eign. |
| Fjárhæðir geymdar í vörslu á verðbréfunardegi               | Fastar          | Tölustafir  | Heildarstaðan á lögákvörðuðum varasjóði á lánsstigi á verðbréfunardegi.                                                                                                                                                                                                                                                |
| Safn vörslufjár                                             | Fast            | J/N         | Tilgreinið með J ef greiðslur eru geymdar í varasjóðum til þess að standa einungis straum af leigu á landi, tryggingu eða sköttum (ekki viðhaldi, endurbótum, fjárfestingarútgjöldum, o.s.frv.) eins og krafist er í lánsamningnum, merkið annars við með N.                                                           |
| Safn annarra varasjóða                                      | Fast            | J/N         | Eru aðrar fjárhæðir en skattar af leigutekjum af landi eða tryggingu í varasjóði eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánsamningsins fyrir endurbætur leigjanda, leigubóknarir og svipaða þætti að því er varðar tengda eign eða til að veita viðbótartryggingu fyrir slíkt lán?                                      |

| Heiti gagnareits                                          | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vörslufé sem geymt er fari svo að kveikjuviðburður verði. | Fast            | J/N         | Krefst lánssamningurinn fjárhæða í varasjóði sem koma munu til ef kveikjuviðburður eiga sér stað?                                  |
| Kveikja þess að fé er sett í vörslu                       | Föst            | Skrá        | Tegund kveikjuviðburðar.                                                                                                           |
| Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir                      | Fastar          | Tölustafir  | Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir.                                                                                              |
| Skilyrði fyrir losun vörslureikninga                      | Föst            | Texti       | Losunarskilyrði vörslureikningsins.                                                                                                |
| Skilyrði fyrir því að taka út af varasjóði                | Föst            | Skrá        | Hvenær hægt er að nota varasjóðinn.                                                                                                |
| Gjaldmiðill vörslufjár                                    | Fastur          | Skrá        | Gjaldmiðill vörslufjárgreiðslna. Reitir „Fjárhæðir geymdar í vörslu á verðbréfunardegi“ og „Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir“. |

#### Upplýsingar um flokkun og staðgengi lána

|                            |            |            |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Víxlverðtryggt lán         | Fast       | J/N        | Gefið til kynna ef þetta er víxlverðtryggt lán (dæmi: lán 1 og 44 eru víxlverðtryggð lán, sem og lán 4 og 47).                                      |
| Staðgengislán              | Breytilegt | J/N        | Er þetta lán staðgengi annars láns á dagsetningu eftir verðbréfunardaginn?                                                                          |
| Dagsetning staðgöngu       | Breytileg  | Dagsetning | Ef staðgengi láns var eftir verðbréfunardaginn, dagsetning slíks staðgengis.                                                                        |
| Heimila má greiðslufrest   | Fast       | Tölustafir | Fjöldi daga eftir að greiðsla er á gjalddaga þar sem lánveitandi mun ekki leggja á vanskilagjald eða tilkynna um að greiðslan hafi borist of seint. |
| Viðbótar fjármögnunarvísir | Fastur     | Skrá       | Hefur allt lánið fengið viðbótarfjármögnun/millilagsskuld?                                                                                          |

#### Upplýsingar um vexti af láni (á verðbréfunardegi)

|                                    |        |      |                                                          |
|------------------------------------|--------|------|----------------------------------------------------------|
| Vaxtategund                        | Föst   | Skrá | Vaxtategund sem gildir um lánið.                         |
| Aðferðarkóði við uppsafnaða vexti  | Fastur | Skrá | Reglan um „daga“ sem notaðir eru til að reikna út vexti. |
| Vextir í vanskilum                 | Fastir | J/N  | Eru vextirnir sem hafa fallið á lánið greiddir eftir á?  |
| Afborgunartegund A-láns (ef við á) | Föst   | Skrá | Afborgunartegund A-láns.                                 |

#### Upplýsingar um afborgun heildarláns (á verðbréfunardegi)

|                                         |        |      |                                                                           |
|-----------------------------------------|--------|------|---------------------------------------------------------------------------|
| Afborgunartegund heildarláns (ef við á) | Föst   | Skrá | Afborgunartegund heildarláns.                                             |
| Uppsöfnun vaxta er heimil               | Fastir | J/N  | Heimilar lánssamningurinn að vextir verði greiddir eftir á og eignfærðir? |

| Heiti gagnareits                                                                  | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagur til að koma í veg fyrir uppgreiðslu láns                                | Fastur          | Dagsetning       | Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins.                                                                                                                                                                                                |
| Lokadagur á greiðslu hagnaðar vegna uppgreiðslu                                   | Fastur          | Dagsetning       | Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins án kröfu um greiðslu uppgreiðslugjalds eða hagnaðar vegna uppgreiðslu. Dagurinn eftir hvern hægt er að innleysa lán án þess að greiða afrakstur vegna uppgreiðslu.                              |
| Lokadagur uppgreiðslugjalds                                                       | Fastur          | Dagsetning       | Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins án kröfu um greiðslu uppgreiðslugjalds.                                                                                                                                                         |
| Lýsing á skilmálum uppgreiðslu                                                    | Föst            | Texti/tölustafir | Ætti að endurspegla upplýsingarnar í útboðsskjalinu. Til dæmis, ef uppgreiðsluskilmálarnir eru greiðsla 1% þóknunar á fyrsta ári, 0,5% á öðru ári og 0,25% á þriðja ári af láninu, getur þetta komið fram í útboðsskjalinu sem: 1% (12), 0,5% (24), 0,25% (36). |
| Leiða vanskil á kröfum sem flokkaðar eru sem forgangskröfur til vanskila lánsins? | Fast            | J/N              | Leiða vanskil á kröfum sem flokkaðar eru sem forgangskröfur til vanskila lánsins?                                                                                                                                                                               |
| Leiða vanskil á jafnstæðum lánum til vanskila á eign?                             | Föst            | J/N              | Leiða vanskil á jafnstæðum lánum til vanskila á eign?                                                                                                                                                                                                           |

#### Upplýsingar um áhættuvörn láns (á verðbréfunardegi)

|                                                                          |             |            |                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Efri mörk á endingartíma vaxta                                           | Föst        | Tölustafir | Hámarkshlutfall sem lántaki verður að greiða af fljótandi vöxtum láns eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánssamningsins.      |
| Lægri mörk á endingartíma vaxta                                          | Föst        | Tölustafir | Lágmarkshlutfall sem lántaki verður að greiða af láni með fljótandi vöxtum eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánssamningsins. |
| Tegund lánsstigs skiptasamnings                                          | Föst        | Skrá       | Lýsið tegund af lánsstigi skiptasamnings sem á við.                                                                               |
| Söluaðili lánaskiptisamnings                                             | Breytilegur | Texti      | Heiti söluaðila lánaskiptisamningsins.                                                                                            |
| Vaxtategund lánsstigs skiptasamnings                                     | Föst        | Skrá       | Lýsið vaxtategund skiptasamnings sem gildir um lánið.                                                                             |
| Tegund lánsstigs gjaldeyris-skiptasamnings                               | Föst        | Skrá       | Lýsið tegund gjaldeyrisskiptasamnings.                                                                                            |
| Gengi á lánsstigi skiptasamnings                                         | Fast        | Tölustafir | Gengið sem hefur verið ákveðið fyrir lánsstig gjaldeyrisskiptasamnings.                                                           |
| Upphafsdagur lánsstigs skiptasamnings                                    | Fastur      | Dagsetning | Upphafsdagur lánsstigs skiptasamnings.                                                                                            |
| Lokadagur lánsstigs skiptasamnings                                       | Fastur      | Dagsetning | Lokadagur lánsstigs skiptasamnings.                                                                                               |
| Skylda lántaka að greiða áfallinn kostnað vegna lánsstigs skiptasamnings | Föst        | Skrá       | Að hvaða marki lántaka ber skylda til að greiða áfallinn kostnað vegna söluaðila lánaskiptisamnings.                              |

| Heiti gagnareits                                                              | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um breytingar á veðsetningarhlutfalli (á verðbréfunardegi)</b> |                 |             |                                                                                                                                                                     |
| Tíðni greiðslu                                                                | Fast            | Skrá        | Tíðni vaxtagreiðslna og afborgana vegna lána samkvæmt upphaflegum lánessamningum.                                                                                   |
| Tíðni endurákvörðunar vaxta                                                   | Föst            | Skrá        | Tíðni endurákvörðunar vaxta samkvæmt upphaflegum lánessamningum.                                                                                                    |
| Tíðni endurákvörðunar afborgana                                               | Föst            | Skrá        | Tíðni endurákvörðunar afborgana lána og vaxta samkvæmt upphaflegum lánessamningum.                                                                                  |
| Saga vísitölu, í dögum                                                        | Föst            | Tölustafir  | Fjöldi daga fyrir dagsetningu vaxtagreiðslunnar þar sem vextirnir eru ákveðnir (t.d. að Euribor-vextir séu ákveðnir tveimur dögum fyrir dagsetningu vaxtagreiðslu). |
| Ákvörðunardagsetning vaxta                                                    | Föst            | Dagsetning  | Færðu inn næstu ákvörðunardagsetningu vaxta ef lánessamningurinn nefnir tiltekna dagsetningar þegar ákveða á vísitöluna.                                            |

**Lán margra aðila og upplýsingar um þátttöku**

|                                                |        |            |                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------|--------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lánasamsetning                                 | Föst   | Skrá       | Notaðu lánasamsetningarkóða til að lýsa því hvaða samsetning gildir um þetta lán, t.d. heildarlán, A/B skiptingar eða fjölbankalán. |
| Fjölbankalán                                   | Fast   | J/N        | Er lánið hluti af fjölbankaláni?                                                                                                    |
| Hlutfall heildarlánssamnings sem er verðbréfað | Fast   | Tölustafir | Hlutfall heildarláns í verðbréfunardeggi.                                                                                           |
| Réttur ráðandi aðila til efnislegra ákvarðana  | Fastur | J/N        | Hefur eigandi einhverrar hlutdeildar, annar en útgefandi, heimild til að taka meiriháttar ákvarðanir?                               |
| Umboðsbanki fjölbankalánsins                   | Fastur | Texti      | Umboðsbanki.                                                                                                                        |

**Margs konar lánsupplýsingar**

|                                               |        |       |                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------|--------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Úrræði vegna brots á fjármögnunarsamningi     | Föst   | Skrá  | Úrræði vegna brots á fjármögnunarsamningi.                                                                                                                      |
| Upphafsaðili lánsins                          | Fastur | Texti | Heiti upphafsaðilans/lánveitandans sem seldi lánið til útgefandans. Heiti aðila sem ber endanlega ábyrgð á fyrirsvari og ábyrgðum vegna lánsins.                |
| Viðurlög vegna afhendingar fjárhagsupplýsinga | Föst   | Skrá  | Vísir að viðurlögum vegna þess að lántaki hefur vanrækt að leggja fram umbeðnar fjárhagsupplýsingar (rekstrarreikning, áætlanir, o.s.frv.) á hvern lánasamning. |
| Endurkröfuréttur lána                         | Fastur | J/N   | Er endurkröfuréttur á annan aðila (t.d. ábyrgðaraðila) ef lántaki lendir í vanskilum með skuldbindingu samkvæmt lánssamningnum?                                 |
| Námundunarkóði                                | Fastur | Skrá  | Aðferðin við að námunda vexti.                                                                                                                                  |

| Heiti gagnareits                             | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                               |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Námundaður gildisauki                        | Fastur          | Tölustafir  | Hlutfall gildisaukans sem vextir ættu að vera námundaðir með við ákvörðun á vöxtum eins og þeir eru settir fram í lánessamningnum. |
| Heiti sérstaks stjórnanda á verðbréfunardegi | Fast            | Texti       | Heiti sérstaks stjórnanda á verðbréfunardegi.                                                                                      |
| Umfang þjónustu                              | Fast            | Skrá        | Umfang þjónustu (valkvætt). Veitir stjórnandi lánsins þjónustu við heildarlánið (bæði A- og B-hluta) eða einungis A- eða B-hluta?  |

#### Upplýsingar um dagsetningu greiðslu

|                                 |             |            |                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------|-------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Greiðsludagur af láni           | Breytilegur | Dagsetning | Dagsetningin þegar höfuðstóll og vextir greiðast útgefandanum, hér yrði jafnan um að ræða vaxtagreiðsludagsetning lánsins.                                                                                                            |
| Greiddur til og með dagsetningu | Breytileg   | Dagsetning | Dagsetningin þegar allar greiðslur hafa verið inntar af hendi, án greiðslufalls. Þessi verður greiðsludagur af láni sem hefur ekki lent í vanskilum beint á undan dagsetningunni sem skráð er í gagnareitinn „Greiðsludagur af láni“. |
| Endurstillingardagur vísitölu   | Breytilegur | Dagsetning | Næsta dagsetning þegar vextir, á lánum með breytanlega vexti, eiga að breytast. Sláðu inn næsta afborgunardag vaxta á lánum með föstum vöxtum.                                                                                        |
| Næsti breytingardagur greiðslu  | Breytilegur | Dagsetning | Næsta dagsetning þegar áætlað er að fjárhæð höfuðstóls og/eða vaxta eigi að breytast á lánum með breytanlega vexti. Sláðu inn næsta greiðsludag á lánum með föstum vöxtum.                                                            |
| Gjalddagur láns                 | Breytilegur | Dagsetning | Núverandi gjalddagi lánsins, eins og hann er skilgreindur í lánessamningnum. Með þessu yrði ekki tekið tillit til samþykktar á framlengingu á gjalddaga sem gæti verið heimilað samkvæmt lánessamningnum.                             |
| Næsti greiðsludagur af láni     | Breytilegur | Dagsetning | Dagsetning næsta greiðsludags.                                                                                                                                                                                                        |

#### Upplýsingar um vexti

|                                           |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi vísitala (heildarlán)           | Breytileg   | Tölustafir | Vísitalan sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Vextirnir (fyrir framlegð) sem notaðir eru til að reikna út greidda vexti afborgana af (heildar) láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.                                                          |
| Núverandi framlegðarhlutfall (heildarlán) | Breytilegt  | Tölustafir | Framlegð sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Framlegðin sem notuð er til að reikna út greidda vexti afborgana af (heildar) láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.                                                                              |
| Núverandi vextir (heildarlán)             | Breytilegir | Tölustafir | Heildarvextir sem notaðir eru til að reikna út vexti sem greiddir eru á greiðsludegi af (heildar) láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“ (summa af gagnareitnum „Núverandi vísitala (heildarlán)“ og „Núverandi framlegðarhlutfall (heildarlán)“ fyrir fljótandi lán). |

| Heiti gagnareits                        | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi vextir (A-lán)                | Breytilegir     | Tölustafir  | Vergt árlegt hlutfall sem notað er til að reikna út áætlaða vexti á yfirstandandi tímabil af A-hluta lánsins.                                                                                                                                         |
| Næsta vísitala (heildarlán)             | Breytileg       | Tölustafir  | Næsta tímabil vísitölu sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Vextirmir (fyrir framlegð) sem notaðir eru til að reikna út vexti af útistandandi núverandi lánastöðu (heildarlán) „Útistandandi núverandi lánastaða (heildarlán)“. |
| Núverandi vanskilahlutfall (heildarlán) | Breytilegt      | Tölustafir  | Heildarvextir sem notaðir eru til að reikna út vanskilavexti sem greiddir eru á greiðsludegi láns í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.                                                                                                             |

#### Upplýsingar um höfuðstól

|                                                  |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi byrjun upphafsstöðu (heildarlán)       | Breytileg   | Tölustafir | Eftirstöðvar við upphaf yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar lánsins við upphaf vaxtatímabilsins, notaðar til að reikna út gjaldfallna vexti af greiðsludegi láns í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.                                                                                                                                                            |
| Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)                 | Breytilegur | Tölustafir | Áætluð afborgun af höfuðstól láns fyrir yfirstandandi tímabil. Afborgun af höfuðstól sem greiða á útgefandanum á greiðsludegi af láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“, t.d. afborgun en ekki uppgreiðslur.                                                                                                                                                    |
| Núverandi áætluð lokastaða (heildarlán)          | Breytileg   | Tölustafir | Eftirstöðvar áætlaðs höfuðstóls láns við lok yfirstandandi tímabils í kjölfar afborgunar en áður en uppgreiðslur hófust. Eftirstöðvar höfuðstóls lánsins sem yrði útistandandi í kjölfar áætlaðrar afborgunar af höfuðstól en áður en fyrirframgreiðslur hæfust (gagnareitur „Núverandi byrjun upphafsstöðu (heildarlán)“ mínus „Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)“). |
| Óskipulegar afborganir af höfuðstól (heildarlán) | Breytilegar | Tölustafir | Óskipulegar afborganir af höfuðstól sem tekið er við á yfirstandandi tímabili. Aðrar afborganir af höfuðstól sem tekið er við á vaxtatímabilinu sem notaðar verða til að greiða niður lánið. Þetta gæti varðað söluhagnað, fyrirframgreiðslur að eigin frumkvæði eða fjárhæðir innlausnar.                                                                           |
| Aðrar breytingar á höfuðstól (heildarlán)        | Breytilegar | Tölustafir | Óskipulegar breytingar á höfuðstól fyrir vaxtatímabilið, ótengdar fjármagnshreyfingu. Aðrar fjárhæðir sem myndu valda lækkun eða hækkun á eftirstöðvum lánsins á yfirstandandi tímabili og teljast ekki vera óskipulegar afborganir af höfuðstól og eru ekki áætlaður höfuðstóll.                                                                                    |
| Núverandi greiddur höfuðstóll                    | Breytilegur | Tölustafir | Núverandi greiddur höfuðstóll á síðasta greiðsludegi vaxta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Útistandandi endanleg lánastaða (heildarlán)     | Breytileg   | Tölustafir | Útistandandi núverandi eftirstöðvar höfuðstóls við lok yfirstandandi tímabils. Núverandi staða útistandandi lána fyrir næsta vaxtatímabil í kjölfar allra greiðslna af höfuðstól.                                                                                                                                                                                    |

| Heiti gagnareits                                          | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi byrjun lánastöðu (A-lán)                        | Breytileg       | Tölustafir  | Eftirstöðvar (A-lán) við upphaf yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar A-lánsins við upphaf vaxtatímabilsins, notaðar til að reikna út gjaldfallna vexti í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.                                                        |
| Heildarafborganir af höfuðstól (A-lán)                    | Breytilegar     | Tölustafir  | Allar afborganir af höfuðstól (A-lán) sem tekið var við á yfirstandandi tímabili. Afborgun af höfuðstól A-láns sem greiða á útgefandanum á greiðsludegi af láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“ t.d. afborgun en ekki uppgreiðsla.             |
| Útistandandi núverandi lánastaða (A-lán)                  | Breytileg       | Tölustafir  | Útistandandi núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (A-lán) við lok yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar höfuðstóls A-láns sem væri útistandandi í kjölfar áætlaðrar afborgunar af höfuðstól.                                                              |
| Ónotuð skuldbindingarheimild fyrir lánastöðu (heildarlán) | Breytileg       | Tölustafir  | Samtala heildarlána (forgangsskuld) af eftirstöðvum heimildar/ónotaðrar eftirstöðvar við lok tímabilsins. Samtala heildarlána (forgangsskuld) af eftirstöðvum heimildar við lok greiðsludagsetningar vaxta sem lántakandinn getur enn fært sér í nyt. |

#### Upplýsingar um vexti

|                                              |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Áætluð gjaldfallin vaxtafjárhæð (heildarlán) | Breytileg   | Tölustafir | Vergir vextir á tímabili að því gefnu að engar endurgreiðslur af heildarláninu séu á yfirstandandi tímabili. Heildarvextir sem koma til greiðslu á greiðsludegi af láni að því gefnu að engar innborganir hafi komið til á vaxtatímabilinu. Byggja ætti vextina á undirliggjandi hlutfalli á hvern lánasamning. |
| Afgangur eða halli á fyrirframgreiðslu vaxta | Breytilegur | Tölustafir | Halli eða afgangur af núverandi vaxtagreiðslum af áætluðum vaxtagreiðslum á yfirstandandi tímabili sem varðar ekki vanskil á láni. Niðurstöður frá fyrirframgreiðslu sem var tekið við á öðrum degi en þeim þegar greiða átti áætlaða afborgun.                                                                 |
| Aðrar vaxtabreytingar                        | Breytilegar | Tölustafir | Meðfylgjandi gagnareitur fyrir aðrar vaxtabreytingar af höfuðstól (gagnareitur „Aðrar vaxtabreytingar á höfuðstól (heildarlán)“) til að sýna óvenjulegar breytingar á vaxtatímabilinu.                                                                                                                          |
| Neikvæð afborgun                             | Breytileg   | Tölustafir | Neikvæð afborgun/frestaðir vextir/eignfærðir vextir án viðurlaga.                                                                                                                                                                                                                                               |
| Núverandi greiddir vextir (heildarlán)       | Breytilegir | Tölustafir | Núverandi vextir af heildarláni sem eru greiddir á yfirstandandi tímabili. Heildarfjárhæð vaxta sem lántakinn greiðir á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.                                                                                                                                             |

| Heiti gagnareits                  | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi greiddir vextir (A-lán) | Breytilegir     | Tölustafir  | Heildarfjárhæð vaxta sem greiddir eru af A-láni á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.                                                                                                            |
| Núverandi vanskilavextir          | Breytilegir     | Tölustafir  | Núverandi vanskilavextir af heildarláni sem eru greiddir á yfirstandandi tímabili. Heildarfjárhæð vanskilavaxta sem lántakinn greiðir á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.                      |
| Frestaðir vextir (heildarlán)     | Breytilegir     | Tölustafir  | Frestaðir vextir af heildarláni. Frestaðir vextir er vaxtafjárhæðin sem lántakinn þarf að greiða af húsnæðisláni en er lægri en vaxtafjárhæðin sem safnast hefur á útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls. |
| Eignfærðir vextir (heildarlán)    | Breytilegir     | Tölustafir  | Eignfærðir vextir af heildarláni. Eignfærðir vextir er þegar vextir bætast við lánastöðuna við lok vaxtatímabilsins í samræmi við lánasamninginn.                                                        |

#### Upplýsingar um höfuðstól og vexti

|                                                                     |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og vaxta á gjalddaga (heildarlán) | Breytileg   | Tölustafir | Áætluð gjaldfallin höfuðstóls- og vaxtagreiðsla af láni til útgefandans (heildarlán) á yfirstandandi tímabili. Nota má heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og vaxta, sem er fallin á gjalddaga á greiðsludegi af láni (summa gagnareitanna „Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)“ og „Áætluð gjaldfallin vaxtafjárhæð (heildarlán)“, við útreikninga á síðasta þekjuhlutfalli skulda (DSCR). |
| Heildarhalli á útistandandi höfuðstól og vöxtum (heildarlán)        | Breytilegur | Tölustafir | Uppsafnaðar útistandandi höfuðstóls- og vaxtafjárhæðir á gjalddaga af láni við lok yfirstandandi tímabils. Uppsöfnuð fjárhæð ógreidds höfuðstóls og vaxta á greiðsludegi af láni.                                                                                                                                                                                                      |
| Summa annarra útistandandi fjárhæða                                 | Breytileg   | Tölustafir | Uppsafnaðar útistandandi fjárhæðir lána í eigu útgefanda/umsýslustofnunar (t.d. tryggingariðgjald, leigutekjur af landi, fjármagnskostnaður) við lok yfirstandandi tímabils. Uppsöfnuð fjárhæð kostnaðar við að verja eignir og aðrar samanlagðar fjárhæðir kostnaðar sem umsýslustofnun eða útgefandi hafa lagt út fyrir en lántaki ekki endurgreitt.                                 |
| Uppsöfnuð útistandandi fjárhæð                                      | Breytileg   | Tölustafir | Summan af gagnareitnum „Heildarhalli á útistandandi höfuðstól og vöxtum (heildarlán)“ og „Summa annarra útistandandi fjárhæða“.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Afborgunarkveikju náð                                               | Breytileg   | J/N        | Hefur afborgunarkveikju verið náð?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Núverandi tegund afborgunar                                         | Breytileg   | Skrá       | Tegund afborgunar sem gildir um A-lán.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og greiddra vaxta (A-lán)         | Breytileg   | Tölustafir | Áætluð gjaldfallin höfuðstóls- og vaxtagreiðsla af A-láni til útgefandans á yfirstandandi tímabili.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

#### Nýjustu fjárhagslegu upplýsingar frá síðustu áramótum

|                                           |             |            |                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Brot lántaka á skýrslugjöf                | Breytilegt  | J/N        | Hefur lántaki gerst brotlegur við skuldbindingar sínar um skýrslugjöf til umsýslustofnunar lánsins eða lánveitandans?                 |
| Síðustu tekjur                            | Breytilegar | Tölustafir | Heildartekjur á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar. |
| Síðasta veðsetningarhlutfall (heildarlán) | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasta veðsetningarhlutfall fyrir lánið (heildarlán) er byggt á lánssamningnum.                                                      |
| Síðasta þekjuhlfall skulda (heildarlán)   | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasta þekjuhlfall skulda fyrir lánið (heildarlán) sem byggt er á lánssamningnum.                                                    |
| Síðasta þekjuhlfall vaxta (heildarlán)    | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasta þekjuhlfall vaxta fyrir lánið (heildarlán) sem byggt er á lánssamningnum.                                                     |
| Síðasta þekjuhlfall vaxta (A-lán)         | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasti útreikningur á þekjuhlfalli vaxta fyrir A-lánið, byggður á útboðsskjalinu.                                                    |
| Síðasta þekjuhlfall skulda (A-láns)       | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasti útreikningur á þekjuhlfalli skulda fyrir A-lánið, byggður á útboðsskjalinu.                                                   |
| Síðasta veðsetningarhlutfall (heildarlán) | Breytilegt  | Tölustafir | Síðasta veðsetningarhlutfall fyrir A-lánið, byggt á útboðsskjalinu.                                                                   |

#### Upplýsingar um varasjóð og vörslufé

|                                                             |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heildarstaða varasjóðs                                      | Breytileg   | Tölustafir | Heildarstaðan á varasjóðsreikningunum á lánsstigi á greiðsludegi af láni. Í henni felst viðhald, viðgerðir, aðgerðir í umhverfismálum og svo framvegis (að undanskildum varasjóðum fyrir skatta og tryggingar, þ.m.t. varasjóði vegna leigugreiðslna). Ætti að ljúka við ef gagnareiturinn „Safn annarra varasjóða“ í uppsetningu láns er „J“ = Já. |
| Kveikjuviðburður vörslufjár á sér stað                      | Breytilegur | J/N        | Sláðu inn J ef atburður hefur átt sér stað sem hefur valdið því að fjárhæðum í varasjóði hefur verið komið á fót. Sláðu inn N hafi greiðslur verið byggðar upp eins og venjulegt skilyrði fyrir lánasamningnum.                                                                                                                                     |
| Fjárhæðir sem bætt er við vörslufé á yfirstandandi tímabili | Breytilegar | Tölustafir | Fjárhæð sem hefur verið bætt við vörslufé eða varasjóð á yfirstandandi tímabili.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Gjalddeyrisforði                                            | Breytilegur | Skrá       | Nafnvirði gjaldmiðils á varasjóðsreikningi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Gjaldmiðill vörslufjár                                      | Fastur      | Skrá       | Nafnvirði gjaldmiðils á vörslureikningi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

**Upplýsingar um innlausn og uppgreiðslu**

|                                       |             |            |                                                                                                                            |
|---------------------------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning innlausnar/<br>uppgreiðslu | Breytileg   | Dagsetning | Dagsetningin þegar tekið er við óskipulegri afborgun af höfuðstól eða afrakstri innlausnar.                                |
| Kóði innlausnar/uppgreiðslu           | Breytilegur | Skrá       | Kóði sem er settur á hverja óskipulega afborgun af höfuðstól eða afrakstri innlausnar sem tekið var við á vaxtatímabilinu. |

**Upplýsingar um áhættuvörn á lántakastigi**

|                                                                                                             |             |                  |                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti söluaðila lánaskipti-samnings (lántakastig)                                                           | Breytilegt  | Texti            | Heiti söluaðila skiptisamnings á láni ef lántakinn hefur beint samband við mótaðila skiptisamningsins.                                   |
| Núverandi mat á söluaðila lánaskiptisamnings (lántakastig)                                                  | Breytilegt  | Texti/tölustafir | Auðkennið matið á mótaðila skiptisamningsins frá og með greiðsludegi af láni.                                                            |
| Uppsögn að öllu leyti eða að hluta til á lánsstigi skiptisamnings fyrir yfirstandandi tímabil (lántakastig) | Breytileg   | Skrá             | Hafi lánaskiptisamningi verið sagt upp á yfirstandandi tímabili skal tilgreina ástæðu þess.                                              |
| Hrein reglubundin afborgun vegna söluaðila lánaskipti-samnings (lántakastig)                                | Breytileg   | Tölustafir       | Fjárhæð greiðslu lántakans til mótaðila skiptasamningsins á greiðsludegi af láni eins og krafist er í skiptisamningnum.                  |
| Hrein reglubundin afborgun frá söluaðila lánaskiptisamnings (lántakastig)                                   | Breytileg   | Tölustafir       | Fjárhæð greiðslu lántakans af hendi mótaðila skiptasamningsins til lántaka á greiðsludegi af láni eins og krafist er í skiptisamningnum. |
| Áfallinn kostnaður vegna söluaðila lánaskiptasamnings                                                       | Breytilegur | Tölustafir       | Fjárhæð afborgunar frá lántaka til mótaðila skiptasamnings fyrir uppsögn skiptasamningsins að fullu eða að hluta.                        |
| Kostnaðargreiðsluhalli af lánsstigi skiptasamnings                                                          | Breytilegur | Tölustafir       | Hallafjárhæð, ef einhver, sem lántaki greiðir af áföllnum kostnaði er stafar af uppsögn skiptasamnings, að fullu eða að hluta.           |
| Áfallinn kostnaður vegna lánsstigs skiptasamnings mótaðila                                                  | Breytilegur | Tölustafir       | Fjárhæð ágóða sem mótaðili skiptasamnings greiðir lántaka vegna uppsagnar að fullu eða að hluta.                                         |
| Næsti endurstillingardagur fyrir lánsstig skiptasamnings                                                    | Breytilegur | Dagsetning       | Dagsetning næsta endurstillingardags fyrir lánsstig skiptasamnings.                                                                      |
| Upplýsingar um skiptasamninga                                                                               | Breytilegar | Texti            | Upplýsingar um skiptasamninginn.                                                                                                         |

**Upplýsingar um lánastöðu vanskilaaðila**

|            |           |      |                                                                                                                                                                           |
|------------|-----------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eignastaða | Breytileg | Skrá | Eignastaða.                                                                                                                                                               |
| Lánastaða  | Breytileg | Skrá | Lánastaða (þ.e. núverandi staða, vanskil, o.s.frv.). Geðþótti umsýslustofnunar til að ákvarða hvaða kóði er tilkynntur þegar lán hefur marga stöðukóða leysta úr læðingi. |

| Heiti gagnareits                   | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Upphafsdagur aðfarar               | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetningin þegar nauðungarsala, stjórnsýslumeðferð eða annars konar fullnustuaðgerðir hófust gegn eða voru samþykktar af hálfu lántaka.                                                                                                                    |
| Kóði fyrir skuldaaðlögunaráætlun   | Breytilegur     | Skrá        | Skuldaaðlögunaráætlun                                                                                                                                                                                                                                        |
| Áætlaður endurheimtartími          | Breytilegur     | Tölustafir  | Áætlaður endurheimtartími í mánuðum.                                                                                                                                                                                                                         |
| Í ógjaldfærni                      | Breytileg       | J/N         | Ógjaldfærnistaða láns (ef í ógjaldfærni „J“ annars „N“).                                                                                                                                                                                                     |
| Ógjaldfærnidagur                   | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetning ógjaldfærni.                                                                                                                                                                                                                                      |
| Dagsetning á vörslu eignar         | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetningin þegar eignarréttur fékkst á (eða annars konar skilvirkt eftirlit og möguleiki á að losna við) eign sem lögð er að veði.                                                                                                                         |
| Hreinn ágóði sem fæst við innlausn | Breytilegur     | Tölustafir  | Hreinn ágóði sem fæst við innlausn og er notaður til að ákvarða tap útgefanda í samræmi við viðskiptaskjölin. Fjárhæð hreins ágóða sem fæst við sölu og mun ákvarða hvort tap eða halli hefur orðið á láninu.                                                |
| Útgjöld vegna innlausna            | Breytileg       | Tölustafir  | Útgjöld sem tengjast innlausninni og eru jöfnuð frá öðrum eignum útgefanda til að ákvarða tap í samræmi við viðskiptaskjölin. Fjárhæð útgjalda við innlausnir sem greidd verður út af hreinum söluágóða til að ákvarða hvort um eitthvert tap verði að ræða. |
| Innleyst tap af verðbréfun         | Breytilegt      | Tölustafir  | Eftirstöðvar láns (auk útgjalda við innlausna) að frádregnum hreinum ágóða sem fæst af innlausn. Fjárhæð tapsins sem útgefandinn verður fyrir eftir að hafa dregið frá útgjöld við innlausn frá hreinum söluágóða.                                           |
| Fjöldi vanskilamánaða              | Breytilegur     | Tölustafir  | Fjöldi mánaða þar sem lán þetta er í vanskilum við lok yfirstandandi tímabils samkvæmt skilgreiningu útgefandans.                                                                                                                                            |
| Fjárhæð vanskila                   | Breytileg       | Tölustafir  | Heildarfjárhæð vanskila áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.                                                                                                                                                                                       |
| Uppsafnaðar endurheimtur           | Breytilegar     | Tölustafir  | Heildarendurheimtur, þ.m.t. allur söluhagnaður.                                                                                                                                                                                                              |
| Sérstök þjónustustaða              | Breytileg       | J/N         | Fær lánið sérþjónustu eins og er, frá og með greiðsludegi af láni?                                                                                                                                                                                           |
| Vanskiladagur                      | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetningin þegar lán fer í vanskil.                                                                                                                                                                                                                        |
| Gjaldmiðill innlausnar             | Breytilegur     | Skrá        | Nafnvirði gjaldmiðils innlausnar.                                                                                                                                                                                                                            |
| Gjaldmiðill taps                   | Breytilegur     | Skrá        | Nafnvirði gjaldmiðils taps.                                                                                                                                                                                                                                  |
| Gjaldmiðill vanskila/eftirstöðva   | Breytilegur     | Skrá        | Nafnvirði gjaldmiðils vanskila/eftirstöðva.                                                                                                                                                                                                                  |

| Heiti gagnareits                                        | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um breytingar á láni</b>                 |                 |             |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Samþykki skuldabréfaeiganda                             | Breytilegt      | J/N         | Er þörf á samþykki skuldabréfaeiganda við endurskipulagningu?                                                                                                                                                                                       |
| Áætlaður fundur með skuldabréfaeiganda                  | Breytilegur     | Dagsetning  | Hvaða dag er áætlað að halda næsta fund skuldabréfaeiganda?                                                                                                                                                                                         |
| Síðasti söludagur láns                                  | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetningin þegar lánið var selt útgefandanum, ef lánið var hluti af upphaflegu verðbréfuninni, upp frá því verður hún verðbréfunardagsetningin.                                                                                                   |
| Verðbréfunardagur síðustu eignar                        | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetning þegar síðustu eign eða eignum var úthlutað til þessarar verðbréfunar. Skráðu dagsetningu síðustu skipta, hafi verið skipt á einhverjum eignum. Þessi verður verðbréfunardagurinn hafi eignirnar verið hluti af upphaflegu viðskiptunum.  |
| Dagsetning skipta                                       | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetning þegar nýi lántakinn framkvæmdi úthlutun/skuldskytingu eða skipti.                                                                                                                                                                        |
| Dagsetning á lækun matsfjárhæðar                        | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetning þegar lækun matsfjárhæðar var reiknuð út og samþykkt (upphaflegir og uppfærðir útreikningar frá og með þeirri dagsetningu).                                                                                                              |
| Dagsetning síðustu breytingar                           | Breytileg       | Dagsetning  | Síðasti gildistökdagurinn þegar láni var breytt.                                                                                                                                                                                                    |
| Breytingakóði                                           | Breytilegur     | Skrá        | Tegund breytingar.                                                                                                                                                                                                                                  |
| Breytt greiðsluhlutfall                                 | Breytilegt      | Tölustafir  | Slá ætti inn nýju fjárhæðina, táknaða sem hlutfall af lánastöðu, ef lánið hefur verið endurskipulagt (trúlega við skuldaaðlögun) og afborganaáætlunin hefur verið breytt.                                                                           |
| Vextir á breytta láninu                                 | Breytilegir     | Tölustafir  | Slá ætti inn nýja hlutfallið ef lánið hefur verið endurskipulagt (trúlega við skuldaaðlögun) og vöxtunum/vaxtamuninum hefur verið breytt.                                                                                                           |
| <b>Upplýsingar um sérstaka þjónustu</b>                 |                 |             |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Gátlisti umsýslustofnunar                               | Breytilegur     | Dagsetning  | Ákvörðunardagur um að lán hafi verið sett á gátlista. Nota skal nýjan skráningardag ef lán féll út af gátlista á fyrra tímabili en er nú aftur skráð þar inn.                                                                                       |
| Síðasti yfirfærsludagur til sérstakrar umsýslustofnunar | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetningin þegar lán var yfirfært til sérstakrar umsýslustofnunar að loknum yfirfærsluatburði. Athugasemd: Þessi dagsetning skal vera sú þegar síðasta yfirfærsla til sérstakrar umsýslu fór fram, ef lánið hefur haft fleiri en eina yfirfærslu. |
| Síðasti endursendingardagur til fyrstu umsýslustofnunar | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetningin þegar lánið verður „leiðrétt húsnaðislán“ sem er dagsetningin þegar lánið var endursent til efstu/fyrstu umsýslustofnunar frá sérstöku umsýslustofnuninni.                                                                             |

| Heiti gagnareits                           | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ákvörðun um bann við endurheimtanleika     | Breytileg       | J/N         | Mælikvarði (J/N) á hvort umsýslustofnunin/sérstaka umsýslustofnunin hafi ákvarðað að skortur verði við endurheimt greiðslna sem hún hefur reitt af hendi og útistandandi lánastöðu og aðrar útistandandi fjárhæðir á lánu frá ágóða við sölu eða innlaun eignar eða láns. |
| Dagsetning vanskila á lánu                 | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetningin þegar vanskilin áttu sér stað. Dagsetningin á fyrstu vanskilunum, ef mörg vanskil hafa átt sér stað.                                                                                                                                                         |
| Dagsetning uppgreiðslu á vanskilum lánsins | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetningin þegar vanskilin voru greidd upp. Dagsetningin þegar síðustu vanskilin voru greidd upp, ef mörg vanskil hafa átt sér stað.                                                                                                                                    |
| Viðmiðunarkóði gátlista                    | Breytilegur     | Skrá        | Kóði gátlista umsýslustofnunar. Vinsamlega gefið upp skaðlegasta kóðann ef margar viðmiðanir eru gildandi.                                                                                                                                                                |
| Gjaldmiðill gjalda                         | Breytilegur     | Skrá        | Gjaldmiðillinn sem gjöldin eru tilgreind í.                                                                                                                                                                                                                               |

#### Upplýsingar um sérstaka umsýslustofnun

|                                                      |            |       |                                                                                    |
|------------------------------------------------------|------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti sérstakrar umsýslustofnunar                    | Breytilegt | Texti | Heiti sérstakrar umsýslustofnunar.                                                 |
| Breyting á sérstakri umsýslustofnun?                 | Breytileg  | J/N   | Hefur orðið breyting á sérstöku umsýslustofnuninni frá því fyrir skýrslutímabilið? |
| Þátttaka annarra forgangslánveitenda í framfylgdinni | Breytileg  | J/N   | Tekur annar forgangslánveitandi þátt í framfylgdinni?                              |

#### Upplýsingar um stöðu láns í vanskilum

|                           |             |      |                                                    |
|---------------------------|-------------|------|----------------------------------------------------|
| Vanskil eða nauðungarsala | Breytileg   | J/N  | Er lánið í vanskilum eða nauðungarsölu eins og er? |
| Ástæða vanskila           | Breytilegar |      | Ástæða vanskila.                                   |
| Brot á samningi/kveikju   | Breytilegt  | Skrá | Tegund brots á samningi/kveikju.                   |

#### Upplýsingar um tilskipun um eiginfjárkröfur

|                                                                             |            |            |                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tilgreinið reglufylgni upphafsaðila við einn af fjórum varðveislumöguleikum | Breytileg  | Skrá       | Tegund varðveislu.                                                                                                                                                                            |
| Í varðveislu upphafsaðila                                                   | Breytilegt | Tölustafir | Hrein, fjárhagsleg hlutdeild sem upphafsaðili varðveitir í prósentum (%) skv. 405. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 um varfærniskröfur fyrir lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki (CRR). |

EIGN:

| Heiti gagnareits                           | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining og viðmiðanir gagnareita                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um veð í ákveðinni eign</b> |                 |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Auðkenni eignar                            | Fast            | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni eignarinnar. Einkvæmt auðkenni sem einkennir eignirnar sameiginlega ætti að eiga við sé um margar eignir að ræða (t.d. fjölbýlishús).                                                                                                                     |
| Flokkuð húsnæðislán með krossveðtryggingar | Breytilegt      | Texti/tölustafir | Vinsamlega greinið frá viðeigandi auðkenni útboðsskjals láns ef ein eign tryggir mörg lán innan sömu viðskipta eða safns og aðskiljið auðkennin með kommu.                                                                                                                  |
| Heiti eignar                               | Fast            | Texti/tölustafir | Heiti eignar sem er til tryggingar láninu. Nafnið sem einkennir eignirnar sameiginlega ætti að eiga við þegar um margar eignir er að ræða (t.d. fjölbýlishús).                                                                                                              |
| Heimilisfang eignar                        | Fast            | Texti/tölustafir | Heimilisfang eignarinnar sem er til tryggingar láninu.                                                                                                                                                                                                                      |
| Borg eða bær þar sem eignin er staðsett    | Fast            | Texti            | Borg eða bær þar sem eignin er staðsett.                                                                                                                                                                                                                                    |
| Póstnúmer eignar                           | Fast            | Texti/tölustafir | Aðalpóstnúmer eignar. Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu 2–4 stafina.                                                                                                                                                                                                    |
| Landið þar sem eignin er staðsett          | Fast            | Skrá             | Landið þar sem eignin er staðsett.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kóði eignartegundar                        | Fastur          | Skrá             | Tegund eignar eða notkunartilvísun sem skilgreind er í verðmatsskýrslu eða útboðsskjal.                                                                                                                                                                                     |
| Byggingarár                                | Fast            | Dagsetning       | Byggingarár eignar á hverja verðmatsskýrslu eða hvert útboðsskjal.                                                                                                                                                                                                          |
| Árið þegar eignin var síðast endurnýjuð    | Breytilegt      | Dagsetning       | Árið þegar eignin var síðast endurnýjuð, eða nýbygging var kláruð við eignina, á hverja verðmatsskýrslu eða hvert útboðsskjal.                                                                                                                                              |
| Hreinir fermetrar á verðbréfunardegi       | Breytilegir     | Tölustafir       | Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu rými sem notað er til tryggingar láni á síðustu verðmatsskýrslu. Ef um er að ræða margar eignir skal tiltaka summu alls svæðisins.                                                                                              |
| Hreinn fullgildur gólfflötur innandyrá     | Breytilegur     | J/N              | Hefur matsmaður sannreynt hreinan gólfflöt eignarinnar innandyrá?                                                                                                                                                                                                           |
| Fjöldi eininga/rúma/herbergja              | Fastur          | Tölustafir       | Færa skal inn, fyrir eignategundina Fjölbýlishús, fjölda eininga, rúm fyrir Gistiheimili/Hótel/Heilbrigðisstofnanir, einingar, gistiherbergi og geymslurými fyrir húsbílagarða. Tiltakið summu verðmæta eignanna, sé um margar eignir að ræða og allar af sömu eignategund. |
| Staða eignar                               | Breytileg       | Skrá             | Síðasta lánastaða eignar.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Tegund eignarhalds á eignum                | Föst            | Skrá             | Viðeigandi form eignarhalds. Einungis leiga á landi þar sem lántaki á gjarnan byggingu eða þess er krafist að hann byggi eins og tilgreint er í leigusamningnum.                                                                                                            |

| Heiti gagnareits             | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareita                                                                              |
|------------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Leigutaka eignar rennur út   | Fast            | Dagsetning  | Veita skal upplýsingar um hvenær leigutökuhagsmunir renna út.                                                      |
| Ógreidd leiga af landi       | Breytileg       | Tölustafir  | Vinsamlegast veitið upplýsingar, ef eignin er í leigutöku, um núverandi árlega leigu sem er ógreidd til leigusala. |
| Dagsetning síðasta verðmats  | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetning síðasta verðmats eignar.                                                                                |
| Síðasta verðmat              | Breytilegt      | Tölustafir  | Síðasta verðmat eignarinnar.                                                                                       |
| Síðasti matsgrundvöllur      | Breytilegur     | Skrá        | Síðasti matsgrundvöllur.                                                                                           |
| Gjaldmiðill leigu af landi   | Breytilegur     | Skrá        | Gjaldmiðill leigu af landi („Gjaldmiðill leigu af landi“).                                                         |
| Gjaldmiðill síðasta verðmats | Breytilegur     | Skrá        | Gjaldmiðill síðasta verðmats („Síðasta verðmat“).                                                                  |

#### Upplýsingar um dagsetningu verðbréfunar

|                                                        |             |            |                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Verðbréfunardagur eignar                               | Fastur      | Dagsetning | Dagsetning þegar eigninni var úthlutað til þessarar verðbréfunar. Skráðu dagsetningu skiptanna, hafi verið skipt á þessari eign. Þessi dagur verður verðbréfunardagurinn, hafi eignin verið hluti af upphaflegu viðskiptunum. |
| Úthlutað hlutfall láns á verðbréfunardegi              | Fast        | Tölustafir | Prósentur úthlutaðs láns sem er úthlutað eign á verðbréfunardegi þegar fleiri en ein eign er til tryggingar á láni.                                                                                                           |
| Dagsetning fjárhagslegra upplýsinga á verðbréfunardegi | Föst        | Dagsetning | Lokadagur fjárhagslegra upplýsinga vegna upplýsinga sem notaðar eru í útboðsskjalinu (t.d. frá áramótum, ársfjórðungslega eða 12 síðustu mánuði).                                                                             |
| Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi              | Breytilegar | Tölustafir | Tekjur að frádregnum rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi.                                                                                                                                                                    |
| Verðmat á verðbréfunardegi                             | Fast        | Tölustafir | Verðmat eignanna sem tryggja lánið á verðbréfunardegi eins og lýst er í útboðsskjalinu.                                                                                                                                       |
| Heiti matsmanns við verðbréfun.                        | Fast        | Texti      | Heiti matsfyrirtækis sem framkvæmdi verðmat eignarinnar við verðbréfun.                                                                                                                                                       |
| Dagsetning verðmats á verðbréfunardegi                 | Breytileg   | Dagsetning | Verðmatsdagurinn var undirbúinn fyrir verðmætin sem birt voru í útboðsskjalinu.                                                                                                                                               |
| Verðgildi lausrar eignar á verðbréfunardegi            | Breytilegt  | Tölustafir | Verðgildi lausrar eignar á verðbréfunardegi.                                                                                                                                                                                  |
| Atvinnusvæði                                           | Breytilegt  | Tölustafir | Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu atvinnurými sem notað er til tryggingar láni á hverja síðustu verðmatsskýrslu.                                                                                                    |

| Heiti gagnareits                     | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareita                                                                                     |
|--------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Íbúðabyggð                           | Breytileg       | Tölustafir  | Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu búseturými sem notað er til tryggingar láni á hverja síðustu verðmatsskýrslu. |
| Gjaldmiðill fjárhagslegra upplýsinga | Breytilegur     | Skrá        | Nafnvirði gjaldmiðils láns.                                                                                               |

#### Nýjustu fjárhagslegu upplýsingar eignar frá síðustu áramótum

|                                                                    |             |                  |                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi úthlutað veðsetningarhlutfall                            | Breytilegt  | Tölustafir       | Prósentur úthlutaðs láns sem er úthlutað eign á greiðsludegi af láni þegar fleiri en ein eign er til tryggingar á láni, summan af öllum prósentunum ætti að vera 100% samtals. Þetta er hægt að setja fram í lánssamningnum.        |
| Núverandi úthlutað lokafjárhæð láns                                | Breytileg   | Tölustafir       | Beita núverandi úthlutaðu hlutfalli á núverandi útistandandi fjárhæð lánsins.                                                                                                                                                       |
| Síðustu fjárhagslegu upplýsingar frá og með upphafsdegi            | Breytilegar | Dagsetning       | Fyrsti dagur fjárhagslegra upplýsinga sem notaðar voru við síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).                                                                       |
| Síðustu fjárhagslegu upplýsingar frá og með lokadegi               | Breytilegar | Dagsetning       | Síðasti dagur fjárhagslegra upplýsinganna sem notaðar voru við síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).                                                                   |
| Síðasti mánuður ársins til að greina frá fjárhagslegum upplýsingum | Breytilegur | Texti/tölustafir | Sláðu inn mánuðinn þegar fjárhagslegum upplýsingum fyrir hvert ár (það síðasta, árið á undan og árið þar á undan) mun ljúka.                                                                                                        |
| Síðasti efnahagsvísir                                              | Breytilegur | Skrá             | Nota á þennan gagnareit til að lýsa tímabilinu sem gildir fyrir síðustu fjármálagögnin.                                                                                                                                             |
| Síðustu tekjur                                                     | Breytilegar | Tölustafir       | Heildartekjur á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar. Ef um er að ræða margar eignir skal tiltaka summu allra tekna. |
| Síðustu rekstrarútgjöld                                            | Breytileg   | Tölustafir       | Heildar rekstrarútgjöld á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar.                                                      |
| Síðustu hreinar rekstrartekjur                                     | Breytilegar | Tölustafir       | Heildartekjur að frádregnum heildarrekstrarútgjöldum fyrir tímabilið sem síðasta fjárhagslega rekstraruppgjör nær yfir.                                                                                                             |
| Síðustu fjárfestingarútgjöld                                       | Breytileg   | Tölustafir       | Heildar fjárfestingarútgjöld (en ekki viðgerðir og viðhald) á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör, t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir, fyrir allar eignirnar.                  |

| Heiti gagnareits                                      | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareita                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Síðasta hreina sjóðstreymi                            | Breytilegt      | Tölustafir  | Hreinar heildar rekstrartekjur mínus rekstrarútgjöld fyrir tímabilið sem síðasta fjárhagslega rekstraruppgjör nær yfir.                                                                |
| Síðasta greiðsla afborgana og vaxta                   | Breytileg       | Tölustafir  | Heildar reglubundnar greiðslur af höfuðstól og vöxtum á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir). |
| Síðasta þekjuhluðfall skuldar (hreinar rekstartekjur) | Breytilegt      | Tölustafir  | Reiknaðu þekjuhluðfall skulda sem byggist á hreinum rekstrartekjum sem falla undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).  |
| Samningsbundnar árlegar leigutekjur                   | Breytilegar     | Tölustafir  | Árlegar samningsbundnar leigutekjur sem fengnar eru frá síðasta leigufirliti lántaka.                                                                                                  |

#### Upplýsingar um búsetu í eign

|                                                      |            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Búseta frá og með dagsetningu                        | Breytileg  | Dagsetning | Dagsetning þegar síðast var tekið við skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða/leigufirlit. (gistiheimili (hótel) og heilbrigðisstofnanir sem nota meðaltalsumráðatíma á tímabilinu sem reikningar eru gefnir út fyrir).                                                                                                     |
| Raunveruleg búseta á verðbréfunardegi                | Breytileg  | Tölustafir | Hundraðshluti tiltækra leigjanlegra rýma sem eru í raun setin við verðbréfun (þ.e. þar sem leigjendur hafa í raun búsetu í íbúðinni og hafa ekki flutt út). Ætti að leiða af skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða eða önnur gögn sem gefa til kynna stöðuga búsetu í samræmi við nýjustu fjárhagsupplýsingar fyrir árið. |
| Síðusta raunverulega búseta                          | Breytileg  | Tölustafir | Síðustu tiltæku leigjanlegu rými sem eru í raun setin við verðbréfun (þ.e. þar sem leigjendur hafa í raun búsetu í íbúðinni og hafa ekki flutt út). Ætti að leiða af skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða eða önnur gögn sem gefa til kynna stöðuga búsetu í samræmi við nýjustu fjárhagsupplýsingar fyrir árið.         |
| Fyrirliggjandi gögn um einstaka leigjendur           | Breytileg  | J/N        | Eru leigjendaupplýsingar tiltækar um einstaka leigjendur?                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Vegið meðaltal leigutíma                             | Breytilegt | Tölustafir | Vegið meðaltal leigutíma í árum.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Vegið meðaltal leigutíma (fyrsti uppsagnarmöguleiki) | Breytilegt | Tölustafir | Vegið meðaltal leigutíma (í árum) eftir alla fyrstu uppsagnarmöguleika                                                                                                                                                                                                                                                            |

#### Þrjár mikilvægustu upplýsingar um leigutaka

|                                           |            |            |                                            |
|-------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------|
| Hlutfall tekna sem fynast á 1–12 mánuðum  | Breytilegt | Tölustafir | Hlutfall tekna sem fynast á 1–12 mánuðum.  |
| Hlutfall tekna sem fynast á 13–24 mánuðum | Breytilegt | Tölustafir | Hlutfall tekna sem fynast á 13–24 mánuðum. |

| Heiti gagnareits                                                       | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining og viðmiðanir gagnareita                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hlutfall tekna sem fynast á 25–36 mánuðum                              | Breytilegt      | Tölustafir       | Hlutfall tekna sem fynast á 25–36 mánuðum.                                                |
| Hlutfall tekna sem fynast á 37–48 mánuðum                              | Breytilegt      | Tölustafir       | Hlutfall tekna sem fynast á 37–48 mánuðum.                                                |
| Hlutfall tekna sem fynast á yfir 49 mánuðum                            | Breytilegt      | Tölustafir       | Hlutfall tekna sem fynast á 49 eða fleiri mánuðum.                                        |
| Stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)                               | Breytilegt      | Texti/tölustafir | Heiti stærsta núverandi leigutaka eftir hreinni leigu.                                    |
| Dagsetningin þegar leigusamningur stærsta leigutakans rennur út        | Breytileg       | Dagsetning       | Fyrningardagsetning leigusamnings stærsta núverandi leigutaka (eftir hreinni leigu).      |
| Leiga sem stærsti leigutakinn greiðir                                  | Breytileg       | Tölustafir       | Árleg leiga sem stærsti núverandi leigusalinn greiðir.                                    |
| Annar stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)                         | Breytilegur     | Texti/tölustafir | Heiti annars stærsta núverandi leigutaka eftir hreinni leigu.                             |
| Dagsetningin þegar leigusamningur annars stærsta leigutakans rennur út | Breytileg       | Dagsetning       | Fyrningardagsetning leigusamnings annars stærsta núverandi leigutaka (hrein árleg leiga). |
| Leiga sem annar stærsti leigutakinn greiðir                            | Breytileg       | Tölustafir       | Leiga sem annar stærsti núverandi leigutakinn greiðir.                                    |
| Þriðji stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)                        | Breytilegur     | Texti/tölustafir | Heiti þriðja stærsta núverandi leigutaka (eftir hreinni leigu).                           |
| Dagsetningin þegar leigusamningur þriðja stærsta leigutakans rennur út | Breytileg       | Dagsetning       | Fyrningardagsetning leigusamnings þriðja stærsta núverandi leigutaka (hrein árleg leiga). |
| Leiga sem þriðji stærsti leigutakinn greiðir                           | Breytileg       | Tölustafir       | Leiga sem þriðji stærsti núverandi leigutakinn greiðir.                                   |
| Gjaldmiðill leigu                                                      | Breytilegur     | Skrá             | Nafnvirði gjaldmiðils leigu.                                                              |

#### Upplýsingar um nauðungarsölu

|                                                               |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning þegar búist er við slitum eða nauðungarsölu eignar | Breytileg   | Dagsetning | Áætluð dagsetning þegar sérstaka umsýslustofnunin væntir skilameðferðar. Skráðu síðustu dagsetningu frá tengdum eignum ef um margar eignir er að ræða. Í tilviki nauðungarsölu = ætluð dagsetning nauðungarsölu, í tilviki eignarhalds á eign = ætluð söludagsetning. |
| Upphafsdagur fyrir málsmeðferð eignar                         | Breytilegur | Dagsetning | Dagsetningin þegar málsmeðferð nauðungarsölu eða aðrar fullnustuaðgerðir hófust gegn lántaka eða þegar hann samþykkti þær.                                                                                                                                            |
| Dagsetning skiptameðferðar                                    | Breytileg   | Dagsetning | Dagsetningin þegar eignarhald (eða önnur tegund skilvirkrar stjórnunar og hæfni til að ráðstafa) tryggðar eignar fékkst.                                                                                                                                              |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits                                  | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Almennar upplýsingar um skuldabréf</b>         |                 |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Auðkenni safns viðskiptafærslna                   | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmur viðskiptastrengur eða strengur fyrir auðkenni safns.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Dreifingardagur                                   | Fastur          | Dagsetning       | Afborgunardagur vaxta og höfuðstóls af áhættulagi skuldabréfs.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Færsludagur                                       | Fastur          | Dagsetning       | Telja verður dagsetningu skuldabréfaflokks frá og með deginum þegar eignarhald var skráð.                                                                                                                                                                                                            |
| Heiti skuldabréfaflokks                           | Fast            | Texti/tölustafur | Táknun (iðulega stafur og/eða númer) sem veitt er áhættulagi í fasteignaveði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi sem sýnir sömu réttindi, forgang og einkenni og skilgreint er í útboðs- og skráningarlýsingunni, t.d. röð 1 flokkur A1 o.s.frv.                                            |
| CUSIP-auðkennisnúmer (regla 144A)                 | Fast            | Texti/tölustafur | Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum af nefndinni um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers (CUSIP), fyrir kröfur vegna reglu 144A eða annars öryggiskóða sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.           |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa               | Fast            | Texti/tölustafur | Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) hafa komið á fót, eða öðrum öryggiskóðum sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.                                                          |
| Almennur kóði (regla 144A)                        | Fastur          | Texti/tölustafur | Níu tölustafa auðkenniskóði sem CEDEL og Euroclear hafa gefið út sameiginlega fyrir hvern skuldabréfaflokk og hvert áhættulag.                                                                                                                                                                       |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa (reglugerð S) | Fast            | Texti/tölustafur | Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) hafa komið á fót fyrir kröfur vegna „reglugerðar S“ eða aðrir öryggiskóðar sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.                        |
| Almennur kóði (reglugerð S)                       | Fastur          | Texti/tölustafur | Auðkenniskóðinn sem veittur hefur verið hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers (CUSIP) fyrir kröfur vegna reglugerðar S eða annars öryggiskóða sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett. |
| Útgáfudagur skuldabréfs                           | Föst            | Dagsetning       | Útgáfudagur skuldabréfs.                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Lögbundinn gjalddagi                              | Fastur          | Dagsetning       | Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.                                                                                                                                                                                                           |
| Gjaldmiðill                                       | Fastur          | Skrá             | Tegund gjaldmiðils sem peningalegt virði skuldabréfaflokks eða áhættulags er gefið upp í.                                                                                                                                                                                                            |
| Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls               | Fastur          | Tölustafir       | Upprunalegar eftirstöðvar höfuðstóls á tilteknum skuldabréfaflokki eða áhættulagi á útgáfudegi.                                                                                                                                                                                                      |

| Heiti gagnareits                                | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um höfuðstól skuldabréfs</b>     |                 |             |                                                                                                                                                                                                            |
| Flöggun nafnverðs                               | Föst            | J/N         | „J“ fyrir nafnverð, „N“ ef aðeins er greitt af vöxtum í þessum skuldabréfaflokki eða áhættulagi, þ.e. tímabil þegar einungis vextir eru greiddir (e. IO strip).                                            |
| Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls             | Fastar          | Tölustafir  | Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls skuldabréfaflokks eða áhættulags við upphaf yfirstandandi tímabils.                                                                                                   |
| Áætluð afborgun af höfuðstól                    | Föst            | Tölustafir  | Áætluð afborgun greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.                                                                                                                                  |
| Óskipuleg afborgun af höfuðstól                 | Breytileg       | Tölustafir  | Óskipuleg afborgun greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.                                                                                                                               |
| Heildardreifing höfuðstóls                      | Breytileg       | Tölustafir  | Heildarfjárhæð höfuðstóls (áætluð og óskipuleg) greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.                                                                                                  |
| Tegund afborgunar                               | Föst            | Skrá        | Afborgunaraðferðin þar sem skuldabréfaflokkur eða áhættulag er greitt með reglubundnu millibili.                                                                                                           |
| Lengd tímabils þegar aðeins er greitt af vöxtum | Fast            | Tölustafir  | Lengd tímabils, í mánuðum, þegar aðeins er greitt af vöxtum.                                                                                                                                               |
| Eignfærðir vextir                               | Breytilegir     | Tölustafir  | Vextir sem bætast við stöðu flokksins, þ.m.t. neikvæð afborgun.                                                                                                                                            |
| Tap á höfuðstól                                 | Breytilegt      | Tölustafir  | Heildartap á höfuðstól á skýrslutímabilinu.                                                                                                                                                                |
| Uppsöfnuð töp á höfuðstól                       | Breytilegt      | Tölustafir  | Uppsöfnuð úthlutuð töp á höfuðstól fram til þessa.                                                                                                                                                         |
| Lokaftirstöðvar höfuðstóls                      | Breytilegar     | Tölustafir  | Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls skuldabréfaflokks eða áhættulags við lok yfirstandandi tímabils.                                                                                                      |
| Greiðsluþáttur fyrir skuldabréfaflokkinn        | Breytilegur     | Tölustafir  | Greiðslur af höfuðstól á skuldabréfaflokk eða áhættulag á skýrslutímabilinu sem brot af upphaflegri stöðu skuldabréfsins eða áhættulagsins ( $0 < x < 1$ ), með allt að 12 aukastöfum.                     |
| Lokaþáttur fyrir skuldabréfaflokkinn            | Breytilegur     | Tölustafir  | Lokahöfuðstóll skuldabréfaflokks eða áhættulags eftir greiðslur á yfirstandandi skýrslutímabili sem brot af upphaflegri stöðu skuldabréfsins eða áhættulagsins ( $0 < x < 1$ ), með allt að 12 aukastöfum. |
| Næsti greiðsludagur skuldabréfs                 | Breytilegur     | Dagsetning  | Dagsetning næsta greiðslu- eða dreifingartímabils á skuldabréfaflokki eða áhættulagi.                                                                                                                      |
| <b>Upplýsingar um skuldabréfavexti</b>          |                 |             |                                                                                                                                                                                                            |
| Vísitölutegund                                  | Föst            | Skrá        | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þennan tiltekna skuldabréfaflokk eða áhættulag. Núverandi vaxtavísitala.                                 |
| Núverandi vísitöluhlutfall                      | Breytilegt      | Tölustafir  | Núvirði vísitöluhlutfalls sem beitt er á tiltekinn skuldabréfaflokk eða áhættulag á yfirstandandi vaxtaupsöfnunartímabili, með að lágmarki fimm aukastöfum.                                                |
| Uppsöfnunaraðferð                               | Föst            | Skrá        | Uppsöfnunaraðferðin þegar skuldabréfaflokkur eða áhættulag er reiknað út með reglubundnu millibili.                                                                                                        |

| Heiti gagnareits                         | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                       |
|------------------------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yfirstandandi uppsöfnunardagar           | Breytilegir     | Tölustafir  | Fjöldi uppsöfnunardaga sem gilda um útreikning á greiðslu á vöxtum yfirstandandi tímabils. |
| Uppsafnaðir vextir                       | Breytilegir     | Tölustafir  | Fjárhæð uppsafnaðra vaxta.                                                                 |
| Gildandi þak á tiltæku fjármagni         | Fast            | J/N         | Nýtur fyrirkomulag þaks á tiltæku fjármagni hagræðis af skuldabréfaflokki?                 |
| Lækkun matsfjárhæðar                     | Breytileg       | Tölustafir  | Yfirstandandi matslækkun sem úthlutað er til þessa flokks.                                 |
| Uppsöfnuð matslækkun                     | Breytileg       | Tölustafir  | Heildarupsöfnuð matslækkun sem úthlutað er.                                                |
| Önnur dreifing vaxta                     | Breytileg       | Tölustafir  | Annar tiltekinn vaxtaauki.                                                                 |
| Yfirstandandi vaxtahalli                 | Breytilegur     | Tölustafir  | Fjárhæð vaxtahalla á þessu skýrslutímabili fyrir þennan flokk.                             |
| Uppsafnaður vaxtahalli                   | Breytilegur     | Tölustafir  | Uppsafnaður vaxtahalli til þessa.                                                          |
| Heildardreifing vaxta                    | Breytileg       | Tölustafir  | Heildarvaxtagreiðslur inntar af hendi.                                                     |
| Upphafsstæða ógreiddra vaxta             | Breytileg       | Tölustafir  | Útistandandi vaxtahalli við upphaf yfirstandandi tímabils.                                 |
| Ógreiddir vextir til skamms tíma         | Breytilegir     | Tölustafir  | Frestaðir vextir á yfirstandandi tímabili sem koma til greiðslu á næsta greiðsludegi.      |
| Ógreiddir vextir til langs tíma          | Breytilegir     | Tölustafir  | Frestaðir vextir á yfirstandandi tímabili sem koma til greiðslu á gjalddaga.               |
| Kveikjuatburðir þaks á tiltæku fjármagni | Breytilegir     | J/N         | Hefur atburður orðið sem leysti úr læðingi þak á tiltæku fjármagni?                        |
| Næsta tímabil vísitöluhlutfalls          | Breytilegt      | Tölustafir  | Næsta virðistímabil vísitöluhlutfalls.                                                     |
| Næsti endurstillingardagur vísitölu      | Breytilegur     | Dagsetning  | Næsta tímabil endurstillingardags vísitölu.                                                |

#### Upplýsingar um lausafjárfyrirgreiðslu

|                                           |             |            |                                                          |
|-------------------------------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------|
| Lausafjárfyrirgreiðsla – Upphafsstæða     | Breytileg   | Tölustafir | Upphafsstæða lausafjárfyrirgreiðslunnar.                 |
| Leiðréttingar á lausafjárfyrirgreiðslu    | Breytilegar | Tölustafir | Leiðréttingar á lausafjárfyrirgreiðslu.                  |
| Lánanýting lausafjárfyrirgreiðslu         | Breytileg   | Tölustafir | Fjárhæð lánanýtingar lausafjárfyrirgreiðslu.             |
| Endurgreiðslur til lausafjárfyrirgreiðslu | Breytilegar | Tölustafir | Endurgreiðslur fjárhæðar til lausafjárfyrirgreiðslunnar. |
| Lokastaða lausafjárfyrirgreiðslu          | Breytileg   | Tölustafir | Lokastaðan.                                              |
| Gjaldmiðill lausafjárfyrirgreiðslu        | Breytilegur | Skrá       | Gjaldmiðill lausafjárfyrirgreiðslu.                      |

## III. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með lánum til smárra og meðalstórra-fyrirtækja**

EIGNIR:

| Heiti gagnareits       | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                |
|------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagsetning safns   | Breytileg       | Dagsetning       | Lokadagsetning núverandi safns eða eignasafns.                                                                                                                                      |
| Auðkenni safns         | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmur viðskiptastrengur eða strengur fyrir auðkenni safns/heiti viðskipta.                                                                                                      |
| Auðkenni láns          | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni fyrir hvert lán.                                                                                                                                                  |
| Upphafsaðili           | Fastur          | Texti            | Lánardrottinn sem veitti upphaflega lánið.                                                                                                                                          |
| Auðkenni þjónustu      | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.                                                                                             |
| Heiti umsýslustofnunar | Breytilegt      | Texti            | Heiti umsýslustofnunar.                                                                                                                                                             |
| Auðkenni lántaka       | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni hvers lántakanda — til að gera lántökum með mörg lán í safninu kleift að vera auðkenndir (t.d. frekari lánveitingar/önnur lán sem eru sýnd sem aðskildar færslur) |

**Upplýsingar um lántaka**

|                                                        |             |                  |                                                                                            |
|--------------------------------------------------------|-------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Land                                                   | Fast        | Skrá             | Land þar sem föst starfsstöð er.                                                           |
| Póstnúmer                                              | Fast        | Texti            | Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu tvo eða þrjá stafina. Ekki gefa upp fullt póstnúmer. |
| Félagsform/<br>viðskiptasvið skuldara                  | Fast        | Skrá             |                                                                                            |
| Basel III-liður lántaka                                | Fastur      | Skrá             |                                                                                            |
| Hlutdeildarfélag<br>upphafsaðila?                      | Föst        | J/N              | Er lántaki hlutdeildarfélag upphafsaðila?                                                  |
| Tegund eignar                                          | Föst        | Skrá             |                                                                                            |
| Forgangur                                              | Breytilegur | Skrá             |                                                                                            |
| Áætlað innra tap banka að<br>gefnum vanefndum (LGD)    | Breytilegt  | Tölustafir       | Tap að gefnum vanefndum í hefðbundnum efnahagsaðstæðum.                                    |
| Kóði atvinnugreina-<br>flokunar Evrópu-<br>sambandsins | Fastur      | Texti/tölustafir | Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein lántaka.                   |

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

**Einkenni leigusamnings**

|                              |            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Upphafsdagur láns            | Föst       | Dagsetning | Dagsetning upphafsgreiðslu láns.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Lokagjalddagi                | Fastur     | Dagsetning | Lokagjalddagi lánsins.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Nafnvirði gjaldmiðils láns   | Fast       | Skrá       | Nafnvirði láns                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Áhættuvarið lán              | Breytilegt | J/N        | Hefur tiltekið lán verið áhættuvarið vegna gjaldmiðilsáhættu?                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Upphafleg lánastaða          | Föst       | Tölustafir | Upphafleg heildarlánastaða.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Núverandi staða              | Breytileg  | Tölustafir | Fjárhæð útistandandi láns frá og með lokadagsetningu safns. Innan þessa ættu að teljast fjárhæðir sem eru flokkaðar undir höfuðstól í viðskiptunum. Til dæmis ætti að bæta gjöldum við ef þau hafa bæst við lánastöðuna og eru hluti af höfuðstólnum í viðskiptunum. Undanskildir eru vanskilavextir eða fjárhæðir viðurlaga. |
| Verðbréfuð fjárhæð láns      | Föst       | Tölustafir | Staða verðbréfaðs lán á lokadagsetningu                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Tíðni afborgana af höfuðstól | Föst       | Skrá       | Tíðni greiðslna afborgana af höfuðstól samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.                                                                                                                                                                                                                                |
| Vaxtagreiðslutíðni           | Föst       | Skrá       | Tíðni greiðslna samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Tegund afborgunar            | Breytileg  | Skrá       | Tegund afborgunar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Tegund láns                  | Föst       | Skrá       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Fjárhæð kúluláns             | Breytileg  | Tölustafir | Fjárhæð kúlulánsgræiðslu                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Greiðslutegund               | Breytileg  | Skrá       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

**Vextir**

|                         |             |            |                                                                               |
|-------------------------|-------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi vextir        | Breytilegir | Tölustafir | Núverandi vextir (%)                                                          |
| Vaxtaþak                | Breytilegt  | Tölustafir | Vaxtaþak (%).                                                                 |
| Vaxtalágmark            | Fast        | Tölustafir | Vaxtalágmark (%).                                                             |
| Vaxtategund             | Breytileg   | Skrá       | Vaxtategund                                                                   |
| Núverandi vaxtavísitala | Breytileg   | Skrá       | Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem veðlánsvextir eru miðaðir við). |

| Heiti gagnareits             | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vikmörk núverandi vaxta      | Breytileg       | Tölustafir  | Vikmörk núverandi vaxta (fyrir lán með föstum vöxtum er þetta eins og núverandi vextir, fyrir lán með fljótandi vöxtum eru þetta vikmörk sem eru hærri, eða lægri ef inntakið er neikvætt) með tilliti til vísitölhlutfallsins. |
| Endurstillingartímabil vaxta | Fast            | Skrá        |                                                                                                                                                                                                                                 |

**Upplýsingar um árangur**

|                                                                                 |             |            |                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fjárhæð vanskilavaxta                                                           | Breytileg   | Tölustafir | Núverandi staða vanskilavaxta.                                                                                                                                                                                                     |
| Fjöldi daga með vanskilavexti                                                   | Breytilegur | Tölustafir | Fjöldi daga þar sem lán þetta er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans                                                                                                                        |
| Fjárhæð vanskila á höfuðstól                                                    | Breytileg   | Tölustafir | Núverandi staða vanskila á höfuðstól. Vanskil skilgreind sem: Heildarafborganir af höfuðstól samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum af höfuðstól sem reiddar voru fram að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum. |
| Fjöldi daga með vanskilum á höfuðstól                                           | Breytilegur | Tölustafir | Fjöldi daga þar sem lán þetta er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.                                                                                                                       |
| Vanskil eða nauðungarsala á láni eins og skilgreint er í viðskiptum             | Breytileg   | J/N        | Ef orðið hafa vanskil eða nauðungarsala á láninu eins og skilgreint er í viðskiptum.                                                                                                                                               |
| Vanskil eða nauðungarsala á láninu samkvæmt skilgreiningu Basel III-samningsins | Breytileg   | J/N        | Ef orðið hafa vanskil eða nauðungarsala á láninu samkvæmt skilgreiningu Basel III-samningsins.                                                                                                                                     |
| Ástæður vanskila (skilgreining Basel II-samningsins)                            | Breytilegar | Skrá       | Að nota skilgreiningu Basel II-samningsins sem ástæðu fyrir vanskilum.                                                                                                                                                             |
| Dagsetning vanskila                                                             | Breytileg   | Dagsetning | Dagsetning þegar lánið féll í vanskil á hverja vanskilaskilgreiningu viðskipta.                                                                                                                                                    |
| Vanskilafjárhæð                                                                 | Breytileg   | Tölustafir | Heildarvanskilafjárhæð (á hverja vanskilaskilgreiningu viðskipta) áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.                                                                                                                   |
| Uppsafnaðar endurheimtur                                                        | Breytilegar | Tölustafir | Heildarendurheimtir, þ.m.t. allur söluhagnaður. Aðeins viðeigandi fyrir lán sem hafa lent í vanskilum/verið seld nauðungarsölu.                                                                                                    |
| Úthlutað töp                                                                    | Breytileg   | Tölustafir | Úthlutað töp fram til þessa.                                                                                                                                                                                                       |
| Dagsetning úthlutunar taps                                                      | Breytileg   | Dagsetning | Dagsetningin þegar tapinu var úthlutað.                                                                                                                                                                                            |

**AFBORGUNARMYNSTUR:**

| Heiti gagnareits           | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana       |
|----------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------|
| Eftirstöðvar á 1. tímabili | Breytilegar     | Tölustafir  | Afborgunarmynstur með 0% fyrirframgreiðslu |

| Heiti gagnareits                       | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana              |
|----------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------------|
| Dagsetning eftirstöðva á 1. tímabili   | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetning sem tengist eftirstöðvum á 1. tímabili |
| Eftirstöðvatímabil [2–120]             | Breytilegt      | Tölustafir  | Afborgunarmynstur með 0% fyrirframgreiðslu        |
| Dagsetning eftirstöðvatímabils [2–120] | Breytileg       | Dagsetning  | Dagsetning sem tengist stöðutímabili [2–120]      |

## VEÐ

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

## Veð

|                                                  |             |                  |                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|-------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auðkenni veðs                                    | Fast        | Texti            | Einkvæmur veðkóði fyrir upphaflegu aðilanna.                                                                                                                 |
| Auðkenni láns                                    | Fast        | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni láns sem tengist veðinu. Þau ættu að passa við auðkennin úr gagnareitnum „Auðkenni láns“.                                                  |
| Tegund tryggingar                                | Föst        | Skrá             | Er fast eða fljótandi gjald vegna eignanna?                                                                                                                  |
| Tegund veðs                                      | Föst        | Skrá             | Tegund veðs.                                                                                                                                                 |
| Upphafleg fjárhæð verðmats                       | Föst        | Tölustafir       | Verðmæti eignar frá og með síðustu greiðslu láns áður en verðbréfun fer fram.                                                                                |
| Upphafleg dagsetning verðmats                    | Föst        | Dagsetning       | Dagsetning síðasta eignamats frá og með síðustu greiðslu láns áður en verðbréfun fer fram.                                                                   |
| Yfirstandandi dagsetning verðmats                | Breytileg   | Dagsetning       | Hér ætti að koma dagsetning síðasta verðmats.                                                                                                                |
| Upphafleg tegund verðmats                        | Föst        | Skrá             | Matstegund við upphaf.                                                                                                                                       |
| Röðun                                            | Breytileg   | Texti            |                                                                                                                                                              |
| Póstnúmer eignar                                 | Fast        | Texti            | Nefna verður tvo eða þrjá fyrstu stafina hið minnsta.                                                                                                        |
| Upphafsrás/banki eða deild sem skipuleggur       | Föst        | Skrá             |                                                                                                                                                              |
| Gjaldmiðill veðs                                 | Fastur      | Skrá             | Þetta ætti að vera gjaldmiðillinn sem varðar mat á fjárhæðinni í „Veðgildi“.                                                                                 |
| Fjöldi hluta sem lagðir eru að veði fyrir láninu | Breytilegur | Tölustafir       | Heildarfjöldi hluta sem lagðir eru að veði fyrir láninu. Fjöldinn ætti að endurspegla fjölda veðskýrslna sem lagðar eru fram fyrir lánið í núverandi gögnum. |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

## Gagnareitir með upplýsingum um verðbréfa- eða skuldabréfastig

| Dagsetning skýrslu              | Breytileg | Dagsetning | Dagsetningin þegar skýrslan um viðskiptin var gefin út.                                                                                                   |
|---------------------------------|-----------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Útgefandi                       | Fastur    | Texti      | Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.                                                                                                                 |
| Notkun á lausafjárfyrirgreiðslu | Breytileg | J/N        | Staðfestið, ef viðskiptin njóta lausafjárfyrirgreiðslu, hvort lausafjárfyrirgreiðsla hafi verið notuð á tímabilinu sem lýkur á síðasta vaxtagreiðsludegi. |

## Gagnareitir um öryggisstig gagna

|                                                                 |            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kveikjumál/-hlutföll<br>(e. <i>Trigger Measurement/Ratios</i> ) | Breytileg  | J/N        | Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað? Staða mismunandi vanrækslu, þynningar, vanskila, taps og svipaðra mælinga hlutfalla á veði að því er varðar snemmbúnað afborgunar eða önnur kveikjuatburðarstig, á borð við núverandi ákvörðunardagsetningu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Meðaltalshlutfall fyrir fasta fyrirframgreiðslu                 | Breytilegt | Tölustafir | Skýrslan skal innihalda meðaltalshlutfall fyrir fasta fyrirframgreiðslu (CPR) með hraða undirliggjandi lána. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er fjárhæðin sem gefin er upp sem árlegt hlutfall höfuðstóls sem er fyrirfram greidd umfram áætlaðar endurgreiðslur. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er reiknað út með því að deila fyrst eftirstöðvum höfuðstóls lána (þ.e. núverandi stöðu) með áætluðum greiðslum af höfuðstól lána að því gefnu að engar fyrirframgreiðslur hafi verið inntar af hendi (þ.e. að aðeins áætlaðar greiðslur hafi farið fram). Hlutfallið er síðan hækkað upp til veldis þar sem veldisvísirinn er magnið tólf deilt með fjölda mánaða frá útgáfu. Niðurstaða þessi er dregin frá einum og síðan margfölduð með hundrað (100) til að ákvarða meðalhraða í meðaltalshlutfalli fyrirframgreiðslu. |

## Gagnareitur fyrir upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

|                         |        |       |                                                                                           |
|-------------------------|--------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti | Heiti deildarinnar eða tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastur | Texti | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                               |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|

## Gagnareitir á áhættulagssviði

|                                     |      |                  |                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------|------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti skuldabréfaflokks             | Fast | Texti/tölustafir | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1, o.s.frv.                                                 |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa | Fast | Texti/tölustafir | Öryggiseinkenniskóði sem veittur er hverjum flokki lítilla og meðalstórra fyrirtækja samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) kveða á um eða aðrir einstakir öryggiskóðar sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett. |

| Heiti gagnareits                   | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                                                                                                  |
|------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vaxtagreiðsludagur                 | Breytilegur     | Dagsetning  | Reglubundin dagsetning þegar áætlað er að síðasta vaxtagreiðsla til eigenda tiltekins áhættulags skuldabréfs fari fram.                                                |
| Dagsetning afborgunar af höfuðstól | Breytileg       | Dagsetning  | Síðasta reglubundna dagsetningin þegar áætlað er að greiðsla af höfuðstól til eigenda tiltekins áhættulags skuldabréfs fari fram.                                      |
| Gjaldmiðill skuldabréfs            | Fastur          | Texti       | Nafnvirði skuldabréfs.                                                                                                                                                 |
| Viðmiðunarvextir                   | Fastir          | Skrá        | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um tiltekið áhættulag skuldabréfa. |
| Lögbundinn gjalddagi               | Fastur          | Dagsetning  | Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.                                                                             |
| Útgáfudagur skuldabréfa            | Fastur          | Dagsetning  | Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.                                                                                                                             |

## IV. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig —skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með bílalanum**

EIGNIR:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|

**Upplýsingar um sérkenni samnings**

|                            |            |                  |                                                                                                                      |
|----------------------------|------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagsetning safns       | Breytilegt | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Tímamörk safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir í skýrslunni. |
| Auðkenni safns             | Fast       | Texti/tölustafir | Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.                                                                       |
| Heiti umsýslustofnunar     | Breytilegt | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni hvernar umsýslustofnunar til að merkja hvaða aðili veitir þjónustu við lán eða leigusamninga.      |
| Heiti varaumsýslustofnunar | Breytilegt | Texti            | Heiti varaumsýslustofnunarinnar.                                                                                     |

**Upplýsingar um stig láns eða leigusamnings**

|                                                |            |                  |                                                                                                                   |
|------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auðkenni láns eða leigusamnings                | Fast       | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni fyrir lánið eða leigusamninginn. Auðkennisnúmerið ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna. |
| Upphafsaðili                                   | Fastur     | Texti            | Lánardrottinn sem veitti upphaflega lánið eða leiguna.                                                            |
| Auðkenni lántaka                               | Fast       | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni fyrir lántaka eða leigutaka.                                                                    |
| Auðkenni samstæðu                              | Breytilegt | Texti            | Einkvæmt auðkenni samstæðu sem auðkennir endanlegt móðurfélag lántakans.                                          |
| Nafnvirði gjaldmiðils á láni eða leigusamningi | Fast       | Skrá             | Nafnvirði gjaldmiðils láns eða leigusamnings.                                                                     |
| Atvinnustaða lántaka                           | Föst       | Skrá             | Atvinnustaða aðalumsækjanda.                                                                                      |
| Frumtekjur                                     | Fastar     | 9(11).99         | Staðfestar vergar árstekjur aðallántaka.                                                                          |
| Gjaldmiðill frumtekna                          | Fastur     | Skrá             | Tekjurnar í nafnvirði gjaldmiðils                                                                                 |
| Tegund afborgunar                              | Breytilegt | Skrá             | Tegund afborgunar.                                                                                                |
| Sannprófun tekna fyrir frumtekjur              | Föst       | Skrá             | Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.                                                                                |
| Landfræðilegt svæði                            | Fast       | Skrá             | Svæðið þar sem lántaki er staðsettur við undirskrift.                                                             |

| Heiti gagnareits                             | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Upphafsdagur                                 | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning upphafsgreiðslu láns eða upphafs leigusamnings.                                                                                                                                                                                                                         |
| Ætlaður gjalddagi láns eða leigusamnings     | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM     | Ætlaður gjalddagi láns eða þegar leigusamningur rennur út.                                                                                                                                                                                                                         |
| Upphaflegir skilmálar láns eða leigusamnings | Fastir          | Tölustafir  | Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).                                                                                                                                                                                                                                     |
| Dagur þegar bætist við safnið                | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM     | Dagurinn þegar lánið eða leigusamningurinn var færður til félags með sérstakan tilgang.                                                                                                                                                                                            |
| Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls          | Fastar          | 9(11).99    | Eftirstöðvar lántaka af láni eða afvöxtuð staða leigusamnings (að meðtöldum eignfærðum gjöldum) við útgáfu.                                                                                                                                                                        |
| Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls            | Breytilegar     | 9(11).99    | Útistandandi lán eða afvöxtuð staða leigusamnings lántaka frá og með lokadagsetningu safns. Í þessu ættu að felast allar fjárhæðir sem eru tryggðar með bifreiðinni. Til dæmis, ef gjöld hafa bæst við stöðuna og eru hluti af höfuðstólnum í viðskiptunum, ætti að bæta þeim við. |
| Reglubundin afborgun                         | Breytileg       | 9(11).99    | Næsta afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).                                                                                                                                                                          |
| Áætluð greiðslutíðni                         | Breytileg       | Skrá        | Áætluð greiðslutíðni.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Fjárhæð innborgunar                          | Föst            | 9(11).99    | Fjárhæð innláns/innborgunar við útgáfu láns eða leigusamnings (í þessu ættu að felast verðmæti bifreiða sem viðskipti eru höfð með o.s.frv.)                                                                                                                                       |
| Upphaflegt veðsetningarhlutfall              | Fast            | 9(3).99     | Veðsetningarhlutfall bifreiðar í upphafi og má námunda það að næstu 5%.                                                                                                                                                                                                            |
| Vöruflokkur                                  | Fastur          | Skrá        | Vöruflokkur.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Kaupréttarverð                               | Fast            | 9(11).99    | Fjárhæðin sem lántaki þarf að greiða við lok leigusamnings eða láns til að eignast bifreiðina.                                                                                                                                                                                     |
| Millibil endurstillingar vaxta               | Fast            | 9(2).99     | Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta á láni eða leigusamningi.                                                                                                                                                                                                            |
| Núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull       | Breytilegir     | 9(4).9(5)   | Núverandi heildarvextir eða afvöxtunarstuðull (%) sem gildir um lánið eða leigusamninginn (má námunda að næsta hálfa prósentustigi).                                                                                                                                               |
| Grundvöllur núverandi vaxta                  | Breytilegur     | Skrá        | Grundvöllur núverandi vaxta                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Heiti gagnareits                         | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------|-----------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vikmörk núverandi vaxta                  | Breytilegt      | 9(4).9(5)        | Vikmörk núverandi vaxta (%) á láni eða leigusamningi (má námunda að næsta hálfa prósentustigi). Fyrir lán á föstum vöxtum er þetta sama og núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull. Fyrir fljótandi vexti eru þetta vikmörkin yfir (eða undir, þá er inntakið neikvætt) vísitöluhlutfallinu. |
| Afvöxtunarstuðull                        | Fastur          | 9(4).9(5)        | Afvöxtunarstuðull sem beitt er á fjárkröfu þegar hún er seld félagi með sérstakan tilgang (má námunda að næsta hálfa prósentustigi).                                                                                                                                                        |
| Bifreiðaframleiðandi                     | Fastur          | Texti            | Tegundarheiti bifreiðaframleiðandans.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Bifreiðartegund                          | Föst            | Texti/tölustafur | Heiti bifreiðartegundarinnar.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ný eða notuð bifreið                     | Fast            | Skrá             | Ástand bifreiðar við upphaf láns eða leigusamnings.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Upphaflegt hrakvirði bifreiðar           | Fast            | 9(11).99         | Áætlað hrakvirði bifreiðar við upphaf láns eða leigusamnings. Heimilt er að námunda svarið.                                                                                                                                                                                                 |
| Verðbréfað hrakvirði                     | Fast            | 9(11).99         | Hrakvirðisfjárhæð sem hefur einungis verið verðbréfuð. Heimilt er að námunda svarið.                                                                                                                                                                                                        |
| Uppfært hrakvirði bifreiðar              | Breytilegt      | 9(11).99         | Síðasta áætlaða hrakvirði bifreiðar við samningslok. Heimilt er að námunda svarið.                                                                                                                                                                                                          |
| Dagsetning uppfærðs hrakvirðis bifreiðar | Breytilegt      | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagsetningin þegar síðasta uppfærða mat á hrakvirði bifreiðar var reiknað út. Sláðu inn dagsetningu upphaflega verðmatsins ef engin uppfærsla hefur verið gerð.                                                                                                                             |
| Tegund viðskiptavinar                    | Föst            | Skrá             | Lagalegt form viðskiptavinar.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Greiðsluaðferð                           | Breytilegt      | Skrá             | Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggt á síðustu viðtekinni greiðslu).                                                                                                                                                                                                                    |
| Dagsetning sem var færð úr safninu       | Breytilegt      | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetning þegar lán eða leigusamningur var færður úr safninu, t.d. við endurkaup, innlausn eða við lok endurheimtarferlis.                                                                                                                                                                 |
| Vaxtaþak                                 | Breytilegt      | 9(4).9(8)        | Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér — ekki notast við %-táknid.                                                                                                                                                                             |
| Vaxtalágmark                             | Breytilegt      | 9(4).9(8)        | Ef gólf er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér — ekki notast við %-táknid.                                                                                                                                                                            |
| Vanskilastaða                            | Breytilegt      | 9(11).99         | Núverandi staða vanskila.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Fjöldi vanskilamánaða                    | Breytilegur     | 9(5).99          | Fjöldi mánaða þegar lánið eða leigusamningurinn er í vanskilum frá og með lokadagsetningu safnsins.                                                                                                                                                                                         |

| Heiti gagnareits         | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                                                        |
|--------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning vanskila      | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning vanskila.                                                                                                         |
| Verg vanskilafjárhæð     | Breytileg       | 9(11).99    | Verg vanskilafjárhæð á þessum reikningi.                                                                                     |
| Söluverð                 | Breytilegt      | 9(11).99    |                                                                                                                              |
| Sölutap                  | Breytilegt      | 9(11).99    | Verg fjárhæð vanskila mínus söluandvirði (að undanskildu fyrirframgreiðslugjaldi ef það fellur undir endurheimt höfuðstóls). |
| Uppsafnaðar endurheimtur | Breytilegar     | 9(11).99    | Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.                                                      |
| Innlausnardagur          | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning þar sem innleystur reikningur eða dagur þar sem endurheimtarferlinu lauk varðandi lán í vanskilum.                |
| Töp á hrakvirði          | Breytileg       | 9(11).99    | Tap á hrakvirði sem koma til þegar bifreið er skilað.                                                                        |
| Reikningsstaða           | Breytileg       | Skrá        | Núverandi reikningsstaða                                                                                                     |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

## Upplýsingar um skuldabréfastig

|                                                                     |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning skýrslu                                                  | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM-DD | Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu.                                                                                                                                                                                                                       |
| Útgefandi                                                           | Fastur      | Texti      | Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar                         | Breytilegir | J/N        | Hafa allar kröfur um varasjóði (lausafjár sjóði, blandaða sjóði og jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið uppfylltar?                                                                                                                                                                                                                                              |
| Notkun á lausafjárfyrirgreiðslu                                     | Breytileg   | J/N        | Hefur lausafjárfyrirgreiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Kveikjumælingar/-hlutföll                                           | Breytilegar | J/N        | Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall                            | Breytilegt  | 9(3).99    | Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframgreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins. |
| Heildarviðskiptakröfur sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang | Breytilegar | 9(11).99   | Summa höfuðstóls viðskiptakrafna sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við upphaf og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.                                                                                                                                                                                       |

| Heiti gagnareits                | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                   |
|---------------------------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Uppsöfnuð verg vanskil — safn   | Breytileg       | 9(11).99    | Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.                          |
| Uppsafnaðar endurheimtur — safn | Breytilegar     | 9(11).99    | Summa allrar endurheimtar frá lokun, kostnaður ekki tekinn með, í fjárhæð gjaldmiðils. |
| Lokadagur hlaupandi tímabils    | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili ljúki eða þegar því lauk í raun.     |

**Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu**

|                         |        |                  |                                                                                          |
|-------------------------|--------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti/tölustafir | Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastar | Texti/tölustafir | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                              |

**UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:**

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|

**Upplýsingar um áhættulagsstig**

|                                     |             |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------|-------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti skuldabréfaflokks             | Fast        | Texti/tölustafir | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingu, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.                                                                                                                                 |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa | Fast        | Texti/tölustafir | Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa, eða þegar ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirbyggjandi, þá hverjir aðrir einstakir öryggiskóðar á borð við CUSIP, sem úthlutað er til áhættulagsins af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skiljið á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp. |
| Vaxtagreiðsludagur                  | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                                                                                                                   |
| Dagsetning afborgunar af höfuðstól  | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                                                                                                           |
| Gjaldmiðill skuldabréfs             | Fastur      | Skrá             | Nafnvirði þessa áhættulags.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Viðmiðunarhlutfall                  | Fast        | Skrá             | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um þetta tiltekna áhættulag.                                                                                                                                                                 |
| Lögbundinn gjalddagi                | Fastur      | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Útgáfudagur skuldabréfs             | Fastur      | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Vaxtagreiðslutíðni                  | Föst        | Skrá             | Tíðnin á því að vextir af þessu áhættulagi komi á gjalddaga.                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## V. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig —skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með neytendalánum**

EIGNIR:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|---------------------------------------|

**Upplýsingar um sérkenni samnings**

|                            |            |                  |                                                                                                                                 |
|----------------------------|------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagsetning safns       | Breytilegt | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Tímamörk safnsins eða eignasafnsins. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar. |
| Auðkenni safns             | Fast       | Texti/tölustafir | Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.                                                                                  |
| Heiti umsýslustofnunar     | Breytilegt | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.                                         |
| Heiti varaumsýslustofnunar | Breytilegt | Texti            | Heiti varaumsýslustofnunarinnar.                                                                                                |

**Upplýsingar um lánsstig**

|                                   |              |                  |                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------|--------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auðkenni láns                     | Fast         | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekið lán í safninu.                                                                                                                     |
| Upphafsaðili                      | Fastur       | Texti            | Lánveitandi sem veitti upphaflega lánið.                                                                                                                            |
| Auðkenni lántaka                  | Fast         | Texti/tölustafir | Einkvæmt auðkenni fyrir lántaka. Þetta verður að dulkóða (þ.e. ekki eiginlega auðkennisnúmerið) til að tryggja nafnleynd lántaka.                                   |
| Nafnvirði gjaldmiðils á láni      | Fast         | Skrá             | Nafnvirði gjaldmiðils á láni.                                                                                                                                       |
| Heildarlánamörk                   | Breytilegt   | 9(11).99         | Fyrir lán með sveigjanlega endurtöku-/hlaupandi eiginleika — heildarfjárhæð láns sem gæti verið útistandandi.                                                       |
| Síðasti hlaupadagur — lán         | Breytilegtur | ÁÁÁÁ-MM          | Fyrir lán með sveigjanlega endurtöku-/hlaupandi eiginleika — dagsetningin þegar ætlað er að sveigjanlegu þættirnir renni út, þ.e. þegar hlaupandi tímabilinu lýkur. |
| Atvinnustaða lántaka              | Föst         | Skrá             | Atvinnustaða aðalumsækjanda.                                                                                                                                        |
| Frumtekjur                        | Fastar       | 9(11).99         | Staðfestar vergar árstekjur aðallántakanda (ekki leiga). Ætti að námunda að næstu heilu 1000 einingum.                                                              |
| Gjaldmiðill frumtekna             | Fastur       | Skrá             | Tekjurnar í nafnvirði gjaldmiðils.                                                                                                                                  |
| Sannprófun tekna fyrir frumtekjur | Föst         | Skrá             | Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.                                                                                                                                  |
| Landfræðilegt svæði               | Fast         | Skrá             | Svæðið þar sem lántaki er staðsettur.                                                                                                                               |
| Upphafsdagur                      | Fastur       | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetning upphafsgreiðslu láns.                                                                                                                                    |

| Heiti gagnareits                    | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                                                               |
|-------------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ætlaður gjalddagi láns              | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM     | Ætlaður gjalddagi lánsins.                                                                                                          |
| Upphaflegir skilmálar láns          | Fastir          | Tölustafir  | Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).                                                                                      |
| Dagur þegar bættist við safnið      | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM     | Dagurinn þegar lánið var fært til félags með sérstakan tilgang.                                                                     |
| Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls | Fastar          | 9(11).99    | Núverandi staða á eftirstöðvum höfuðstóls (að meðteknum eignfærðu fé) á upphafsdegi.                                                |
| Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls   | Breytilegar     | 9(11).99    | Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls á láni frá og með lokadagsetningu safns. Undanskilja á vanskilavexti eða fjárhæðir viðurlaga.  |
| Reglubundin afborgun                | Breytileg       | 9(11).99    | Næsta afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).                           |
| Áætluð greiðslutíðni                | Breytileg       | Skrá        | Greiðslutíðni.                                                                                                                      |
| Endurgreiðsluaðferð                 | Breytileg       | Skrá        | Tegund endurgreiðslu höfuðstóls.                                                                                                    |
| Millibil endurstillingar vaxta      | Fast            | 9(2).99     | Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta.                                                                                      |
| Núverandi vextir                    | Breytilegir     | 9(4).9(8)   | Núverandi heildarvextir (%) sem gilda um lánið. Ekki taka %-merkið með.                                                             |
| Grundvöllur núverandi vaxta         | Breytilegur     | Skrá        | Grundvöllur núverandi vaxta.                                                                                                        |
| Vikmörk núverandi vaxta             | Breytileg       | 9(4).9(5)   | Núverandi vikmörk vaxta (%) á láninu. Fyrir lán á föstum vöxtum er þetta sama og núverandi vextir.                                  |
| Fjöldi lántaka                      | Breytilegur     | Tölustafir  | Fjöldi lántaka á láninu.                                                                                                            |
| Leyfilegt fyrirframgreiðsluhlutfall | Breytilegt      | 9(3).99     | Hámarkshluti eftirstöðva sem heimilaðar eru árlega sem fyrirframgreiðsla án þess að stofnað sé til févítis. Ekki taka %-merkið með. |
| Gjöld fyrir að flýta endurgreiðslu  | Breytileg       | 9(3).99     | Hlutfall eftirstöðva sem greiða má sem gjöld ef farið er yfir endurgreiðslumörkin. Ekki taka %-merkið með.                          |
| Tegund viðskiptavinar               | Föst            | Skrá        | Tegund viðskiptavinar við útgáfu.                                                                                                   |
| Greiðsluaðferð                      | Breytileg       | Skrá        | Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggt á síðustu viðtekinni greiðslu).                                                            |
| Dagsetning sem var færð úr safninu  | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning þegar lán var fært úr safninu, t.d. við endurkaup, innlausn, endurgreiðslu eða við lok endurheimtarferlis.               |
| Starfsmaður                         | Fastur          | J/N         | Er lántaki starfsmaður upphafsaðila?                                                                                                |

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining og viðmiðanir gagnareits                                                              |
|------------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vextir           | Breytilegir     | 9(4).9(8)   | Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.               |
| Vaxtalágmark     | Breytilegt      | 9(4).9(8)   | Ef lágmark er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta um það lágmark hér. |

**Upplýsingar um árangur**

|                                        |             |          |                                                                                                                                |
|----------------------------------------|-------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vanskilastaða                          | Breytileg   | 9(11).99 | Núverandi vanskilastaða, skilgreind sem summan af lágmarks samningsbundnum greiðslum sem lántaki skuldar en hefur ekki greitt. |
| Fjöldi vanskilamánaða                  | Breytilegur | 9(5).99  | Fjöldi mánaða þegar lánið er í vanskilum á lokadagsetningu safnsins.                                                           |
| Dagsetning vanskila                    | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM  | Dagsetning vanskila.                                                                                                           |
| Verg vanskilafjárhæð                   | Breytileg   | 9(11).99 | Verg vanskilafjárhæð á þessum reikningi.                                                                                       |
| Uppsafnaðar endurheimtur               | Breytilegar | 9(11).99 | Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.                                                        |
| Innlausnardagur                        | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM  | Dagsetning þar sem innleystur reikningur eða dagurinn þar sem endurheimtarferlinu lauk varðandi lán í vanskilum.               |
| Reikningsstaða                         | Breytileg   | Skrá     | Núverandi reikningsstaða.                                                                                                      |
| Eignfærð vanskilastaða                 | Breytileg   | 9(11).99 | Summa vanskila sem hafa verið eignfærð fram til þessa.                                                                         |
| Dagsetning síðustu eignfærslu vanskila | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM  | Síðasta dagsetning þegar vanskil voru eignfærð á þennan reikning.                                                              |

**UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:**

| Heiti gagnareits | Breytileg/föst | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|----------------|-------------|--------------------------------------|

**Upplýsingar um verðbréfa- eða skuldabréfastig**

|                                             |             |            |                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------|-------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning skýrslu                          | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM-DD | Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu. |
| Útgefandi                                   | Fastur      | Texti      | Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.                                                                                           |
| Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar | Breytilegir | J/N        | Hefur öllum kröfum um varasjóði (lausafjársgjóði, blandaða sjóði og jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið mætt?                             |
| Notkun á lausafjárýrsgreiðslu               | Breytileg   | J/N        | Hefur lausafjárýrsgreiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?                             |

| Heiti gagnareits                                           | Breytileg/föst | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------|----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kveikjumælingar/-hlutföll                                  | Breytileg      | J/N         | Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall                   | Breytilegt     | 9(3).99     | Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframgreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins. Þetta er síðan gert árlega eins og hér segir:<br>$1 - ((1 - \text{stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall reglulega})^{\text{fjöldi tímabila á ári}})$ Ekki taka %-merkið með. |
| Heildarviðskiptakröfur seldar félagi með sérstakan tilgang | Breytilegar    | 9(11).99    | Summa höfuðstóls viðskiptakrafna seldar félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við upphaf og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Uppsöfnuð verg vanskil — safn                              | Breytileg      | 9(11).99    | Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Uppsafnaðar endurheimtur — Safn                            | Breytilegar    | 9(11).99    | Summa allrar endurheimtar í safninu frá lokun, kostnaður ekki tekinn með, í fjárhæð gjaldmiðils.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Lokadagur hlaupandi tímabils                               | Breytilegur    | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili viðskiptanna ljúki eða þegar því lauk í raun.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

#### Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

|                         |        |                  |                                                                                          |
|-------------------------|--------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti/tölustafur | Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastar | Texti/tölustafur | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                              |

#### UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

#### Upplýsingar um áhættulag

|                                     |             |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------|-------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti skuldabréfaflokks             | Fast        | Texti/tölustafur | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.                                                                                         |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa | Fast        | Texti/tölustafur | Alþjóðlegi öryggiskóðinn eða kóðarnir, eða ef ekkert ISIN-númer er þá annar einkvæmur öryggiskóði á borð við CUSIP-auðkennisnúmerið, sem kemur til úthlutunar á þetta áhættulag af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skilja á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp. |
| Vaxtagreiðsludagur                  | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                                                                              |

| Heiti gagnareits                   | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                   |
|------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning afborgunar af höfuðstól | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM-DD  | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi. |
| Gjaldmiðill skuldabréfs            | Fastur          | Skrá        | Nafnvirði þessa áhættulags.                                                                                                                                            |
| Viðmiðunarvextir                   | Fastir          | Skrá        | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þetta tiltekna áhættulag.                                            |
| Lögbundinn gjalddagi               | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD  | Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.                                                                             |
| Útgáfudagur skuldabréfa            | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD  | Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.                                                                                                                             |
| Vaxtagreiðslutíðni                 | Föst            | Skrá        | Tíðni þess að vextir komi á gjalddaga af þessu áhættulagi.                                                                                                             |

## VI. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með kreditkortaútlánunum**

EIGNIR:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

**Upplýsingar um sérkenni samnings**

|                                        |            |                  |                                                                                                                                 |
|----------------------------------------|------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lokadagsetning safns                   | Breytilegt | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Lokadagsetning safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar. |
| Auðkenni safns                         | Fast       | Texti/tölustafur | Safn eða auðkenni safns, t.d. Aðalútgefandi plc eða félag með sérstakan tilgang 2012–1 plc.                                     |
| Heiti umsýslustofnunar                 | Fast       | Texti/tölustafur | Heiti aðilans sem hefur stjórnun reikningsins með höndum.                                                                       |
| Heiti umsýslustofnunar sem er til vara | Breytilegt | Texti/tölustafur | Heiti umsýslustofnunar sem er til vara.                                                                                         |
| Seljandi                               | Fastur     | Texti/tölustafur | Heiti seljanda.                                                                                                                 |
| Tegund viðskipta                       | Föst       | Skrá             | Einstæður, höfuðsjóður — kapítalískur, höfuðsjóður — sósíalískur eða annað.                                                     |

**Upplýsingar um lánsstig**

|                                       |            |                  |                                                                                                                                              |
|---------------------------------------|------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Auðkenni reiknings                    | Fast       | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekinn reikning í safninu. Það verður að vera dulkóðað til að tryggja gagnavernd.                                 |
| Upphafsaðili                          | Fastur     | Texti/tölustafur | Lánardrottinn sem stofnaði reikninginn. Ef óþekktur, skráið seljandann.                                                                      |
| Auðkenni lántaka                      | Fast       | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekinn lántaka verður að vera dulkóðað til að tryggja gagnavernd. Það getur verið hið sama og auðkenni reiknings. |
| Nafnvirði gjaldmiðils viðskiptakrafna | Fast       | Skrá             | Gjaldmiðillinn sem viðskiptakrafan er gefin upp í.                                                                                           |
| Dagsetning þegar bætist við safnið    | Föst       | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetning þegar reikningurinn bætist við safnið.                                                                                            |
| Atvinnustaða lántaka                  | Föst       | Skrá             | Atvinnustaða aðalumsækjanda.                                                                                                                 |
| Gjaldmiðill frumtekna                 | Fastur     | Skrá             | Frumtekjur í nafnvirði gjaldmiðils.                                                                                                          |
| Sannprófun tekna fyrir frumtekjur     | Föst       | Skrá             | Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.                                                                                                           |
| Landfræðilegt svæði                   | Breytilegt | Skrá             | Svæðið þar sem lántaki er staðsettur.                                                                                                        |
| Starfsmaður                           | Fastur     | J/N              | Er lántaki starfsmaður upphafsaðila eða seljanda?                                                                                            |
| Stofndagur reiknings                  | Fastur     | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetningin þegar reikningurinn var stofnaður.                                                                                              |

| Heiti gagnareits                       | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Núverandi heildarstaða                 | Breytileg       | 9(11).99    | Hver er núverandi heildarfjárhæð sem lántaki skuldar (þ.m.t. öll gjöld og vextir) á reikningnum?                                                                      |
| Heildarlánamörk                        | Breytileg       | 9(11).99    | Hver eru lánamörk lántakans á reikningnum?                                                                                                                            |
| Áætluð greiðslutíðni                   | Breytileg       | Skrá        | Hver lágmarkstíðnin er sem lántaka ber skylda til að inna af hendi greiðslu ef hann er með útistandandi fjárhæð.                                                      |
| Næsta lágmarks samningsbundin greiðsla | Breytileg       | 9(11).99    | Næsta áætlaða greiðsla sem lántaka ber að inna af hendi að lágmarki.                                                                                                  |
| Blönduð núverandi ávöxtun              | Breytileg       | 9(3).99     | Heildarvegið meðaltal ávöxtunar, þ.m.t. öll gjöld sem eiga við um síðustu dagsetningu reiknings (þ.e. reikningur er sendur út en hann hefur ekki verið greiddur) (%). |
| Grundvöllur núverandi vaxta            | Breytilegur     | Skrá        | Grundvöllur núverandi vaxta.                                                                                                                                          |
| Reikningsstaða                         | Breytileg       | Skrá        | Núverandi reikningsstaða.                                                                                                                                             |
| Vanskilastaða                          | Breytileg       | 9(11).99    | Núverandi vanskilastaða, skilgreind sem summan af lágmarks samningsbundnum greiðslum á gjalddaga sem lántaki hefur ekki greitt.                                       |
| Eignfærð vanskilastaða                 | Breytileg       | 9(11).99    | Summa vanskila sem hafa verið eignfærð fram til þessa.                                                                                                                |
| Dagsetning síðustu eignfærslu vanskila | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM-DD  | Síðasta dagsetning þegar vanskil voru eignfærð á þetta kort.                                                                                                          |
| Fjöldi vanskiladaga                    | Breytilegur     | Tölustafir  | Fjöldi daga þegar reikningurinn er í vanskilum frá og með lokadagsetningu safnsins.                                                                                   |
| Greiðsluaðferð                         | Breytileg       | Skrá        | Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggð á síðustu viðtekinni greiðslu).                                                                                              |
| Dagsetning afskrifta                   | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning vanskila.                                                                                                                                                  |
| Upphafleg afskriftafjárhæð             | Breytileg       | 9(11).99    | Heildarstaða á reikningnum daginn þegar hann var afskrifaður.                                                                                                         |
| Uppsafnaðar endurheimtur               | Breytilegar     | 9(11).99    | Uppsafnaðar endurheimtur — aðeins viðkomandi reikningum sem hafa verið afskrifaðir. Sláið inn 0 fyrir reikninga sem hafa ekki verið afskrifaðir.                      |

## UPPLÝSINGAR UM SAFN OG SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits                                                 | Fastur/breytilegur | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Gögn um öryggisstig (skal ljúka fyrir allar samsetningar)</b> |                    |             |                                                                                                                                                                       |
| Vergar afskriftir á tímabilinu                                   | Breytilegar        | 9(11).99    | Raunvirði verga afskrifta (þ.e. fyrir endurheimtir) á tímabilinu. Afskriftir eins og þær eru skilgreindar í viðskiptum eða að öðrum kosti samkvæmt venju lánveitanda. |

| Heiti gagnareits                                                   | Fastur/breytilegur | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Endurheimtur á tímabilinu                                          | Breytilegar        | 9(11).99    | Vergar endurheimtur sem tekið hefur verið við á tímabilinu.                                                                                                                                     |
| Vanskil 30–59 dagar %                                              | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Vanskil 60–89 dagar %                                              | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Vanskil 90–119 dagar %                                             | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Vanskil 120–149 dagar %                                            | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Vanskil 150–179 dagar %                                            | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Vanskil 180 og fleiri dagar %                                      | Breytileg          | 9(3).99     | Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).                                                                                                                                |
| Þynningar                                                          | Breytilegar        | 9(11).99    | Heildarskerðingar af höfuðstól viðskiptakrafna á tímabilinu að meðtöldum þeim fjárhæðum sem koma til vegna svika.                                                                               |
| Innheimtar tekjur á tímabilinu                                     | Breytileg          | 9(11).99    | Innheimt fé meðhöndlað eins og tekjur á tímabilinu.                                                                                                                                             |
| Innheimt fé af höfuðstól á tímabilinu                              | Breytilegar        | 9(11).99    | Innheimt fé meðhöndlað eins og höfuðstóll á tímabilinu.                                                                                                                                         |
| Hefur kveikjuatburður átt sér stað                                 | Breytilegur        | J/N         | Hefur einhver kveikjuatburður, sem enn er útistandandi, átt sér stað? t.d. útgreiðsla, kveikja sem byggist á mati upphafsaðila, staða eða gildi vanskila, hagnaður, þynningar, vanskil o.s.frv. |
| Stærð félags með sérstakan tilgang – verðgildi                     | Breytileg          | 9(11).99    | Raunvirði allra viðskiptakrafna (höfuðstóll og gjöld) sem fjárvörslusjóður eða félag með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.                                          |
| Stærð félags með sérstakan tilgang – fjöldi reikninga              | Breytileg          | 9(11).99    | Raunvirði allra viðskiptakrafna (aðeins höfuðstóll) sem fjárvörslusjóður eða félags með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.                                           |
| Stærð félags með sérstakan tilgang – verðgildi – aðeins höfuðstóll | Breytileg          | 9(11).99    | Raunvirði allra viðskiptakrafna (aðeins höfuðstóll) sem fjárvörslusjóður eða félags með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.                                           |
| Staða skuldabréfs                                                  | Breytileg          | 9(11).99    | Raunvirði allra skuldabréfa með tryggingu í eignum, verðtryggðum af viðskiptakröfum í fjárvörslusjóðnum eða félagi með sérstakan tilgang.                                                       |
| Vextir framseljanda %                                              | Breytilegir        | 9(3).99     | Eiginlegir vextir framseljanda hjá fjárvörslusjóðnum, gefnir upp í prósentum.                                                                                                                   |
| Fjárhæð umframávöxtunar                                            | Breytileg          | 9(11).99    | Fjárhæð sem stendur eftir að lokinni ávöxtun skuldabréfa og aukningu í varasjóði.                                                                                                               |
| Dagsetning skýrslu                                                 | Breytileg          | ÁÁÁÁ-MM-DD  | Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út.                                                                                                                                              |

| Heiti gagnareits | Fastur/breytilegur | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|--------------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|--------------------|-------------|--------------------------------------|

**Upplýsingar um raðir (aðeins fyrir höfuðsjóði)**

|                                                      |             |                  |                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti raðar                                          | Fast        | Texti/tölustafir | Heiti raðar, ef hún er hluti af höfuðsjóði                                                                                                                             |
| Vextir fjárfestis fyrir þessa röð við lok tímabils % | Breytilegir | 9(3).9(5)        | Vextir fjárfestis í þessari röð hjá fjárvörslusjóðnum, gefnir upp í prósentum.                                                                                         |
| Tekjur sem eru úthlutaðar þessari röð                | Breytilegar | 9(11).99         | Fjárhæð tekna sem þessari röð er úthlutað úr fjárvörslusjóðnum.                                                                                                        |
| Fjárhæð umframávöxtunar                              | Breytileg   | 9(11).99         | Fjárhæðin sem stendur eftir þegar allt fé hefur verið innheimt á tímabilinu til að standa straum af skuldbindingum útgefandans á hvert tekjuflæði í viðskiptagögnunum. |

**Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu**

|                         |        |                  |                                                                                          |
|-------------------------|--------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti/tölustafir | Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastur | Texti/tölustafir | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                              |

**UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:**

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

**Upplýsingar um áhættulag (aðeins fyrir þessa röð)**

|                                     |             |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------|-------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Heiti skuldabréfaflokks             | Fast        | Texti/tölustafir | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, t.d. 2012 Flokkur A1a, o.s.frv.                                                                                           |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa | Fast        | Texti/tölustafir | Alþjóðlegi öryggiskóðinn eða kóðarnir, eða ef ekkert ISIN-númer er þá annar einkvæmur öryggiskóði á borð við CUSIP-auðkennisnúmerið, sem kemur til úthlutunar á þetta áhættulag af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skiljið á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp. |
| Vaxtagreiðsludagur                  | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins, þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                                                                              |
| Dagsetning afborgunar af höfuðstól  | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                                                                       |
| Gjaldmiðill skuldabréfs             | Fastur      | Skrá             | Nafnvirði þessa áhættulags.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Viðmiðunarvextir                    | Fastir      | Skrá             | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu eða endanlegum skilmálum og gildir um þetta tiltekna áhættulag.                                                                                                                                         |

| Heiti gagnareits        | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                         |
|-------------------------|-----------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lögbundinn gjalddagi    | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag að fullu til að lenda ekki í vanskilum. |
| Útgáfudagur skuldabréfa | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn þegar þetta skuldabréf var gefið út.                                                |
| Vaxtagreiðslutíðni      | Föst            | Skrá             | Tíðni þess að vextir til greiðslu eru greiddir af þessu tiltekna áhættulagi.                 |
| Heiti raðar             | Fast            | Texti/tölustafur | Heiti raðar, ef hún er hluti af höfuðsjóðnum. Nota skal auðkenni safns ef hún er einstæð.    |

## VII. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með leigusamningum við einstaklinga eða fyrirtæki**

| Heiti gagnareits                         | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um sérkenni samnings</b>  |                 |                  |                                                                                                                                                                                           |
| Lokadagsetning safns                     | Breytilegt      | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Lokadagsetning safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar.                                                           |
| Auðkenni safns                           | Fast            | Texti/tölustafur | Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.                                                                                                                                            |
| Heiti umsýslustofnunar                   | Breytilegt      | Texti/tölustafur | Heiti umsýslustofnunar.                                                                                                                                                                   |
| Heiti umsýslustofnunar sem er til vara   | Breytilegt      | Texti            | Heiti umsýslustofnunar sem er til vara.                                                                                                                                                   |
| <b>Upplýsingar um stig leigusamnings</b> |                 |                  |                                                                                                                                                                                           |
| Auðkenni leigusamnings                   | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni fyrir hvern leigusamning sem ætti að vera dulkóðað til að tryggja nafnleynd. Ekki ætti að breyta auðkenni leigusamningsins meðan á viðskiptunum stendur.                |
| Upphafsaðili                             | Fastur          | Texti            | Lánardrottinn sem úthlutaði upphaflega leigusamningnum. Tiltaka verður seljanda þegar upphaflegur útgefandi er ókunnur, til dæmis þegar samruni hefur átt sér stað.                       |
| Auðkenni leigutaka                       | Fast            | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni hvers leigutaka ætti að vera dulkóðað (sýni ekki raunverulegt nafn) til að tryggja nafnleynd — til gera kleift að auðkenna leigutaka með marga leigusamninga í safninu. |
| Auðkenni samstæðu                        | Breytilegt      | Texti/tölustafur | Einkvæmt auðkenni samstæðu.                                                                                                                                                               |
| Nafnvirði gjaldmiðils leigusamnings      | Fast            | Skrá             | Nafnvirði gjaldmiðils leigusamnings.                                                                                                                                                      |
| Land                                     | Fast            | Skrá             | Land þar sem leigutaki hefur fasta starfsstöð.                                                                                                                                            |
| Landfræðilegt svæði                      | Fast            | Skrá             | Svæðið þar sem lántaki er staðsettur við undirskrift.                                                                                                                                     |
| Félagsform/viðskiptasvið leigutaka       | Fast            | Skrá             | Lagalegt form leigutaka.                                                                                                                                                                  |
| Basel III-liður lántaka                  | Fastur          | Skrá             | Fyrirtæki (1).                                                                                                                                                                            |
| Hlutdeildarfélag upphafsaðila?           | Fast            | J/N              | Er lántaki hlutdeildarfélag upphafsaðila?                                                                                                                                                 |
| Samtök?                                  | Föst            | J/N              | Koma margir leigusalar að leigusamningnum?                                                                                                                                                |

| Heiti gagnareits                                                | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Innra mat banka                                                 | Breytilegt      | 99(3).99         | Innra mat banka á líkum á vanefndum á ári.                                                                                                          |
| Síðasta endurskoðun lántaka á innra mati                        | Breytilegt      | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetning síðustu innri endurskoðunar lántaka eins og vísað er til í „Innra mati banka“.                                                           |
| Áætlað innra tap bankans að gefnu mati á vanefndum              | Breytilegt      | 9(3).99          | Tap að gefnum vanefndum við hefðbundnar efnahagsaðstæður. Ekki taka %-merkið með.                                                                   |
| Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein | Fastur          | Texti/tölustafur | Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein lántaka.                                                                            |
| Niðurgreiðsla                                                   | Breytileg       | J/N              | Er leigan niðurgreidd (samkvæmt þinni bestu vitund)?                                                                                                |
| Dagsetning sem var færð úr safninu                              | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM          | Dagsetning þegar leigusamningurinn var færður úr safninu, t.d. við endurkaup, þegar leigutími rann út, við innlausn eða við lok endurheimtarferlis. |

**Einkenni leigusamnings**

|                                     |             |          |                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------|-------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Upphafsdagur leigusamnings          | Fastur      | ÁÁÁÁ-MM  | Upphafsdagur leigusamnings.                                                                                                                                                                        |
| Gjaldldagi leigusamnings            | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM  | Ætluð fyrningardagsetning binditíma leigusamnings.                                                                                                                                                 |
| Dagur þegar bætist við safnið.      | Fastur      | ÁÁÁÁ-MM  | Dagurinn þegar leigusamningurinn var færður til félags með sérstakan tilgang. Fyrir alla leigusamninga sem eru í safninu við lokadagsetningu þess.                                                 |
| Leigutími                           | Fastur      | 99(4).99 | Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).                                                                                                                                                     |
| Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls | Fastur      | 9(11).99 | Staða höfuðstóls (eða afvöxtuð staða) leigusamnings (að meðtöldum eignfærðum gjöldum) á upphafsdegi.                                                                                               |
| Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls   | Breytilegar | 9(11).99 | Útistandandi höfuðstóll (eða afvöxtuð) staða leigusamnings frá og með lokadagsetningu safns, þ.m.t. fjárhæðir sem bætt hefur verið í stöðu leigusamnings og eru hluti af höfuðstól í viðskiptunum. |
| Verðbréfað hrakvirði                | Fastur      | 9(11).99 | Hrakvirðisfjárhæð sem hefur einungis verið verðbréfuð.                                                                                                                                             |
| Endurgreiðsluaðferð                 | Föst        | Skrá     | Tegund endurgreiðslu höfuðstóls.                                                                                                                                                                   |
| Tíðni afborgana af höfuðstól        | Föst        | Skrá     | Tíðni greiðslna afborgana af höfuðstól samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.                                                                                                     |

| Heiti gagnareits                      | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                      |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vaxtagreiðslutíðni                    | Föst            | Skrá        | Tíðni vaxtagreiðslna á gjalddaga, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.                                                                                     |
| Greiðsla á gjalddaga                  | Breytileg       | 9(11).99    | Næsta reglulega samningsbundna greiðsla (greiðsla fellur á gjalddaga ef engin önnur greiðslutilhögun er í gildi).                                         |
| Kaupréttarverð                        | Fast            | 9(11).99    | Fjárhæðin sem lántaki þarf að greiða við lok leigusamnings til að eignast eignina, aðrar en greiðslan sem um getur í gagnareitnum „Verðbréfað hrakvirði“. |
| Fjárhæð innborgunar                   | Föst            | 9(11).99    | Fjárhæð innláns/innborgunar við útgáfu leigusamnings (í þessu ætti að felast búnaður sem verslað er með o.s.frv.).                                        |
| Tegund afborgunar                     | Breytileg       | Skrá        | Tegund afborgunar.                                                                                                                                        |
| Greiðsluaðferð                        | Breytileg       | Skrá        | Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggð á síðustu greiðslu sem tekið hefur verið við).                                                                   |
| Vöruflokkur                           | Föst            | Skrá        | Flokkun leigusamningsins, samkvæmt skilgreiningum leigusalans.                                                                                            |
| Uppfært hrakvirði eignar              | Breytilegt      | 9(11).99    | Síðasta spá um hrakvirði eignar við lok leigutímans. Heimilt er að námunda svarið.                                                                        |
| Dagsetning uppfærðs hrakvirðis eignar | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetningin þegar síðasta uppfærða mat á hrakvirði eignarinnar var reiknað út.                                                                           |

**Vextir**

|                                        |             |           |                                                                                                  |
|----------------------------------------|-------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Millibil endurstillingar vaxta         | Fast        | 9(2).99   | Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta.                                                   |
| Núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull | Breytilegur | 9(4).9(5) | Núverandi heildarvextir (%) eða afvöxtunarstuðull sem gildir um leigusamninginn.                 |
| Grundvöllur núverandi vaxta            | Breytilegur | Skrá      | Grundvöllur núverandi vaxta                                                                      |
| Vikmörk núverandi vaxta                | Breytileg   | 9(4).9(5) | Núverandi vikmörk vaxta á leigusamningnum.                                                       |
| Afvöxtunarstuðull                      | Fastur      | 9(4).9(5) | Afvöxtunarstuðull sem gildir um viðskiptakröfuna þegar hún er seld félagi með sérstakan tilgang. |
| Vaxtaþak                               | Breytilegt  | 9(4).9(8) | Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.             |
| Vaxtalágmark                           | Breytilegt  | 9(4).9(8) | Ef lágmark er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.         |

| Heiti gagnareits                                                                       | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um árangur</b>                                                          |                 |             |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Vanskilastaða                                                                          | Breytileg       | 9(11).99    | Núverandi staða vanskila. Vanskil skilgreind sem: Heildargreiðslur á gjalddaga samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum sem tekið er við að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum. Í þessu ætti ekki að felast nein gjöld sem færð eru á reikninginn. |
| Fjöldi vanskilamánaða                                                                  | Breytilegur     | 9(5).99     | Fjöldi mánaða þar sem leigusamningur þessi er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.                                                                                                                                             |
| Vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi                                              | Breytileg       | J/N         | Hafa orðið vanskil eða nauðungarsala á láni eins og skilgreint er í viðskiptum eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala?                                                                                                                          |
| Vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi á hverja skilgreiningu Basel III-samningsins | Breytileg       | J/N         | Hafa orðið vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi á hverja skilgreiningu Basel III-samningsins?                                                                                                                                                                    |
| Ástæður vanskila (skilgreining Basel III-samningsins)                                  | Breytilegar     | Skrá        | Að nota skilgreiningu Basel III-samningsins sem ástæðu fyrir vanskilum.                                                                                                                                                                                               |
| Dagsetning vanskila                                                                    | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetningin þegar leigusamningurinn lenti í vanskilum á hverja skilgreiningu vanskilaviðskipta eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala.                                                                                                         |
| Vanskilafjárhæð                                                                        | Breytileg       | 9(11).99    | Heildarvanskilafjárhæð (á hverja skilgreiningu viðskipta eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala) áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.                                                                                                 |
| Uppsafnaðar endurheimtur                                                               | Breytilegar     | 9(11).99    | Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.                                                                                                                                                                                               |
| Úthlutuð töp                                                                           | Breytileg       | 9(11).99    | Úthlutuð töp fram til þessa.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Innlausnardagur                                                                        | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetning þegar reikningur var innleystur eða dagurinn þegar endurheimtarferlinu lauk varðandi leigusamninga í vanskilum.                                                                                                                                            |
| Dagsetning úthlutunar taps                                                             | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM     | Dagsetningin þegar tapinu var úthlutað.                                                                                                                                                                                                                               |
| Reikningsstaða                                                                         | Breytileg       | Skrá        | Núverandi reikningsstaða.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Vanskil fyrir 1 mánuði                                                                 | Breytileg       | 9(11).99    | Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir undangenginn mánuð.                                                                                                                                                                                        |
| Vanskil fyrir 2 mánuðum                                                                | Breytileg       | 9(11).99    | Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir tveimur mánuðum.                                                                                                                                                                                           |

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                     |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Málaferli        | Breytilegt      | J/N         | Flöggun til að gefa vísbendingu um að málaferli séu hafin (setja ætti N ef reikningur hefur verið endurheimtur og er ekki lengur hluti af virkum málaferlum).            |
| Söluverð         | Breytilegt      | 9(11).99    | Verð sem fékkst við sölu eignar á nauðungarsölu, á sama nafnvirði gjaldmiðils og leigusamningurinn.                                                                      |
| Sölutap          | Breytilegt      | 9(11).99    | Hreint heildartap gjalda, áfallinna vaxta o.s.frv. eftir að söluhagnaður kom til (að undanskilinni fyrirframgreiðslu gjalda ef hún er lægri en endurheimtur höfuðstóls). |
| Töp á hrakvirði  | Breytilegt      | 9(11).99    | Töp á hrakvirði sem koma til þegar eignin er lögð inn.                                                                                                                   |

**Veð**

|                               |            |          |                                                                                                                        |
|-------------------------------|------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Land eignar                   | Fast       | Skrá     | Landið þar sem eignin er staðsett.                                                                                     |
| Framleiðandi eignar           | Fastur     | Texti    | Heiti framleiðanda.                                                                                                    |
| Heiti/tegund eignar           | Fast       | Texti    | Heiti/tegund eignar.                                                                                                   |
| Ný eða notuð eign             | Föst       | Skrá     | Ástand eignar við upphaf leigusamnings.                                                                                |
| Upphaflegt hrakvirði eignar   | Fast       | 9(11).99 | Áætlað hrakvirði eignarinnar við upphaf leigusamnings.                                                                 |
| Tegund eignar                 | Föst       | Skrá     | Tegund eignar.                                                                                                         |
| Upphafleg fjárhæð verðmats    | Föst       | 9(11).99 | Verðmat eignar við upphaf leigusamnings.                                                                               |
| Upphafleg tegund verðmats     | Fast       | Skrá     | Matstegund við upphaf leigusamnings.                                                                                   |
| Upphafleg dagsetning verðmats | Föst       | ÁÁÁÁ-MM  | Dagsetning verðmats eignar við upphaf.                                                                                 |
| Uppfærð fjárhæð verðmats      | Breytilegt | 9(11).99 | Síðasta verðmat eignar.                                                                                                |
| Uppfærð tegund verðmats       | Breytilegt | Skrá     | Tegund verðmats á síðasta verðmatsdegi.                                                                                |
| Uppfærð dagsetning verðmats   | Breytilegt | ÁÁÁÁ-MM  | Dagsetning síðasta verðmats eignar. Skráðu upphaflegt verðmat hér ef ekkert endurverðmat hefur farið fram frá upphafi. |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

| Heiti gagnareits | Fast/breytilegt | Gagnategund | Skilgreining gagnareits og viðmiðana |
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
|------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|

## Upplýsingar um verðbréfa- eða skuldabréfastig

|                                                                     |             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dagsetning skýrslu                                                  | Breytileg   | ÁÁÁÁ-MM-DD | Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu.                                                                                                                                                                                                                       |
| Útgefandi                                                           | Fastur      | Texti      | Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar                         | Breytilegir | J/N        | Hafa allar kröfur um varasjóði (lausafjársgjóði, blandaða sjóði, jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið uppfylltar?                                                                                                                                                                                                                                                |
| Notkun á lausafjáfyrirgreiðslu                                      | Breytileg   | J/N        | Hefur lausafjáfyrirgreiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kveikjumælingar/-hlutföll                                           | Breytileg   | J/N        | Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall                            | Breytilegt  | 9(3).99    | Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframgreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins. |
| Heildarviðskiptakröfur sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang | Breytilegar | 9(11).99   | Summa höfuðstóls viðskiptakrafna sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við lok og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.                                                                                                                                                                                          |
| Uppsöfnuð verg vanskil — safn                                       | Breytileg   | 9(11).99   | Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Uppsafnaðar endurheimtur — Safn                                     | Breytilegar | 9(11).99   | Summa allrar endurheimtar frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Lokadagur hlaupandi tímabils                                        | Breytilegur | ÁÁÁÁ-MM    | Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili ljúki eða þegar því lauk í raun.                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

|                         |        |                  |                                                                                       |
|-------------------------|--------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Tengiliður              | Fastur | Texti/tölustafur | Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliða sem veita, upplýsingarnar. |
| Upplýsingar um tengilið | Fastur | Texti/tölustafur | Símanúmer og tölvupóstfang.                                                           |

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

| Heiti gagnareits                    | Fast/breytilegt | Gagnategund      | Skilgreining gagnareits og viðmiðana                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upplýsingar um áhættulag</b>     |                 |                  |                                                                                                                                                                                                                                             |
| Heiti skuldabréfaflokks             | Fast            | Texti/tölustafur | Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.                                              |
| Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa | Fast            | Texti/tölustafur | Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa eða, ef ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirleggjandi, sérhver annar einstakur öryggiskóði á borð við CUSIP sem verðbréfamarkaður eða annar aðili úthlutar til áhættulagsins. |
| Vaxtagreiðsludagur                  | Breytilegur     | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                              |
| Dagsetning afborgunar af höfuðstól  | Breytileg       | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.                                                                      |
| Gjaldmiðill skuldabréfs             | Fastur          | Skrá             | Nafnvirði þessa áhættulags.                                                                                                                                                                                                                 |
| Viðmiðunarvextir                    | Fastir          | Skrá             | Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þetta tiltekna áhættulag skuldabréfa.                                                                                                     |
| Lögbundinn gjalddagi                | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn áður en endurgreiða verður tiltekið áhættulag svo ekki komi til vanskila.                                                                                                                                                          |
| Útgáfudagur skuldabréfa             | Fastur          | ÁÁÁÁ-MM-DD       | Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.                                                                                                                                                                                                  |
| Vaxtagreiðslutíðni                  | Föst            | Skrá             | Tíðni þess að vextir eru greiddir af þessu áhættulagi.                                                                                                                                                                                      |

## VIII. VIÐAUKI

**Skýrslur fjárfesta**

Í skýrslum fjárfesta skulu eftirfarandi upplýsingar koma fram:

- a) nothæfi eignar,
  - b) ítarleg skipting sjóðstreymis,
  - c) skrá yfir allar kveikjur viðskipta og stöðu þeirra,
  - d) skrá yfir alla mótaðila sem taka þátt í viðskiptunum, hlutverk þeirra og lánsþæfismat,
  - e) upplýsingar um fé sem upphafsaðili/umsjónaraðili setti inn í viðskiptin eða önnur aðstoð sem veitt var við viðskiptin, þ.m.t. hvers konar notkun á lausafjár- eða lánsfjáraðstoð og aðstoð sem þriðji aðili veitir,
  - f) fjárhæðir sem eru til lánsábyrgðar fjárfestingarsamninga og annarra bankareikninga,
  - g) upplýsingar um skiptasamninga (t.d. verð, greiðslur og viðmiðunarfjárhæð) og annað fyrirkomulag áhættuvarnar vegna viðskiptanna, þ.m.t. tengdar færslur sem varða veð,
  - h) skilgreiningar á lykilhugtökum (á borð við vanrækslu, vanskil og fyrirframgreiðslur),
  - i) LEI, ISIN og aðrir auðkenniskóðar verðbréfa eða aðila sem útgefandinn veitir í öryggisskyni og samsettur fjármálagerningur,
  - j) samskiptaupplýsingar aðilans sem tekur saman skýrslu fjárfestis.
-

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2019/819****2021/EES/55/06****frá 1. febrúar 2019**

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 346/2013 að því er varðar  
hagsmunaárekstra, mat á félagslegum áhrifum og upplýsingar til fjárfesta á sviði evrópskra  
félagslegra framtakssjóða (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 346/2013 frá 17. apríl 2013 um evrópska félagslega framtakssjóði <sup>(1)</sup>, einkum 9. gr. (5. mgr.), 10. gr. (2. mgr.) og 14 gr. (4. mgr.),

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða ættu að samþykkja verklag og ráðstafanir til að tryggja að aðilar sem stunda slíka atvinnustarfsemi stundi hana með hagsmuni viðurkenndra félagslegra framtakssjóða og fjárfesta þeirra að leiðarljósi. Til að ná samræmingu fjárfestaverndar í Sambandinu og gera þessum rekstraraðilum kleift að tileinka sér og fylgja samræmdum og árangursríkum aðferðum til að koma í veg fyrir, fylgjast með og stýra hagsmunaárekstrum ætti að telja upp lágmarksaðgerðir í stefnu þeirra um hagsmunaárekstra. Aðlaga ætti stefnurnar um hagsmunaárekstra að eðli, stærð og flækjustigi starfsemi rekstraraðilanna til að forðast óþarfa rekstrarlegt álag en á sama tíma tryggja viðeigandi fjárfestingarvernd.
- 2) Verklag og ráðstafanir sem eru settar fram í stefnum um hagsmunaárekstra geta reynst ófullnægjandi til að vernda hagsmuni viðurkennds félagslegs framtakssjóðs eða fjárfesta hans en í slíkum tilvikum ættu rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða að grípa til nauðsynlegra viðbótaraðgerða til að vernda þessa hagsmuni. Þær aðgerðir ættu að fela í sér að upplýsa framkvæmdastjórn eða aðra til þess bæra innri aðila hjá viðurkenndum félagslegum framtakssjóði og taka ákvarðanir eða grípa til aðgerða sem eru nauðsynlegar til að starfa með hagsmuni viðurkennds félagslegs framtakssjóðs eða fjárfesta hans að leiðarljósi.
- 3) Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða geta verið virkir í rekstri fyrirtækja sem viðurkenndu félagslegu framtakssjóðirnir fjárfesta í. Til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra og til að tryggja að atkvæðisréttur þessara rekstraraðila sé nýttur bæði í þágu hlutaðeigandi viðurkennds félagslegs framtakssjóðs og fjárfesta hans er nauðsynlegt að tilgreina ítarlegar kröfur í tengslum við nýtingu þessa atkvæðisréttar. Til að tryggja næg gæði fjárfestaverndar ættu rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða að þróa fullnægjandi og árangursríkar áætlanir í þeim efnum og leggja fram, sé þess óskað, yfirlit yfir þessar áætlanir og þær aðgerðir sem þeir hafa gripið til.
- 4) Til að tryggja skilvirkni upplýsingagjafar um hagsmunaárekstra ætti að uppfæra þær upplýsingar sem veittar eru með reglubundnum hætti. Í ljósi innbyggðrar áhættu við notkun vefsíðu sem verkfæris til að veita upplýsingar um hagsmunaárekstra er nauðsynlegt að mæla fyrir um viðmiðanir um birtingu þeirra upplýsinga.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjótið. ESB L 134, 22.5.2019, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 66/2020 frá 30. apríl 2020 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjótið. ESB L 115, 25.4. 2013, bls. 18.

- 5) Til að tryggja samræmda nálgun er varðar aðferðir sem rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða nota til að mæla jákvæð félagsleg áhrif sem fjárfestingarhæf fyrirtæki ná ætti að fella sérstaka þætti inn í þær aðferðir. Tilföng sem fjárfestingarhæfu fyrirtækin nota og einnig vörur og þjónusta sem fyrirtæki þessi bjóða upp á eru lykilvísar að jákvæðum félagslegum áhrifum og ættu því að vera óaðskiljanlegur hluti af þessum aðferðum. Mat á þeim árangri sem fjárfestingarhæf fyrirtæki skila ætti einnig að vera hluti af þessum aðferðum til að greina félagsleg fyrirtæki frá fyrirtækjum sem ná félagslegum markmiðum aðeins stöku sinnum.
- 6) Tryggja ætti að upplýsingar, sem veittar eru fjárfestum áður en samningur er gerður, innihaldi nægar upplýsingar um viðurkennda félagslega framtakssjóðinn. Lýsingin á fjárfestingaráætlun og markmiðum viðurkennds félagslegs framtakssjóðs ætti því að innihalda lýsingar á þeim félagslegu geirum, landfræðilegu svæðum og rekstrarformi þeirra fjárfestingarhæfu fyrirtækja sem viðurkenndur félagslegur framtakssjóður hyggst fjárfesta í, ásamt upplýsingum um dreifingu hagnaðar þessara fyrirtækja.
- 7) Fjárfestar ættu að fá afhentar nauðsynlegar upplýsingar til að meta undirliggjandi aðferðafræði sem rekstraraðili viðurkennds félagslegs framtakssjóðs notar til að mæla félagsleg áhrif. Í upplýsingunum sem eru veittar áður en samningur er gerður ætti því að tilgreina hvort rekstraraðili viðurkennds félagslegs framtakssjóðs treysti á innri aðferðafræði eða noti almennt viðurkennda aðferðafræði. Upplýsingar sem eru veittar áður en samningur er gerður ættu einnig að innihalda lýsingu á helstu eiginleikum aðferðafræðinnar, þ.m.t. viðmiðum um mat, viðeigandi vísum og útskýringu á því hvernig rekstraraðili viðurkennda félagslega framtakssjóðsins tryggi að farið sé eftir þeirri aðferðafræði.
- 8) Fjárfestar ættu að geta sannreynt hvort rekstraraðili viðurkennds félagslegs framtakssjóðs fylgi fjárfestingarstefnunni við val á óhæfum eignum. Upplýsingar sem eru veittar áður en samningur er gerður ættu því að fela í sér upplýsingar um þær tegundir óhæfra eigna sem viðurkenndur félagslegur framtakssjóður fjárfestir í, fjárfestingaraðferðir, viðeigandi takmarkanir og atvinnugreinina og landsvæðið þar sem þessar fjárfestingar eru gerðar.
- 9) Vegna gagnsæis ætti að veita fjárfestum nauðsynlegar upplýsingar til að meta eðli og umfang viðskiptaþjónustu og annarrar stuðningsþjónustu sem rekstraraðili viðurkennda félagslega framtakssjóðsins veitir eða skipuleggur fyrir milligöngu þriðja aðila. Upplýsingar sem eru veittar áður en samningur er gerður um viðskiptaþjónustu og aðra stuðningsþjónustu ættu því að lýsa þeim tegundum þjónustu og starfsemi sem hann lætur í té.
- 10) Fresta ætti gildistökudegi þessarar reglugerðar um sex mánuði til að gera rekstraraðilum viðurkenndra félagslegra framtakssjóða kleift að aðlagast nýjum kröfum.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

### **Tegundir hagsmunaárekstra**

Að því er varðar 2. mgr. 9. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu tegundir hagsmunaárekstra vera aðstæður þar sem rekstraraðili viðurkennds félagslegs framtakssjóðs, aðili sem í reynd stýrir starfsemi viðkomandi rekstraraðila, starfsmaður eða hver sá aðili sem beint eða óbeint ræður yfir eða er undir stjórn viðkomandi rekstraraðila, annars viðurkennds félagslegs framtakssjóðs eða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóðs, sem rekinn er af sama rekstraraðila eða fjárfestir hans:

- a) er líklegur til að hagnast fjárhagslega, eða koma í veg fyrir fjárhagslegt tap, á kostnað hins viðurkennda félagslega framtakssjóðs eða fjárfesta hans,
- b) hefur hagsmuni af afrakstri þjónustu eða starfsemi sem er veitt viðurkenndum félagslegum framtakssjóði eða fjárfestum hans og eru frábrugðnir hagsmunum viðurkennda félagslega framtakssjóðsins eða fjárfesta hans,
- c) hefur hagsmuni af afrakstri viðskipta sem framkvæmd eru fyrir hönd viðurkennds félagslegs framtakssjóðs eða fjárfesta hans og eru frábrugðnir hagsmunum viðurkennda félagslega framtakssjóðsins eða fjárfesta hans,

- d) hefur fjárhagslegan eða annan hvata til að hygla:
- hagsmunum fjárfestis, hóps fjárfesta eða annars sjóðs um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóðs, fram yfir hagsmuni viðurkennda félagslega framtakssjóðsins eða fjárfesta hans,
  - hagsmunum eins fjárfestis í viðurkenndum félagslegum framtakssjóði fram yfir hagsmuni annars fjárfestis eða hóps fjárfesta í þeim sjóði,
- e) sinnir sömu starfsemi fyrir viðurkenndan félagslegan framtakssjóð, annan sjóð um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóð, eða fjárfesti,
- f) greiðir eða fær greidda þóknun eða umboðslaun eða afhendir eða fær afhentan ópeningalegan ávinning, annan en þann sem mælt er fyrir um í 1. mgr. 24. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 231/2013 <sup>(2)</sup>,
- g) hefur áhrif á og persónulega hagsmuni af því að hafa áhrif á þróun fjárfestingarhæfs fyrirtækis í óhag fyrir viðurkenndan félagslegan framtakssjóð eða fjárfesta hans eða á kostnað þess að markmiðum viðurkennds félagslegs framtakssjóðs verði náð.

## 2. gr.

### Stefna um hagsmunaárekstra

- Rekstraraðili viðurkennds félagslegs framtakssjóðs skal koma á fót, framkvæma og viðhalda skriflegri stefnu um hagsmunaárekstra sem er viðeigandi m.t.t. stærðar og stjórnskipulags þess rekstraraðila í ljósi eðlis, stærðar og flækjustigs starfsemi hans.
- Í stefnunni um hagsmunaárekstra sem vísað er til í 1. mgr. skal, í samræmi við 1. gr., greina þær aðstæður sem geta haft í för með sér hagsmunaárekstur og tilgreina þær ráðstafanir sem gera skal og það verklag sem fylgja ber á áframhaldandi grundvelli.

## 3. gr.

### Verklag og ráðstafanir til að koma í veg fyrir, stýra og hafa eftirlit með hagsmunaárekstrum

Ráðstafanirnar sem gera skal og verklagið sem fylgja ber eins og um getur í 2. mgr. 2. gr., skulu a.m.k. fela í sér eftirfarandi aðgerðir:

- að banna upplýsingaskipti milli þeirra einstaklinga eða aðila sem um getur í 1. gr. þar sem slík upplýsingaskipti gætu leitt til eða greitt fyrir hagsmunaárekstri,
- að aðgreina eftirlit með einstaklingum eða aðilum sem um getur í 1. gr. sem eiga hagsmuni sem gætu stangast á,
- að afnema tengsl eða hæði milli launakjara einstaklinga eða aðila, sem um getur í 1. gr. og sinna einkum störfum á einu tilteknu verkswiði, og launakjara, eða tekna sem aflað er af hálfu, einstaklinga eða aðila sem sinna einkum störfum á öðrum verkswiðum, þegar hagsmunaárekstur gæti komið fram í tengslum við þessi verkswið,
- að koma í veg fyrir að einstaklingar eða aðilar sem um getur í 1. gr. hafi óviðeigandi áhrif á rekstur viðurkennds félagslegs framtakssjóðs,
- að koma í veg fyrir eða hafa stjórn á þátttöku einstaklinga eða aðila sem um getur í 1. gr. í starfsemi sem gæti leitt til hagsmunaárekstra.

<sup>(2)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 231/2013 frá 19. desember 2012 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB að því er varðar undanþágur, almenn rekstrarskilyrði, vörsluaðila, vogun, gagnsæi og eftirlit (Stjtið. ESB L 83, 22.3.2013, bls. 1).

## 4. gr.

**Stýring afleiðinga hagsmunaárekstra**

Ef ráðstafanir og verklag, sem eru settar fram í stefnu um hagsmunaárekstra skv. 2. mgr. 2. gr. og 3. gr., nægja ekki til að koma í veg fyrir, svo að fullnægjandi þyki, hættuna á að skaða hagsmuni viðurkennds félagslegs framtakssjóðs eða fjárfesta hans skulu rekstraraðilar viðurkennds félagslegs framtakssjóðs grípa til eftirfarandi ráðstafana:

- a) tilkynna tafarlaust framkvæmdastjórn hans eða öðrum til þess bærum innri aðilum, eða yfirstjórn eða öðrum til þess bærum innri aðila viðurkennds félagslegs framtakssjóðs um hættuna á að hagsmunir þess sjóðs eða fjárfesta hans geti skaðast,
- b) taka ákvarðanir eða grípa til aðgerða í því skyni að tryggja að þeir starfi með hagsmuni viðurkennda félagslega framtakssjóðsins eða fjárfesta hans að leiðarljósi.

## 5. gr.

**Áætlanir um að nýta atkvæðisrétt til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra**

1. Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða skulu þróa, á skriflegan hátt, fullnægjandi og árangursríkar áætlanir til að ákvarða hvenær og hvernig eigi að nýta atkvæðisrétt í eignasafni viðurkennds félagslegs framtakssjóðs í þágu hlutaðeigandi viðurkennds félagslegs framtakssjóðs og fjárfesta hans.

2. Áætlanirnar sem um getur í 1. mgr. skulu ákvarða ráðstafanirnar sem skal gera og verklagið sem skal fylgja og skulu innihalda a.m.k. eftirfarandi aðgerðir:

- a) eftirlit með viðeigandi fyrirtækjaaðgerðum,
- b) að tryggja að nýting atkvæðisréttar sé í samræmi við fjárfestingarmarkmið og -stefnu viðurkennda félagslega framtakssjóðsins,
- c) að koma í veg fyrir og stýra hagsmunaárekstrum sem koma til af nýtingu þessa atkvæðisréttar.

3. Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða skulu, sé þess óskað, veita fjárfestum stutta lýsingu á áætlunum sem um getur í 1. og 2. mgr. og ítarlegar upplýsingar um aðgerðirnar sem gripið er til samkvæmt þessum áætlunum.

## 6. gr.

**Upplýsingagjöf um hagsmunaárekstra**

1. Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða skulu veita upplýsingarnar sem um getur í 4. mgr. 9. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 á varanlegum miðli eins og um getur í m-lið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB<sup>(3)</sup> og halda þeim upplýsingum uppfærðum.

2. Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða geta veitt upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. á vefsetri án þess að beina þeim upplýsingum persónulega til fjárfestisins, að því tilskildu að öll eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:

- a) að viðskiptavininum hafi verið tilkynnt um veffang vefsetursins og hvar á vefsetrinu sé hægt að nálgast upplýsingarnar,
- b) að viðskiptavinirnir hafi samþykkt að upplýsingar þessar séu veittar á vefsetri,
- c) að ávallt sé unnt að nálgast upplýsingarnar á vefsetrinu í þann tíma sem eðlilegt er að viðskiptavinirnir gætu þurft að nálgast þær.

(3) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnsýslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS) (Stjútíð. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).

## 7. gr.

**Aðferðir til að mæla jákvæð félagsleg áhrif**

1. Rekstraraðilar viðurkenndra félagslegra framtakssjóða skulu tryggja að aðferðirnar sem um getur í 1. mgr. 10. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 feli í sér a.m.k. eftirfarandi:

- a) mat á tilföngum sem fjárfestingarhæf fyrirtæki nota,
- b) mat á vörum og þjónustu sem fjárfestingarhæf fyrirtæki bjóða upp á,
- c) mat á árangri sem eignaður er starfsemi fjárfestingarhæfra fyrirtækja.

Að því er varðar c-lið fyrstu undirgreinar skal árangur sem hefði komið til hvort er og árangur sem eignaður er þriðju aðilum ekki vera eignaður starfsemi fjárfestingarhæfra fyrirtækja.

2. Gögn sem styðja matið sem um getur í 1. mgr. skulu sæta endurskoðun í samræmi við 3. mgr. 13. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013.

## 8. gr.

**Lýsing á fjárfestingaráætlun og -markmiðum**

1. Upplýsingarnar, sem um getur í i. lið c-liðar 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013, skulu a.m.k. innihalda eftirfarandi:

- a) félagslega geirann eða geirana sem fjárfestingarhæfu fyrirtækin starfa í,
- b) landfræðilega svæðið þar sem fjárfestingarhæfu fyrirtækin starfa,
- c) rekstrarform fjárfestingarhæfu fyrirtækjanna,
- d) ítarlega lýsingu á dreifingu hagnaðar fjárfestingarhæfu fyrirtækjanna.

2. Upplýsingarnar sem um getur í ii. og iii. lið c-liðar 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda upplýsingar um fjárfestingarsnið hins viðurkennda félagslega framtakssjóðsins og upplýsingarnar sem viðurkenndi félagslegi framtakssjóðurinn lætur í té í samræmi við 1. mgr. þessarar greinar.

3. Upplýsingarnar sem um getur í iv. lið c-liðar 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda upplýsingar um tegundir eigna sem viðurkenndur félagslegur framtakssjóður fjárfestir í.

4. Upplýsingarnar sem um getur í v. lið c-liðar 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda upplýsingar um hvort aðferðirnar taki til hlutabréfagerninga, ígildis hlutabréfagerninga, verðbréfaðra eða óverðbréfaðra skuldagerninga, tryggðra eða ótryggðra lána eða annarra tegunda hlutdeildar í fjárfestingarhæfum fyrirtækjum.

5. Upplýsingarnar sem um getur í vi. lið c-liðar 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda upplýsingar um hvort fjárfestingaráætlun viðurkennds félagslegs framtakssjóðs feli í sér einhverjar takmarkanir á fjárfestingum, með tilliti til atvinnugreina, starfsemi, landfræðilegra svæða, fjárfestingarprösentu eða -marka, eða aðrar takmarkanir.

## 9. gr.

**Upplýsingar um jákvæð félagsleg áhrif**

1. Upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu tilgreina þá vöru og þjónustu sem fjárfestingarhæf fyrirtæki, sem viðurkenndur félagslegur framtakssjóður fjárfestir í, eiga að veita.

2. Þegar upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 hafa að geyma upplýsingar um spár um jákvæð félagsleg áhrif skulu þær lýsa forsendunum sem liggja til grundvallar þeirri spá.

3. Þegar upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 hafa að geyma upplýsingar um fyrri frammistöðu með tilliti til jákvæðra félagslegra áhrifa skulu þær innihalda afrit af síðustu ársskýrslu eða samantekt viðeigandi upplýsinga úr ársskýrslunni sem um getur í 2. mgr. 13. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013.

10. gr.

#### **Upplýsingar um aðferðafræði sem notuð er til að mæla félagsleg áhrif**

Upplýsingarnar sem um getur í e-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda eftirfarandi:

- a) yfirlýsingu um hvort félagsleg áhrif séu mæld á grundvelli innri aðferðafræði eða annarrar almennt viðurkenndrar aðferðafræði,
- b) lýsingu á helstu þáttum aðferðafræðinnar, þ.m.t. viðmiðum um mat og viðeigandi vísum sem eru notaðir til að mæla félagsleg áhrif.

11. gr.

#### **Lýsing á óhæfum eignum**

Upplýsingarnar sem um getur í f-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (EB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda lýsingu á öllum eftirfarandi atriðum:

- a) fjárfestingaaðferðum og viðeigandi fjárfestingartakmörkunum,
- b) athafnasviði eða athafnasviðum óhæfra fjárfestingarfyrirtækja,
- c) landfræðilega svæðinu þar sem óhæf fjárfestingarfyrirtæki starfa,
- d) viðmiðunum sem nota á við val á tegundum eigna.

12. gr.

#### **Upplýsingar um stuðningsþjónustu**

Upplýsingarnar sem um getur í l-lið 1. mgr. 14. gr. reglugerðar (ESB) nr. 346/2013 skulu að lágmarki innihalda:

- a) lýsingu á tegundum viðskiptaþjónustu og annarrar stuðningsþjónustu,
- b) upplýsingar um hvort viðskiptaþjónusta og önnur stuðningsþjónusta sé veitt af þriðju aðilum.

13. gr.

#### **Gildistaka og beiting**

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 11. desember 2019.

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

Gjört í Brussel 1. febrúar 2019.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2019/820****2021/EES/55/07****frá 4. febrúar 2019****um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 345/2013 að því er varðar  
hagsmunaárekstra á sviði evrópskra áhættufjármagnssjóða (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 345/2013 frá 17. apríl 2013 um evrópska áhættufjármagnssjóði (<sup>(1)</sup>), einkum 5. mgr. 9. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að tryggja skilvirkt eftirlit og stýringu hagsmunaárekstra á sviði evrópskra áhættufjármagnssjóða er mikilvægt að tilgreina þær aðstæður þar sem líklegt er að hagsmunaárekstrar komi upp.
- 2) Í tengslum við viðurkennda áhættufjármagnssjóði eru tegundir hagsmunaárekstra ólíkar eftir hlutverki, hagsmunum og hvata hlutaðeigandi aðila. Til að greiða fyrir greiningu hagsmunaárekstra í því samhengi er nauðsynlegt að taka saman skrá yfir aðstæður sem teljast hafa í för með sér hagsmunaárekstur. Sú skrá ætti að vera nægilega víðtæk til að ná yfir hvers konar hagsmunaárekstra sem geta komið upp á sviði evrópskra áhættufjármagnssjóða. Því ættu tegundir hagsmunaárekstra að fela í sér aðstæður þar sem horfur eru á fjárhagslegum ávinningi eða að hægt sé að forða fjárhagslegu tapi eða þegar hvati er veittur með því að tilteknum hagsmunum er hyglað á kostnað hagsmuna viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta í honum.
- 3) Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða ættu að samþykkja verklag og ráðstafanir til að tryggja að aðilar sem stunda slíka atvinnustarfsemi stundi hana með hagsmuni viðurkenndra áhættufjármagnssjóða og fjárfesta þeirra að leiðarljósi. Til að ná samræmingu fjárfestaverndar í Sambandinu og gera þessum rekstraraðilum kleift að tileinka sér og fylgja samræmdum og árangursríkum aðferðum til að koma í veg fyrir, fylgjast með og stýra hagsmunaárekstrum ætti að telja upp lágmarksaðgerðir í stefnu þeirra um hagsmunaárekstra. Aðlaga ætti stefnurnar um hagsmunaárekstra að eðli, stærð og flækjustigi starfsemi rekstraraðilanna til að forðast óþarfa rekstrarlegt álag en á sama tíma tryggja viðeigandi fjárfestingarvernd.
- 4) Verklag og ráðstafanir sem eru settar fram í stefnunum um hagsmunaárekstra geta reynst ófullnægjandi til að vernda hagsmuni viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta hans en í slíkum tilfellum ættu rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða að grípa til nauðsynlegra viðbótaraðgerða til að vernda þessa hagsmuni. Þær aðgerðir ættu að fela í sér að upplýsa framkvæmdastjórn eða aðra þar til bera innri aðila hjá viðurkennda áhættufjármagnssjóðnum og taka ákvarðanir eða grípa til aðgerða sem nauðsynlegar eru til að starfa með hagsmuni viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta hans að leiðarljósi.
- 5) Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða geta verið virkir í rekstri fyrirtækja sem viðurkenndu áhættufjármagnssjóðirnir fjárfesta í. Til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra og til að tryggja að atkvæðisréttur þessara rekstraraðila sé nýttur bæði í þágu hlutaðeigandi viðurkennds áhættufjármagnssjóðs og fjárfesta hans er nauðsynlegt að tilgreina ítarlegar kröfur í tengslum við nýtingu þessa atkvæðisréttar. Til að tryggja næg gæði fjárfestaverndar ættu rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða að þróa fullnægjandi og árangursríkar áætlanir í þeim efnum og leggja fram, sé þess óskað, yfirlit yfir þessar áætlanir og þær aðgerðir sem þeir hafa gripið til.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 134, 22.5.2019, bls. 8. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 66/2020 frá 30. apríl 2020 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(<sup>(1)</sup>) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 345/2013 frá 17. apríl 2013 um evrópska áhættufjármagnssjóði (Stjtið. ESB L 115, 25.4.2013, bls. 1).

- 6) Til að tryggja skilvirkni upplýsingagjafar um hagsmunaárekstra ætti að uppfæra þær upplýsingar sem veittar eru með reglubundnum hætti. Í ljósi innbyggðrar áhættu við notkun vefsíðu sem verkfæris til að veita upplýsingar um hagsmunaárekstra er nauðsynlegt að mæla fyrir um viðmiðanir um birtingu þeirra upplýsinga á vefsetri.
- 7) Fresta ætti gildistökudegi þessarar reglugerðar um sex mánuði til að gera rekstraraðilum viðurkenndra áhættufjármagnssjóða kleift að laga sig að nýjum kröfum.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

### Tegundir hagsmunaárekstra

Að því er varðar 2. mgr. 9. gr. reglugerðar (ESB) nr. 345/2013 skulu tegundir hagsmunaárekstra vera aðstæður þar sem rekstraraðili viðurkennds áhættufjármagnssjóðs, aðili sem í reynd stýrir starfsemi viðkomandi rekstraraðila, starfsmaður eða hver sá aðili sem beint eða óbeint ræður yfir eða er undir stjórn viðkomandi rekstraraðila, annars viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóðs, sem rekinn er af sama rekstraraðila eða fjárfestir hans:

- a) er líklegur til að hagnast fjárhagslega, eða koma í veg fyrir fjárhagslegt tap, á kostnað hins viðurkennda áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta hans,
- b) hefur hagsmuni af afrakstri þjónustu eða starfsemi sem er veitt viðurkenndum áhættufjármagnssjóði eða fjárfestum hans og eru frábrugðnir hagsmunum viðurkennda áhættufjármagnssjóðsins eða fjárfesta hans,
- c) hefur hagsmuni af afrakstri viðskipta sem framkvæmd eru fyrir hönd viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta hans og eru frábrugðnir hagsmunum viðurkennda áhættufjármagnssjóðsins eða fjárfesta hans,
- d) hefur fjárhagslegan eða annan hvata til að hygla:
  - hagsmunum fjárfestis, hóps fjárfesta eða annars sjóðs um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóðs, fram yfir hagsmuni viðurkennda áhættufjármagnssjóðsins eða fjárfesta hans,
  - hagsmunum eins fjárfestis í viðurkenndum áhættufjármagnssjóði fram yfir hagsmuni annars fjárfestis eða hóps fjárfesta í þeim sjóði,
- e) sinnir sömu starfsemi fyrir viðurkenndan áhættufjármagnssjóð, annan sjóð um sameiginlega fjárfestingu, þ.m.t. verðbréfasjóð, eða fjárfesti,
- f) greiðir eða fær greidda þóknun eða umboðslaun eða afhendir eða fær afhentan ópeningalegan ávinning annan en þann sem mælt er fyrir um í 1. mgr. 24. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 231/2013 <sup>(2)</sup>,
- g) hefur áhrif á og persónulega hagsmuni af því að hafa áhrif á þróun fjárfestingarhæfs fyrirtækis í óhag fyrir viðurkenndan áhættufjármagnssjóð eða fjárfesta hans eða á kostnað þess að markmiðum viðurkennds áhættufjármagnssjóðs verði náð.

2. gr.

### Stefna um hagsmunaárekstra

1. Rekstraraðili viðurkennds áhættufjármagnssjóðs skal koma á fót, framkvæma og viðhalda skriflegri stefnu um hagsmunaárekstra sem er viðeigandi m.t.t. stærðar og stjórnskipulags þess rekstraraðila í ljósi eðlis, stærðar og flækjustigs starfsemi hans.
2. Í stefnunni um hagsmunaárekstra sem vísað er til í 1. mgr. skal, í samræmi við 1. gr., greina þær aðstæður sem geta haft í för með sér hagsmunaárekstur og tilgreina þær ráðstafanir sem gera skal og það verklag sem fylgja ber á áframhaldandi grundvelli.

<sup>(2)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 231/2013 frá 19. desember 2012 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB að því er varðar undanþágur, almenn rekstrarskilyrði, vörsluaðila, vogun, gagnsæi og eftirlit (Stj.íð. ESB L 83, 22.3.2013, bls. 1).

## 3. gr.

**Verklag og ráðstafanir til að koma í veg fyrir, stýra og hafa eftirlit með hagsmunaárekstrum**

Ráðstafanirnar sem gera skal og verklagið sem fylgja ber eins og um getur í 2. mgr. 2. gr., skulu a.m.k. fela í sér eftirfarandi aðgerðir:

- a) að banna upplýsingaskipti milli þeirra einstaklinga eða aðila sem um getur í 1. gr. þar sem slík upplýsingaskipti gætu leitt til eða greitt fyrir hagsmunaárekstri,
- b) að aðgreina eftirlit með einstaklingum eða aðilum sem um getur í 1. gr. sem eiga hagsmuni sem gætu stangast á,
- c) að afnema tengsl eða hæði milli launakjara einstaklinga eða aðila, sem um getur í 1. gr. og sinna einkum störfum á einu tilteknu verksviði, og launakjara, eða tekna sem aflað er af hálfu, einstaklinga eða aðila sem sinna einkum störfum á öðrum verksviðum, þegar hagsmunaárekstur gæti komið fram í tengslum við þessi verksvið,
- d) að koma í veg fyrir að einstaklingar eða aðilar sem um getur í 1. gr. hafi óviðeigandi áhrif á rekstur viðurkennds áhættufjármagnssjóðs,
- e) að koma í veg fyrir eða hafa stjórn á þátttöku einstaklinga eða aðila sem um getur í 1. gr. í starfsemi sem gæti leitt til hagsmunaárekstra.

## 4. gr.

**Stýring afleiðinga hagsmunaárekstra**

Ef ráðstafanirnar og verklagið, sem eru settar fram í stefnu um hagsmunaárekstra skv. 2. mgr. 2. gr. og 3. gr., nægja ekki til að koma í veg fyrir, svo að fullnægjandi þyki, hættuna á að skaða hagsmuni viðurkennds áhættufjármagnssjóðs eða fjárfesta hans skulu rekstraraðilar viðurkennds áhættufjármagnssjóðs grípa til eftirfarandi ráðstafana:

- a) tilkynna tafarlaust framkvæmdastjórn hans eða öðrum til þess bærum innri aðilum, eða yfirstjórn eða öðrum til þess bærum innri aðila viðurkennds áhættufjármagnssjóðs um hættuna á að hagsmunir þess sjóðs eða fjárfesta hans geti skaðast,
- b) taka ákvarðanir eða grípa til aðgerða í því skyni að tryggja að þeir starfi með hagsmuni viðurkennda áhættufjármagnssjóðsins eða fjárfesta hans að leiðarljósi.

## 5. gr.

**Áætlanir um að nýta atkvæðisrétt til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra**

1. Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða skulu þróa, á skriflegan hátt, fullnægjandi og árangursríkar áætlanir til að ákvarða hvenær og hvernig eigi að nýta atkvæðisrétt í eignasafni viðurkennds áhættufjármagnssjóðs í þágu hlutaðeigandi viðurkennds áhættufjármagnssjóðs og fjárfesta hans.

2. Áætlanirnar sem um getur í 1. mgr. skulu ákvarða ráðstafanirnar sem skal gera og verklagið sem skal fylgja og skulu innihalda a.m.k. eftirfarandi aðgerðir:

- a) eftirlit með viðeigandi fyrirtækjaaðgerðum,
- b) að tryggja að nýting atkvæðisréttar sé í samræmi við fjárfestingarmarkmið og -stefnu viðurkennda áhættufjármagnssjóðsins,
- c) að koma í veg fyrir og stýra hagsmunaárekstrum sem koma til af nýtingu þessa atkvæðisréttar.

3. Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða skulu, sé þess óskað, veita fjárfestum stutta lýsingu á áætlunum sem um getur í 1. og 2. mgr. og ítarlegar upplýsingar um aðgerðirnar sem gripið er til samkvæmt þessum áætlunum.

## 6. gr.

**Upplýsingagjöf um hagsmunaárekstra**

1. Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða skulu veita upplýsingarnar sem um getur í 4. mgr. 9. gr. reglugerðar (ESB) nr. 345/2013 á varanlegum miðli eins og um getur í m-lið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB<sup>(3)</sup> og halda þeim upplýsingum uppfærðum.
2. Rekstraraðilar viðurkenndra áhættufjármagnssjóða geta veitt upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. á vefsetri án þess að beina þeim upplýsingum persónulega til fjárfestisins, að því tilskildu að eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:
  - a) að viðskiptavinunum hafi verið tilkynnt um veffang vefsetursins og hvar á vefsetrinu sé hægt að nálgast upplýsingarnar,
  - b) að viðskiptavinirnir hafi samþykkt að upplýsingar þessar séu veittar á vefsetri,
  - c) að ávallt sé unnt að nálgast upplýsingarnar á vefsetrinu í þann tíma sem eðlilegt er að viðskiptavinirnir gætu þurft að nálgast þær.

## 7. gr.

**Gildistaka og beiting**

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 11. desember 2019.

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

Gjört í Brussel 4. febrúar 2019.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---

<sup>(3)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnsýslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS) (Stjóð. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2018/1624****2021/EES/55/08****frá 23. október 2018**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar verklagsreglur og stöðluð eyðublöð og sniðmát fyrir tilhögun upplýsingamiðlunar að því er varðar skilaáætlanir fyrir lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1066 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EEB og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB, og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, einkum 3. mgr. 11. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1066 <sup>(2)</sup> eru tilgreindar verklagsreglur og lágmarkssafn sniðmáta fyrir upplýsingamiðlun lánastofnana eða verðbréfafyrirtækja („stofnana“) til skilastjórnvalda í þeim tilgangi að semja og hrinda í framkvæmd skilaáætlunum fyrir stofnanir. Frá því að framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 var samþykkt hafa skilastjórnvöld öðlast reynslu af gerð áætlana um skilameðferð. Í ljósi þeirrar reynslu er nauðsynlegt að uppfæra lágmarkssafn sniðmáta vegna söfnunar upplýsinga fyrir gerð áætlana um skilameðferð.
- 2) Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 miðar einnig að því að móta verklagsreglur og lágmarkssafn sniðmáta fyrir upplýsingamiðlun stofnana til skilastjórnvalda sem gera skilastjórnvöldum kleift að safna saman þeim upplýsingum á samræmdan hátt alls staðar í Sambandinu og greiða fyrir upplýsingaskiptum milli viðkomandi yfirvalda. Reynslan hefur þó sýnt að samhæfð nálgun við söfnun á þessum upplýsingum hefur aðeins náðst að hluta til. Því er nauðsynlegt að tryggja að skilastjórnvöld safni reglulega grunnupplýsingum sem varða stofnun eða samstæðu í Sambandinu. Þetta kemur ekki í veg fyrir að skilastjórnvöldin safni viðbótarupplýsingum sem þau telja nauðsynlegar til að semja og hrinda í framkvæmd skilaáætlunum eða til að ákvarða um, eins og sett er fram í 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, einfaldar upplýsingaskyldur.
- 3) Til að tryggja að skilaáætlanir séu byggðar á lágmarkssafni gagna sem eru ávallt af miklum gæðum og mjög nákvæm ætti að breyta gagnaatriðunum í skýrslusniðmátunum sem innleidd voru með framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 í samræmt gagnapunktalíkan eins og tíðkast í skýrslugjöf til eftirlitsyfirvalda. Samræmda gagnapunktalíkanið ætti að

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 277, 7.11.2018, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 80/2020 frá 12. Júní 2020 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190.

<sup>(2)</sup> Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1066 frá 17. júní 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar verklagsreglur, stöðluð eyðublöð og sniðmát fyrir tilhögun upplýsingamiðlunar að því er varðar skilaáætlanir fyrir lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB (Stjtið. ESB L 181, 6.7.2016, bls. 1).

samanstanda af skipulegri framsetningu á gagnaatriðunum og tilgreina öll viðkomandi viðskiptahugtök til samræmdrar skýrslugjafar um gerð áætlana um skilameðferð og ætti að innihalda allar viðkomandi skilgreiningar sem nauðsynlegar eru til frekari þróunar á samræmdum upplýsingatæknilausnum fyrir skýrslugjöf.

- 4) Til að standa vörð um gæði, samkvæmni og áreiðanleika gagnaatriðanna sem stofnanir tilgreina ættu gagnaatriðin að falla undir almennar sannprófunarreglur.
- 5) Vegna eðlis þeirra eru skilgreiningar á sannprófunarreglum og gagnapunktum uppfærðar reglulega til að tryggja að þær uppfylli ávallt gildandi kröfur um eftirlit, greiningu og upplýsingatækni. Tíminn sem það tekur núna að samþykka og birta hið ítarlega, samræmda gagnapunktalíkan og sannprófunarreglurnar hefur þó í för með sér að ekki er mögulegt að gera breytingar nægilega hratt og tímanlega til að tryggja að alltaf liggi fyrir samræmdar upplýsingar varðandi skilaáætlanir í Sambandinu. Þess vegna ætti að koma á ströngum gæðaviðmiðunum fyrir ítarlega, samræmda gagnapunktalíkanið og ítarlegu, sameiginlegu sannprófunarreglurnar sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin birtir rafrænt á vefsetri sínu.
- 6) Í samræmi við 2. mgr. 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB ættu lögbær yfirvöld og skilastjórnvöld að vinna saman til að lágmarka skörun upplýsingakrafna. Í þeim tilgangi er í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 sett fram samstarfsaðferð milli lögbærra yfirvalda og skilastjórnvalda, sem ætti að vera viðhaldið þannig að lögbær yfirvöld og skilastjórnvöld sannreyni sameiginlega hvort sumar eða allar upplýsingarnar sem krafist er séu þegar tiltækar lögbæra yfirvaldinu. Þegar upplýsingarnar eru tiltækar lögbæra yfirvaldinu er við hæfi að það sendi þær til skilastjórnvaldsins beint.
- 7) Að gefnu umfangi nauðsynlegra breytinga á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 er æskilegt, vegna réttarvissu og skýrleika, að samþykka nýja framkvæmdarreglugerð og þar af leiðandi fella framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 úr gildi.
- 8) Reglugerð þessi byggist á tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 9) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um tæknilegu framkvæmdarstaðlana sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahóps um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(3)</sup>,

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

### Efni

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um tæknilega framkvæmdarstaðla sem tilgreina verklagsreglur og staðlað lágmarkssafn sniðmáta til að leggja fram hjá skilastjórnvöldum upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að semja og hrinda í framkvæmd stökum skilaáætlunum, í samræmi við 11. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og skilaáætlunum samstæðu, í samræmi við 13. gr. þeirrar tilskipunar.

2. gr.

### Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „aðili í skilameðferð“: annað hvort af eftirfarandi:
  - a) aðili með staðfestu í Sambandinu sem skilastjórnvaldið auðkennir í samræmi við 12. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem aðila sem skilaáætlunin mælir fyrir um skilaaðgerð fyrir, eða
  - b) stofnun sem ekki er hluti af samstæðu sem fellur undir samstæðueftirlit samkvæmt 111. og 112. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB <sup>(4)</sup>, sem skilaáætlunin skv. 10. gr. tilskipunar 2014/59/ESB mælir fyrir um skilaaðgerð fyrir,

<sup>(3)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjúd. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

<sup>(4)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærniseftirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjúd. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

- 2) „samstæða í skilameðferð“: annað hvort af eftirfarandi:
- a) aðili í skilameðferð og dótturfélög hans sem ekki eru:
    - i. sjálf aðilar í skilameðferð eða
    - ii. dótturfélög annarra aðila í skilameðferð eða
    - iii. aðilar með staðfestu í þriðja landi sem ekki eru hluti af skilameðferð samstæðu í samræmi við skilaáætlunina og dótturfélög þeirra,
  - b) lánastofnanir sem varanlega eru tengdar miðlægri stofnun, miðlæga stofnunin og sérhver stofnun sem lýtur stjórn miðlægu stofnunarinnar þegar ein þeirra er aðili í skilameðferð,
- 3) „stofnun innan samstæðu“: aðili innan samstæðu sem er lánastofnun eða verðbréfafyrirtæki,
- 4) „mikilvægur lögaðili“: aðili innan samstæðu sem annaðhvort:
- a) annast nauðsynlega starfsemi eða
  - b) stendur fyrir eða veitir meira en 5% af einhverju eftirfarandi:
    - i. áhættugrunni samstæðunnar, eins og um getur í 3. mgr. 92. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(5)</sup>,
    - ii. heildaráhættuskuldbindingum samkvæmt vogunarhlutfalli samstæðunnar, sem um getur í 4. mgr. 429. gr. reglugerðar nr. 575/2013,
    - iii. rekstrartekjum samstæðunnar á samstæðugrunni.

3. gr.

#### **Tilhögun miðlunar grunnupplýsinga að því er varðar stakar skilaáætlanir og skilaáætlanir samstæðu**

1. Stofnanir og, þegar um er að ræða samstæður, móðurfyrirtæki í Sambandinu skulu leggja fram hjá skilastjórnvöldum, annaðhvort beint eða í gegnum lögbæra yfirvaldið, upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátunum sem sett eru fram í I. viðauka í samræmi við það samstæðustig upplýsinga, tíðni og form sem sett er fram, eftir því sem við á, í 4., 5. og 6. gr. og með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í II. viðauka.
2. Ef skilastjórnvald eða skilastjórnvald á samstæðustigi, þegar um er að ræða samstæður, beitir einfölduðum skyldum í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal það upplýsa hlutaðeigandi stofnanir eða móðurfyrirtæki í Sambandinu um hvaða upplýsinga ekki er krafist að taka með við framlagningu upplýsinganna sem um getur í 1. mgr. þessarar greinar. Það skal tilgreina þær upplýsingar með tilvísun til sniðmátanna sem sett eru fram í I. viðauka.

4. gr.

#### **Samstæðustig upplýsinga**

1. Stofnanir sem ekki eru hluti af samstæðu skulu leggja fram upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. 3. gr., að undanskildum upplýsingunum sem um getur í sniðmátum Z 07.02 og Z 04.00 í I. viðauka, á einingargrunni.
2. Ef um er að ræða samstæður skulu móðurfyrirtæki í Sambandinu leggja fram upplýsingarnar, sem um getur í 1. mgr. 3. gr., í samræmi við eftirfarandi skilgreiningar:
- a) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 01.00 í I. viðauka í tengslum við eftirfarandi:
  - i. aðila innan samstæðu sem eru hluti af samstæðureikningsskilum hennar og sem fara yfir 0,5% af heildareignum eða heildarskuldbindingum samstæðunnar,
  - ii. stofnanir innan samstæðu með meira en 0,5% af heildaráhættugrunni eða 0,5% af almennum eigin fé þáttar 1 samstæðunnar alls, á grundvelli samstæðustöðu móðurfyrirtækisins í Sambandinu,
  - iii. aðila innan samstæðu sem annast nauðsynlega starfsemi,
- b) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátum Z 02.00 og Z 03.00 í I. viðauka:
  - i. á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu eða, ef annað, á stigi hvers aðila í skilameðferð á einingargrunni,

<sup>(5)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- ii. á stigi hverrar stofnunar innan samstæðu sem er mikilvægur lögaðili og fellur ekki innan gildissviðs i. liðar, á einingargrunni, að undanskildum þeim tilvikum þegar skilastjórnvaldið hefur að fullu fallið frá beitingu lágmarkskröfunnar um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar skv. 11. eða 12. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB á þá stofnun,
  - iii. á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu á samstæðugrunni eða, ef annað, á stigi hvers aðila í skilameðferð á grunni samstæðustöðu skilasamstæðunnar,
- c) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 04.00 í I. viðauka í tengslum við fjárhagsleg tengsl á milli allra mikilvægra lögaðila,
- d) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátum Z 05.01 og Z 05.02 í I. viðauka:
- i. á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu eða, ef annað, á stigi hvers aðila í skilameðferð á einingargrunni,
  - ii. á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu á samstæðugrunni eða, ef annað, á stigi hvers aðila í skilameðferð á grunni samstæðustöðu skilasamstæðunnar,
- e) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 06.00 í I. viðauka á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu á samstæðugrunni, í tengslum við allar lánastofnanir sem eru mikilvægir lögaðilar,
- f) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 07.01 í I. viðauka, aðgreindar fyrir hvert aðildarríki þar sem samstæðan er með starfsemi,
- g) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátum Z 07.02, Z 07.03 og Z 07.04 í I. viðauka í tengslum við nauðsynlega starfsemi og kjarnastarfssvið sem aðili innan samstæðunnar hefur með höndum,
- h) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 08.00 í I. viðauka, í tengslum við alla mikilvæga þjónustu sem veitt er af aðila innan samstæðu sem er hluti af sniðmáti Z 01.00 í I. viðauka,
- i) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmáti Z 09.00 í I. viðauka í tengslum við alla innviði fjármálamarkaða sem við röskun myndu valda alvarlegum annmarka á eða koma í veg fyrir að einhverri nauðsynlegri starfsemi sem tilgreind er í sniðmáti Z 07.02 sé sinnt,
- j) upplýsingarnar sem tilgreindar eru í sniðmátum Z 10.01 og Z 10.02 í I. viðauka í tengslum við öll mikilvæg upplýsingakerfi innan samstæðunnar.

5. gr.

#### Tíðni og viðmiðunardagsetningar og skiladagar

1. Stofnanir skulu leggja fram upplýsingarnar, sem um getur í 1. mgr. 3. gr., eigi síðar en 30. apríl ár hvert að því er varðar síðasta dag undangengins almanaksárs eða viðkomandi fjárhagsárs. Afhenda skal upplýsingarnar, ef 30. apríl er ekki viðskiptadagur, á næsta viðskiptadegi á eftir.
2. Skilastjórnvöld skulu veita nauðsynlegar samskiptaupplýsingar þeirra sem eiga að fá upplýsingarnar hjá skilastjórnvaldinu eða, eftir atvikum, lögbæra yfirvaldinu.
3. Stofnunum er heimilt að leggja fram tölur sem ekki hafa verið endurskoðaðar. Þegar endurskoðaðar tölur sýna frávik frá framlögðum óendurskoðuðum tölum skulu hinar yfirfögnu, endurskoðuðu tölur lagðar fram án ástæðulausrar tafar. Tölur sem ekki hafa verið endurskoðaðar eru tölur sem ekki hafa hlotið áritun utanaðkomandi endurskoðanda en endurskoðaðar tölur eru tölur endurskoðaðar af utanaðkomandi endurskoðanda sem gefur endurskoðunarálit.
4. Leiðréttingar á framlögðum skýrslum skulu lagðar fram án ástæðulausrar tafar.

6. gr.

#### Snið fyrir framlagningu upplýsinga

1. Stofnanir eða, þegar um er að ræða samstæður, móðurfyrirtæki í Sambandinu skulu leggja fram þær upplýsingar sem um getur í 1. mgr. 3. gr. á því sniði fyrir gagnaskipti og með þeirri framsetningu sem skilastjórnvöld tilgreina og skulu styðjast við skilgreiningar þeirra gagnapunkta sem innifaldar eru í samræmda gagnapunktalíkaninu sem um getur í III. viðauka og sannprófunarreglurnar í IV. viðauka sem og eftirfarandi skilgreiningar:
- a) við framlagningu gagna skal hvorki taka með upplýsingar sem ekki er krafist né þær sem eiga ekki við,

- b) leggja skal fram tölugildi sem staðreyndir samkvæmt eftirfarandi:
- gagnapunkta af gagnategundinni „fjárhæð“ skal setja fram með lágmarksnákvæmni að jafngildi þúsund einingum,
  - gagnapunktar af gagnategundinni „prósenta“ skulu gefnir upp í einingum með lágmarksnákvæmni að jafngildi fjórum tugastöfum,
  - gagnapunkta af gagnategundinni „heil tala“ skal setja fram án tugastafa og með nákvæmni sem jafngildir einingum.
2. Gögnum sem stofnanir eða, þegar um er að ræða samstæður, móðurfyrirtæki í Sambandinu leggja fram skulu fylgja eftirfarandi upplýsingar:
- viðmiðunardagsetning sendingar,
  - gagnaskilagjaldmiðill,
  - reikningsskilastaðlar sem stuðst er við,
  - auðkenni á gagnaskilaaðila,
  - samstæðustig upplýsinga í samræmi við 4. gr.

7. gr.

#### **Tilhögun miðlunar viðbótarupplýsinga að því er varðar stakar skilaáætlanir og skilaáætlanir samstæðu**

1. Ef skilastjórnvald eða skilastjórnvald á samstæðustigi telur upplýsingar, sem sniðmátin sem sett eru fram í I. viðauka ná ekki yfir, vera nauðsynlegar í þeim tilgangi að semja og hrinda í framkvæmd skilaáætlunum, eða ef formið sem lögbært yfirvald veitir viðbótarupplýsingar á skv. 2. mgr. 8. gr. er ekki hentugt í þeim tilgangi að semja eða hrinda skilaáætlunum í framkvæmd, skal skilastjórnvaldið fara fram á slíkar upplýsingar frá stofnuninni eða móðurfyrirtækinu í Sambandinu.
2. Að því er varðar tilmælin skv. 1. mgr. skal skilastjórnvaldið:
- tilgreina viðbótarupplýsingarnar sem veita skal,
  - tilgreina, að teknu tilliti til magns og flækjustigs umbeðinna upplýsinga, viðeigandi tímaramma sem stofnunin eða, þegar um er að ræða samstæður, móðurfyrirtækið í Sambandinu skal veita upplýsingarnar til skilastjórnvaldsins innan,
  - tilgreina formið sem stofnanir eða, þegar um er að ræða samstæður, móðurfyrirtæki í Sambandinu eiga að nota til að veita skilastjórnvaldinu upplýsingarnar,
  - tilgreina hvort upplýsingunum eigi að skila á einingar- eða samstæðugrunni og hvort umfang þeirra eigi að vera staðbundið, ná til alls Sambandsins eða vera á alþjóðavísu,
  - veita nauðsynlegar samskiptaupplýsingar til veitingar viðbótarupplýsinga.

8. gr.

#### **Samstarf lögbærra yfirvalda og skilastjórnvalda**

1. Lögbær yfirvöld og skilastjórnvöld skulu í sameiningu sannreyna hvort allar eða hluti upplýsinganna sem afhenda á skilastjórnvaldinu skv. 1. mgr. 3. gr. og 7. gr. séu þegar tiltækar lögbæra yfirvaldinu.
2. Ef allar eða hluti upplýsinganna eru þegar tiltækar lögbæra yfirvaldinu skal það yfirvald afhenda skilastjórnvaldinu þær upplýsingar á réttum tíma.
3. Í tilvikinu sem um getur í 2. mgr. skulu skilastjórnvöld tryggja að stofnanir eða, ef um er að ræða samstæður, móðurfyrirtæki í Sambandinu fái að vita hvaða upplýsingar þau þurfa að taka með við framlagningu upplýsinga skv. 1. mgr. 3. gr. Þau skulu auðkenna þær upplýsingar með tilvísun til sniðmátanna sem sett eru fram í I. viðauka.

9. gr.

#### **Umbreytingartímabil**

1. Þrátt fyrir 1. mgr. 5. gr. skal, fyrir fjárhagsár sem lýkur á milli 1. janúar og 31. desember 2018, skiladagurinn vera í síðasta lagi 31. maí 2019.
2. Þrátt fyrir 1. mgr. 5. gr. skal, fyrir fjárhagsár sem lýkur á milli 1. janúar og 31. desember 2019, skiladagurinn vera í síðasta lagi 30. apríl 2020.

10. gr.

#### **Niðurfelling**

Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1066 er felld úr gildi.

11. gr.

#### **Gildistaka**

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

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

Gjört í Brussel 23. október 2018.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## SNIÐMÁT VEGNA SKILAMEDFERÐAR

| Númer sniðmáts | Kóði sniðmáts | Heiti sniðmáts eða flokks sniðmáta                                                                 | Stytt heiti |
|----------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                |               | <b>UPPLÝSINGAR UM AÐILA, SKIPULAG SAMSTÆÐU OG HÆÐI</b>                                             |             |
| 1              | Z 01.00       | Stjórnskipulag                                                                                     | ORG         |
|                |               | <b>UPPLÝSINGAR UM LIÐI INNAN OG UTAN EFNAHAGSREIKNINGS</b>                                         |             |
| 2              | Z 02.00       | Samsetning skuldbindinga                                                                           | LIAB        |
| 3              | Z 03.00       | Kröfur vegna eiginfjárgrunns                                                                       | OWN         |
| 4              | Z 04.00       | Fjárhagsleg tengsl innan samstæðu                                                                  | IFC         |
| 5.1            | Z 05.01       | Stórir mótaðilar (skuldbindingar)                                                                  | MCP 1       |
| 5.2            | Z 05.02       | Stórir mótaðilar (utan efnahagsreiknings)                                                          | MCP 2       |
| 6              | Z 06.00       | Innlánatrygging                                                                                    | DIS         |
|                |               | <b>KJARNASTARFSSVIÐ, NAUÐSYNLEG STARFSEMI OG TENGD UPPLÝSINGAKERFI OG INNVIÐIR FJÁRMÁLAMARKAÐA</b> |             |
|                |               | <i>Nauðsynleg starfsemi og kjarnastarfssvið</i>                                                    |             |
| 7.1            | Z 07.01       | Mikilvægismat á efnahagsþáttum                                                                     | FUNC 1      |
| 7.2            | Z 07.02       | Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir lögaðilum                                                 | FUNC 2      |
| 7.3            | Z 07.03       | Yfirlit yfir kjarnastarfssvið eftir lögaðilum                                                      | FUNC 3      |
| 7.4            | Z 07.04       | Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir kjarnastarfssviðum                                        | FUNC 4      |
| 8              | Z 08.00       | Mikilvæg þjónusta                                                                                  | SERV        |
|                |               | <i>Þjónusta innviða fjármálamarkaða - veitendur og notendur</i>                                    |             |
| 9              | Z 09.00       | Þjónusta innviða fjármálamarkaða - veitendur og notendur - yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi      | FMI 1       |
|                |               | <i>Upplýsingakerfi</i>                                                                             |             |
| 10.1           | Z 10.01       | Mikilvæg upplýsingakerfi (almennar upplýsingar)                                                    | CIS 1       |
| 10.2           | Z 10.02       | Yfirlit yfir upplýsingakerfi                                                                       | CIS 2       |

**Z 01.00 - Stjórnskipulag (ORG)**

| Aðili |      |                              |              |      |                                           |                                                                 |                                                                  |               |               |                                       |
|-------|------|------------------------------|--------------|------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------------|
| Heiti | Kóði | Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) | Tegund aðila | Land | Hluti af varfærum samstæðureikningsskilum | Undanþága frá ákvæði 7. gr. reglugerðar um eiginfjákröfur (CRR) | Undanþága frá ákvæði 10. gr. reglugerðar um eiginfjákröfur (CRR) | Heildareignir | Áhættugrunnur | Áhættuskuldbinding í vogunarhlutfalli |
| 0010  | 0020 | 0030                         | 0040         | 0050 | 0060                                      | 0070                                                            | 0080                                                             | 0090          | 0100          | 0110                                  |
|       |      |                              |              |      |                                           |                                                                 |                                                                  |               |               |                                       |

| Aðili |                        |                                   |                                   |                                                             |                     | Móðurfyrirtæki |      |                              |        |                           |
|-------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|------|------------------------------|--------|---------------------------|
| Heiti | Reiknings-skilastaðall | Framlag til heildareigna samstæðu | Framlag til áhættugrunns samstæðu | Framlag til áhættuskuldbindinga í vogunarhlutfalli samstæðu | Mikilvægur lögaðili | Heiti          | Kóði | Auðkenni lögaðila (LEI-kóði) | Hlutfé | Atkvæðisréttur í aðilanum |
| 0010  | 0120                   | 0130                              | 0140                              | 0150                                                        | 0160                | 0170           | 0180 | 0190                         | 0200   | 0210                      |
|       |                        |                                   |                                   |                                                             |                     |                |      |                              |        |                           |

**Z 02.00 - Samsetning skuldbindinga (LIAB)**

|             |                                                                          | Mótaðili |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------------|
|             |                                                                          | Heimili  | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki) | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki SME) | Lánastofnanir | Önnur fjármálafyrirtæki | Opinber yfirvöld og seðlabankar |
| Lína        | Liður                                                                    | 0010     | 0020                                                                  | 0030                                             | 0040          | 0050                    | 0060                            |
| <b>0100</b> | <b>SKULDBINDINGAR SEM ERU UNDANSKILDAR EFTIRGJÖF</b>                     |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0110        | Tryggðar innstæður                                                       |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0120        | Tryggðar skuldbindingar - veðtryggður hluti                              |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0130        | Skuldbindingar vegna viðskiptavinar, ef varðar í tilviki ógjaldfærni     |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0140        | Fjárvörsluskuldbindingar, ef varðar í tilviki ógjaldfærni                |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0150        | Skuldbindingar vegna stofnana < 7 daga                                   |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0160        | Skuldbindingar vegna kerfa (kerfisstjóra) < 7 daga                       |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0170        | Skuldbindingar vegna starfsmanna                                         |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0180        | Skuldbindingar sem eru mikilvægar fyrir daglegan rekstur                 |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0190        | Skuldbindingar vegna skatt- og almannatryggingayfirvalda, ef með forgang |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0200        | Skuldbindingar vegna innstæðutryggingakerfis                             |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| <b>0300</b> | <b>SKULDBINDINGAR SEM EKKI ERU UNDANSKILDAR EFTIRGJÖF</b>                |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| <b>0310</b> | <b>Innstæður, ekki tryggðar en með forgangi</b>                          |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0311        | <i>þar af: eftirstöðvatími ≤ 1 mánuður</i>                               |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |
| 0312        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>                  |          |                                                                       |                                                  |               |                         |                                 |

|             |                                                                                                                                                                                               | Mótaðili |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                               | Heimili  | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki) | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki lítill og meðalstór fyrirtæki) | Lánastofnanir | Önnur fjármálafyrirtæki | Opinber yfirvöld og seðlabankar |
| Lína        | Liður                                                                                                                                                                                         | 0010     | 0020                                                                  | 0030                                                                       | 0040          | 0050                    | 0060                            |
| 0313        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                                                                                                                        |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0314        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                                                                                                                     |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0320</b> | <b>Innstæður, ekki tryggðar og ekki með forgangi</b>                                                                                                                                          |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0321        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                                                                                                                                                |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0322        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>                                                                                                                                       |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0323        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                                                                                                                        |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0324        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                                                                                                                     |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0330</b> | <b>Skuldbindingar í efnahagsreikningi vegna afleiðusamninga</b>                                                                                                                               |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0331        | <i>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, fyrir tryggingarjöfnun</i>                                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0332        | <i>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun</i>                                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0333        | <i>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun, að viðbættum áætluðum lokunarfjárhæðum</i> |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0334        | <i>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til varfærnisreglna um skuldajöfnun</i>                                                                                                      |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0340</b> | <b>Tryggðar skuldbindingar, sem ekki eru veðtryggðar</b>                                                                                                                                      |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0341        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                                                                                                                                                |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0342        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>                                                                                                                                       |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |

|             |                                                                   | Mótaðili |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------------|
|             |                                                                   | Heimili  | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki) | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki lítill og meðalstór fyrirtæki) | Lánastofnanir | Önnur fjármálafyrirtæki | Opinber yfirvöld og seðlabankar |
| Lína        | Liður                                                             | 0010     | 0020                                                                  | 0030                                                                       | 0040          | 0050                    | 0060                            |
| 0343        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>            |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0344        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0350</b> | <b>Samsettar skuldaviðurkenningar</b>                             |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0351        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                    |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0352        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>           |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0353        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>            |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0354        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0360</b> | <b>Ótryggðar forgangsskuldbindingar</b>                           |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0361        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                    |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0362        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>           |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0363        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>            |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0364        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0365</b> | <b>Víkjandi forgangsskuldbindingar</b>                            |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0366        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                    |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0367        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>           |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0368        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>            |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0369        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0370</b> | <b>Víkjandi skuldbindingar (ekki færðar sem eiginfjárgrunnur)</b> |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0371        | <i>þar af: eftirstöðvatími &lt;= 1 mánuður</i>                    |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |

|             |                                                                                             | Mótaðili |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------------|
|             |                                                                                             | Heimili  | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki) | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki lítill og meðalstór fyrirtæki) | Lánastofnanir | Önnur fjármálafyrirtæki | Opinber yfirvöld og seðlabankar |
| Lína        | Liður                                                                                       | 0010     | 0020                                                                  | 0030                                                                       | 0040          | 0050                    | 0060                            |
| 0372        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>                                     |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0373        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                      |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0374        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                   |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0380</b> | <b>Aðrar hæfar skuldbindingar í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar</b> |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0381        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                      |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0382        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                   |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0390</b> | <b>Skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldir</b>                                              |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0400</b> | <b>Aðrar skuldbindingar</b>                                                                 |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0500</b> | <b>EIGINFJÁRGRUNNUR</b>                                                                     |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0510        | Almennt eigið fé þáttar 1                                                                   |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0511        | <i>þar af: fjármagnsgerningar/hlutfé</i>                                                    |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0512        | <i>þar af: gerningar sem eru jafngildir almennu hlutfé</i>                                  |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0520        | Viðbótareigið fé þáttar 1                                                                   |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0521        | <i>þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</i>       |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0530        | Eiginfjárþáttur 2                                                                           |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| 0531        | <i>þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</i>       |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |
| <b>0600</b> | <b>HEILDARSKULDBINDINGAR OG EIGINFJÁRGRUNNUR AÐ MEÐTÖLDUM AFLEIÐUSKULDBINDINGUM</b>         |          |                                                                       |                                                                            |               |                         |                                 |

|             |                                                                          | Mótaðili                                  |                                                | SAMTALS | þar af: innan samstæðu | þar af: skuldbindingar sem heyra undir lög þriðja lands, að undanskildum innan samstæðu |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                          | Ekki auðkennt, skráð á viðskiptavettvangi | Ekki auðkennt, ekki skráð á viðskiptavettvangi |         |                        |                                                                                         |
| Lína        | Liður                                                                    | 0070                                      | 0080                                           | 0090    | 0100                   | 0110                                                                                    |
| <b>0100</b> | <b>SKULDBINDINGAR SEM ERU UNDANSKILDAR EFTIRGJÖF</b>                     |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0110        | Tryggðar innstæður                                                       |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0120        | Tryggðar skuldbindingar - veðtryggður hluti                              |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0130        | Skuldbindingar vegna viðskiptavina, ef varðar í tilviki ógjaldfærni      |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0140        | Fjárvörsluskuldbindingar, ef varðar í tilviki ógjaldfærni                |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0150        | Skuldbindingar vegna stofnana < 7 daga                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0160        | Skuldbindingar vegna kerfa (kerfisstjóra) < 7 daga                       |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0170        | Skuldbindingar vegna starfsmanna                                         |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0180        | Skuldbindingar sem mikilvægar eru fyrir daglegan rekstur                 |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0190        | Skuldbindingar vegna skatt- og almannatryggingayfirvalda, ef með forgang |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0200        | Skuldbindingar vegna innstæðutryggingakerfis                             |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0300</b> | <b>SKULDBINDINGAR SEM EKKI ERU UNDANSKILDAR EFTIRGJÖF</b>                |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0310</b> | <b>Innstæður, ekki tryggðar en með forgangi</b>                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0311        | þar af: eftirstöðvatími ≤ 1 mánuður                                      |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0312        | þar af: eftirstöðvatími > 1 mánuður < 1 ár                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |

|             |                                                                                                                                                                                        | Mótaðili                                  |                                                | SAMTALS | þar af: innan samstæðu | þar af: skuldbindingar sem heyra undir lög þriðja lands, að undanskildum innan samstæðu |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                        | Ekki auðkennt, skráð á viðskiptavettvangi | Ekki auðkennt, ekki skráð á viðskiptavettvangi |         |                        |                                                                                         |
| Lína        | Liður                                                                                                                                                                                  | 0070                                      | 0080                                           | 0090    | 0100                   | 0110                                                                                    |
| 0313        | þar af: eftirstöðvatími >= 1 ár og < 2 ár                                                                                                                                              |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0314        | þar af: eftirstöðvatími >= 2 ár                                                                                                                                                        |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0320</b> | <b>Innstæður, ekki tryggðar og ekki með forgangi</b>                                                                                                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0321        | þar af: eftirstöðvatími <= 1 mánuður                                                                                                                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0322        | þar af: eftirstöðvatími > 1 mánuður < 1 ár                                                                                                                                             |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0323        | þar af: eftirstöðvatími >= 1 ár og < 2 ár                                                                                                                                              |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0324        | þar af: eftirstöðvatími >= 2 ár                                                                                                                                                        |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0330</b> | <b>Skuldbindingar í efnahagsreikningi vegna afleiðusamninga</b>                                                                                                                        |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0331        | Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlögun að markaðsvirði, fyrir tryggingarjöfnun                                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0332        | Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlögun að markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun                                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0333        | Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun, að viðbættum áætluðum lokunarfjárhæðum |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0334        | Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til varfærnisreglna um skuldajöfnun                                                                                                      |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0340</b> | <b>Tryggðar skuldbindingar, sem ekki eru veðtryggðar</b>                                                                                                                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0341        | þar af: eftirstöðvatími <= 1 mánuður                                                                                                                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0342        | þar af: eftirstöðvatími > 1 mánuður < 1 ár                                                                                                                                             |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |

|             |                                                                   | Mótaðili                                  |                                                | SAMTALS | þar af: innan samstæðu | þar af: skuldbindingar sem heyra undir lög þriðja lands, að undanskildum innan samstæðu |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                   | Ekki auðkennt, skráð á viðskiptavettvangi | Ekki auðkennt, ekki skráð á viðskiptavettvangi |         |                        |                                                                                         |
| Lína        | Liður                                                             | 0070                                      | 0080                                           | 0090    | 0100                   | 0110                                                                                    |
| 0343        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 1$ ár og $< 2$ ár                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0344        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 2$ ár                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0350</b> | <b>Samsettar skuldaviðurkenningar</b>                             |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0351        | þar af: eftirstöðvatími $\leq 1$ mánuður                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0352        | þar af: eftirstöðvatími $> 1$ mánuður $< 1$ ár                    |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0353        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 1$ ár og $< 2$ ár                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0354        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 2$ ár                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0360</b> | <b>Ótryggðar forgangsskuldbindingar</b>                           |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0361        | þar af: eftirstöðvatími $\leq 1$ mánuður                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0362        | þar af: eftirstöðvatími $> 1$ mánuður $< 1$ ár                    |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0363        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 1$ ár og $< 2$ ár                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0364        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 2$ ár                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0365</b> | <b>Víkjandi forgangsskuldbindingar</b>                            |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0366        | þar af: eftirstöðvatími $\leq 1$ mánuður                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0367        | þar af: eftirstöðvatími $> 1$ mánuður $< 1$ ár                    |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0368        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 1$ ár og $< 2$ ár                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0369        | þar af: eftirstöðvatími $\geq 2$ ár                               |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0370</b> | <b>Víkjandi skuldbindingar (ekki færðar sem eiginfjárgrunnur)</b> |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0371        | þar af: eftirstöðvatími $\leq 1$ mánuður                          |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |

|             |                                                                                             | Mótaðili                                  |                                                | SAMTALS | þar af: innan samstæðu | þar af: skuldbindingar sem heyra undir lög þriðja lands, að undanskildum innan samstæðu |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                             | Ekki auðkennt, skráð á viðskiptavettvangi | Ekki auðkennt, ekki skráð á viðskiptavettvangi |         |                        |                                                                                         |
| Lína        | Liður                                                                                       | 0070                                      | 0080                                           | 0090    | 0100                   | 0110                                                                                    |
| 0372        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt; 1 mánuður &lt; 1 ár</i>                                     |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0373        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                      |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0374        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0380</b> | <b>Aðrar hæfar skuldbindingar í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar</b> |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0381        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 1 ár og &lt; 2 ár</i>                                      |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0382        | <i>þar af: eftirstöðvatími &gt;= 2 ár</i>                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0390</b> | <b>Skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldir</b>                                              |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0400</b> | <b>Aðrar skuldbindingar</b>                                                                 |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0500</b> | <b>EIGINFJÁRGRUNNUR</b>                                                                     |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0510        | Almennt eigið fé þáttar 1                                                                   |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0511        | <i>þar af: fjármagnsgerningar/hlutfé</i>                                                    |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0512        | <i>þar af: gerningar sem eru jafngildir almennu hlutfé</i>                                  |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0520        | Viðbótareigiðfé þáttar 1                                                                    |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0521        | <i>þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</i>       |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0530        | Eiginfjárþáttur 2                                                                           |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| 0531        | <i>þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</i>       |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |
| <b>0600</b> | <b>HEILDARSKULDBINDINGAR OG EIGINFJÁRGRUNNUR AÐ MEÐTÖLDUM AFLEIÐUSKULDBINDINGUM</b>         |                                           |                                                |         |                        |                                                                                         |

| Z 03.00 - Kröfur vegna eiginfjárgrunns (OWN)                                                                  |      |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|
|                                                                                                               |      | Fjárhæð eða prósent |
|                                                                                                               |      | 0010                |
| ÁHÆTTUGRUNNUR                                                                                                 | 0100 |                     |
| Framlag til áhættugrunns samstæðu                                                                             | 0110 |                     |
| STOFNFJÁR- OG VOGUNARHLUTFALLSKRAFA                                                                           |      |                     |
| Stofnfé                                                                                                       | 0210 |                     |
| Vogunarhlutfallskrafa                                                                                         | 0220 |                     |
| HLUTFALL HEILDAREIGINFJÁRKROFU EFTIR KÖNNUNAR- OG MATSFERLI                                                   | 0300 |                     |
| Hlutfall heildareiginfjákröfu eftir könnunar- og matsferli: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1 | 0310 |                     |
| Hlutfall heildareiginfjákröfu eftir könnunar- og matsferli: sem skal samanstanda af eiginfjárþætti 1          | 0320 |                     |
| SAMANLAGÐAR KRÖFUR UM EIGINFJÁRAUKA                                                                           | 0400 |                     |
| Verndunarauki                                                                                                 | 0410 |                     |
| Varúðarsjóður vegna þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu sem greinist á vettvangi aðildarríkis                   | 0420 |                     |
| Sveiflujöfnunarauki tiltekinnar stofnunar                                                                     | 0430 |                     |
| Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu                                                                              | 0440 |                     |
| Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu                                                | 0450 |                     |
| Eiginfjárauki fyrir aðrar kerfislega mikilvægar stofnanir                                                     | 0460 |                     |
| Hlutfall heildareiginfjákröfu                                                                                 | 0500 |                     |
| Heildareiginfjárkrafa: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1                                      | 0510 |                     |
| Heildareiginfjárkrafa: sem skal samanstanda af eiginfjárþætti 1                                               | 0520 |                     |
| Heildareiginfjárkrafa og eiginfjáralag vegna stoðar 2 (P2G)                                                   | 0600 |                     |
| Heildareiginfjárkrafa og eiginfjáralag vegna stoðar 2: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1      | 0610 |                     |
| Heildareiginfjárkrafa og eiginfjáralag vegna stoðar 2: sem skal samanstanda af eiginfjárþætti 1               | 0620 |                     |

**Z 04.00 - Fjárhagsleg tengsl innan samstæðu**

| Útgefandi eða ábyrgðarhafi |      | Kröfuhafi, eigandi eða ábyrgðarveitandi |      | Fjárhagsleg tengsl |      |                                             |                                                                      |
|----------------------------|------|-----------------------------------------|------|--------------------|------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Heiti aðila                | Kóði | Heiti aðila                             | Kóði | Tegund             |      | Útistandandi fjárhæð                        |                                                                      |
|                            |      |                                         |      |                    |      | þar af: útgefin samkvæmt lögum þriðja lands | þar af hæf í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar |
| 0010                       | 0020 | 0030                                    | 0040 | 0050               | 0060 | 0070                                        | 0080                                                                 |
|                            |      |                                         |      |                    |      |                                             |                                                                      |

**Z 05.01 - Skuldbinding vegna stórra mótaðila (MCP 1)**

| Mótaðili    |      |                                    |      |       | Tegund | Útistandandi fjárhæð |
|-------------|------|------------------------------------|------|-------|--------|----------------------|
| Heiti aðila | Kóði | Hópur eða einstakur viðskiptavinur | Land | Geiri |        |                      |
| 0010        | 0020 | 0030                               | 0040 | 0050  | 0060   | 0070                 |
|             |      |                                    |      |       |        |                      |

**Z 05.02 - Liðir stórra mótaðila utan efnahagsreiknings (MCP 2)**

| Mótaðili    |      |                                    |      |       | Tegund | Fjárhæð |
|-------------|------|------------------------------------|------|-------|--------|---------|
| Heiti aðila | Kóði | Hópur eða einstakur viðskiptavinur | Land | Geiri |        |         |
| 0010        | 0020 | 0030                               | 0040 | 0050  | 0060   | 0070    |
|             |      |                                    |      |       |        |         |

**Z 06.00 - Innstæðutrygging (DIS)**

| Lögaðili    |      | Aðild að innstæðutryggingakerfi (DGS) |                            | Stofnanaverndarkerfi | Viðbótarvernd samkvæmt tryggingakerfi innan samninga |
|-------------|------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|
| Heiti aðila | Kóði | Innstæðutryggingakerfi (DGS)          | Fjárhæð tryggðra innstæðna |                      |                                                      |
| 0010        | 0020 | 0030                                  | 0040                       | 0050                 | 0060                                                 |
|             |      |                                       |                            |                      |                                                      |

**Z 07.01 - Mikilvægismat á efnahagsþáttum (FUNC 1)**

Land:

| Lína | Efnahagsþættir |                                                                           |                      | Megindleg gögn   |         |           | Mikilvægismat  |                |                      |
|------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------|-----------|----------------|----------------|----------------------|
|      | Auðkenni       | Efnahagsþáttur                                                            | Lýsing efnahagsþátta | Markaðshlutdeild | Fjárhæð | Töluvísir | Áhrif á markað | Staðgönguhæfni | Nauðsynleg starfsemi |
|      |                |                                                                           | 0010                 | 0020             | 0030    | 0040      | 0050           | 0060           | 0070                 |
|      | 1              | <b>Innlán</b>                                                             |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0010 | 1.1            | Heimili                                                                   |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0020 | 1.2            | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - lítil og meðalstór fyrirtæki      |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0030 | 1.3            | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - ekki lítil og meðalstór fyrirtæki |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0040 | 1.4            | Opinber yfirvöld                                                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0050 | 1.5            | Aðrir geirar/mótaðilar (1)                                                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0060 | 1.6            | Aðrir geirar/mótaðilar (2)                                                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0070 | 1.7            | Aðrir geirar/mótaðilar (2)                                                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
|      | 2              | <b>Útlánastarfsemi</b>                                                    |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0080 | 2.1            | Heimili - húsnæðislán                                                     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0090 | 2.2            | Heimili - önnur lánveiting                                                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0100 | 2.3            | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - lítil og meðalstór fyrirtæki      |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0110 | 2.4            | Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - ekki lítil og meðalstór fyrirtæki |                      |                  |         |           |                |                |                      |

| Lína | Efnahagsþættir |                                                                             |                      | Megindleg gögn   |         |           | Mikilvægismat  |                |                      |
|------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------|-----------|----------------|----------------|----------------------|
|      | Auðkenni       | Efnahagsþáttur                                                              | Lýsing efnahagsþátta | Markaðshlutdeild | Fjárhæð | Töluvísir | Áhrif á markað | Staðgönguhæfni | Nauðsynleg starfsemi |
|      |                |                                                                             | 0010                 | 0020             | 0030    | 0040      | 0050           | 0060           | 0070                 |
| 0120 | 2.5            | Opinber yfirvöld                                                            |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0130 | 2.6            | Aðrir geirar/mótaðilar (1)                                                  |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0140 | 2.7            | Aðrir geirar/mótaðilar (2)                                                  |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0150 | 2.8            | Aðrir geirar/mótaðilar (3)                                                  |                      |                  |         |           |                |                |                      |
|      | 3              | <b>Greiðslu-, reiðufjár-, uppgjör-, stöðustofnunar-, fjárvörsluþjónusta</b> |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0160 | 3.1            | Greiðsluþjónusta við peningastofnanir                                       |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0170 | 3.2            | Greiðsluþjónusta við stofnanir sem ekki eru peningastofnanir                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0180 | 3.3            | Reiðufjárþjónusta                                                           |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0190 | 3.4            | Uppgjörþjónusta verðbréfa                                                   |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0200 | 3.5            | Stöðustofnunarþjónusta miðlægs mótaðila                                     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0210 | 3.6            | Fjárvörsluþjónusta                                                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0220 | 3.7            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (1)                                     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0230 | 3.8            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (2)                                     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0240 | 3.9            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (3)                                     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
|      | 4              | <b>Fjármagnsmarkaðir</b>                                                    |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0250 | 4.1            | Afleiður ætlaðar til veltuviðskipta - OTC (e. <i>over-the-counter</i> )     |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0260 | 4.2            | Afleiður ætlaðar til veltuviðskipta - ekki OTC                              |                      |                  |         |           |                |                |                      |

| Lína | Efnahagsþættir |                                                                  |                      | Megindleg gögn   |         |           | Mikilvægismat  |                |                      |
|------|----------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------|-----------|----------------|----------------|----------------------|
|      | Auðkenni       | Efnahagsþáttur                                                   | Lýsing efnahagsþátta | Markaðshlutdeild | Fjárhæð | Töluvísir | Áhrif á markað | Staðgönguhæfni | Nauðsynleg starfsemi |
|      |                |                                                                  | 0010                 | 0020             | 0030    | 0040      | 0050           | 0060           | 0070                 |
| 0270 | 4.3            | Eftirmarkaður/veltuviðskipti (eingöngu ætluð til veltuviðskipta) |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0280 | 4.4            | Frummarkaður/sölutrygging                                        |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0290 | 4.5            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (1)                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0300 | 4.6            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (2)                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0310 | 4.7            | Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (3)                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
|      | 5              | <b>Heildsölufjármögnun</b>                                       |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0320 | 5.1            | Lántaka                                                          |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0330 | 5.2            | Afleiður (eignir)                                                |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0340 | 5.3            | Útlánastarfsemi                                                  |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0350 | 5.4            | Afleiður (skuldbindingar)                                        |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0360 | 5.5            | Aðrar afurðategundir (1)                                         |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0370 | 5.6            | Aðrar afurðategundir (2)                                         |                      |                  |         |           |                |                |                      |
| 0380 | 5.7            | Aðrar afurðategundir (3)                                         |                      |                  |         |           |                |                |                      |

**Z 07.03 - Yfirlit yfir kjarnastarfssvið eftir lögaðilum (FUNC 3)**

**Z 07.04 - Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir kjarnastarfssviðum (FUNC 4)**

**Z 08.00 - Mikilvæg þjónusta (SERV)**

[illegible]

## Z 09.00 - Þjónusta innviða fjármálamarkaða - veitendur og notendur - yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi

| Notandi     |      | Nauðsynleg starfsemi |          | Veitandi                 |       |                               |               |            |      |                | Gildandi lög |
|-------------|------|----------------------|----------|--------------------------|-------|-------------------------------|---------------|------------|------|----------------|--------------|
| Heiti aðila | Kóði | Land                 | Auðkenni | Innviðir fjármálamarkaða |       |                               | Þátttökuhamur | Milliliður |      | Þjónustulýsing |              |
|             |      |                      |          | Tegund kerfis            | Heiti | Kóði innviða fjármála-markaða |               | Heiti      | Kóði |                |              |
| 0010        | 0020 | 0030                 | 0040     | 0050                     | 0060  | 0070                          | 0080          | 0090       | 0100 | 0110           | 0120         |
|             |      |                      |          |                          |       |                               |               |            |      |                |              |

## Z 10.01 - Mikilvæg upplýsingakerfi (almennar upplýsingar) (CIS 1)

| Mikilvæg upplýsingakerfi |       |        |        | Aðili innan samstæðu sem ábyrgur er fyrir kerfinu |      |
|--------------------------|-------|--------|--------|---------------------------------------------------|------|
| Auðkenniskóði kerfis     | Heiti | Tegund | Lýsing | Heiti aðila                                       | Kóði |
| 0010                     | 0020  | 0030   | 0040   | 0050                                              | 0060 |
|                          |       |        |        |                                                   |      |

## Z 10.02 - Yfirlit yfir upplýsingakerfi (CIS 2)

| Auðkenniskóði kerfis | Aðili innan samstæðu sem notar kerfið |      | Mikilvæg þjónusta | Nauðsynleg starfsemi |          |
|----------------------|---------------------------------------|------|-------------------|----------------------|----------|
|                      | Heiti aðila                           | Kóði | Auðkenni          | Land                 | Auðkenni |
| 0010                 | 0020                                  | 0030 | 0040              | 0050                 | 0060     |
|                      |                                       |      |                   |                      |          |

## II. VIÐAUKI

## Leiðbeiningar

|       |                                                                                                               |     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Almennar leiðbeiningar .....                                                                                  | 170 |
| I.1   | Uppbygging .....                                                                                              | 170 |
| I.2   | Tilvísanir .....                                                                                              | 171 |
| I.3   | Reikningsskilastaðlar .....                                                                                   | 171 |
| I.4   | Gildissvið samstæðureikningsskila .....                                                                       | 171 |
| I.5   | Úthlutun númera og aðrar venjur .....                                                                         | 172 |
| II.   | Leiðbeiningar sem varða sniðmát .....                                                                         | 172 |
| II.1  | Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG) .....                                                                          | 172 |
| II.2  | Z 02.00 — Samsetning skuldbindinga (LIAB) .....                                                               | 176 |
| II.3  | Z 03.00 — Kröfur vegna eiginfjárgrunns (OWN) .....                                                            | 182 |
| II.4  | Z 04.00 — Fjárhagsleg tengsl innan samstæðu .....                                                             | 185 |
| II.5  | Z 05.01 og Z 05.02 — Stórir mótaðilar .....                                                                   | 187 |
| II.6  | Z 06.00 — Innstæðutrygging .....                                                                              | 190 |
| II.7  | Nauðsynleg starfsemi og kjarnastarfssvið .....                                                                | 193 |
| II.8  | Z 08.00 — Mikilvæg þjónusta (SERV) .....                                                                      | 201 |
| II.9  | Z 09.00 — Þjónusta innviða fjármálamarkaða — veitendur og notendur — yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi ..... | 205 |
| II.10 | Mikilvæg upplýsingakerfi .....                                                                                | 207 |

## I. Almennar leiðbeiningar

## I.1 Uppbygging

## 1. Ramminn samanstendur af 15 sniðmátum, sem falla í 3 flokka:

- 1) „Almennar upplýsingar“, sem gefa yfirlit yfir stjórnskipulag samstæðu og aðila innan hennar, dreifingu eigna og áhættugrunn. Þessi flokkur samanstendur af sniðmáti „Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG)“
- 2) „Upplýsingar um liði innan og utan efnahagsreiknings“, sem veita fjárhagsupplýsingar um skuldbindingar, eiginfjárgrunn, fjárhagsleg tengsl milli aðila innan samstæðu, skuldbindingar vegna stórra mótaðila og liði utan efnahagsreiknings, sem tekið er við frá stórum mótaðilum, og innstæðutryggingu. Þessi flokkur samanstendur af 6 sniðmátum:
  - a) „Z 02.00 — Samsetning skuldbindinga (LIAB)“.
  - b) „Z 03.00 — Kröfur vegna eiginfjárgrunns (OWN)“.
  - c) „Z 04.00 — Fjárhagsleg tengsl innan samstæðu“.
  - d) Tvö sniðmát um stóra mótaðila, „Z 05.01 - Skuldbindingar vegna stórra mótaðila (Z-MCP 1)“ og „Z 05.02 - Liðir stórra mótaðila utan efnahagsreiknings (Z-MCP 2)“.
  - e) „Z 06.00 — Innstæðutrygging (Z-DIS)“.
- 3) „Nauðsynleg starfsemi“, sem veitir yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi og tengir hana við lögaðila, kjarnastarfssvið, mikilvæga þjónustu, innviði fjármálamarkaða og upplýsingakerfi. Þessi flokkur samanstendur af 7 sniðmátum:
  - 4 sniðmát um auðkenningu á nauðsynlegri starfsemi og tengingu hennar við kjarnastarfssvið og aðila innan samstæðu, „Z 07.01 - Mikilvægismat á efnahagsþáttum (Z-FUNC 1)“, „Z 07.02 - Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir lögaðilum (Z-FUNC 2)“, „Z 07.03 - Yfirlit yfir kjarnastarfssvið eftir lögaðilum (Z-FUNC 3)“ og „Z 07.04 - Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir kjarnastarfssviðum (Z-FUNC 4)“.

- „Z 08.00 — Mikilvæg þjónusta (Z-SERV)“.
- „Z 09.00 - Þjónusta innviða fjármálamarkaða - veitendur og notendur - yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi“.
- 2 sniðmát um mikilvæg upplýsingakerfi, „Z 10.01 - Mikilvæg upplýsingakerfi (almennar upplýsingar) (Z-CIS 1)“ og „Z 10.02 - Yfirlit yfir upplýsingakerfi (Z-CIS 2)“.

## I.2 Tilvísanir

2. Að því er varðar þennan viðauka er merking eftirfarandi skammstafana sem hér segir:

- a) „BCBS“: Baselnefndin um bankaefirlit sem heyrir undir Alþjóðagreiðslubankann.
- b) „CPMI“: Greiðslu- og markaðsinnviðanefndin sem heyrir undir Alþjóðagreiðslubankann.
- c) „FINREP“: Fjárhagssupplýsingasniðmát sem fylgir með í III. og IV. viðauka, ásamt frekari leiðbeiningum í V. viðauka framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 680/2014 <sup>(1)</sup>.
- d) „COREP (OF) (sameiginlegi skýrslugjafarinn fyrir eiginfjárgrunn)“: I. viðauki (sniðmát) og II. viðauki (leiðbeiningar) framkvæmdarreglugerðar (ESB) nr. 680/2014.
- e) „COREP (LR) (sameiginlegi skýrslugjafarinn fyrir vogunarhlutfall)“: X. viðauki (sniðmát) og XI. viðauki (leiðbeiningar) framkvæmdarreglugerðar (ESB) nr. 680/2014.
- f) „FSB“: ráðgjafarnefnd um fjármálastöðugleika.
- g) „IAS“: alþjóðlegur reikningsskilastaðall eins og skilgreindur í 2. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 <sup>(2)</sup>.
- h) „IFRS“: alþjóðlegur reikningsskilastaðall eins og skilgreindur í 2. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 <sup>(2)</sup>.
- i) „LEI-kóði“: auðkenniskóði lögaðila sem miðar að einkvæmri og alþjóðlegri auðkenningu aðila í fjármála-viðskiptum, eins og ráðgjafarnefnd um fjármálastöðugleika lagði til og stutt var af G20-hópnum. Þar til hnattrænt kerfi LEI-kóða er að fullu tilbúið til notkunar úthlutar staðbundin rekstrareining, sem hefur hlotið samþykki nefndar um lögboðið eftirlit (e. *Regulatory Oversight Committee (ROC)*) mótaðilum LEI-kóðum til bráðabirgða (ítarlegar upplýsingar má finna á eftirfarandi vefsetri: [www.lei.org](http://www.lei.org)). Ef auðkenniskóði lögaðila (LEI-kóði) er til fyrir tiltekinn mótaðila skal nota hann til að auðkenna þann mótaðila.
- j) „NGAAP“ eða „landsbundnar góðar reikningsskilavenjur“: landsbundin reikningsskilaumgjörð sem þróuð er samkvæmt tilskipun 86/635/EBE <sup>(3)</sup>.

## I.3 Reikningsskilastaðlar

- 3. Nema annað sé tekið fram í þessum leiðbeiningum skulu stofnanir tilgreina allar fjárhæðir byggðar á reikningsskilaumgjörðinni sem þær nota fyrir skýrslugjöf um fjárhagssupplýsingar í samræmi við 9. til 11. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) nr. 680/2014. Stofnanir sem ekki þurfa að tilgreina fjárhagssupplýsingar í samræmi við framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 680/2014 skulu beita reglunum í viðkomandi reikningsskilaumgjörð sinni.
- 4. Fyrir stofnanir sem gefa skýrslu samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli, hefur tilvísunum í viðkomandi alþjóðlegan reikningsskilastaðal verið bætt við.

## I.4 Gildissvið samstæðureikningsskila

5. Með hliðsjón af sniðmátinu vísar þessi rammi í:

- samstæðu á grunni samstæðureikningsskila (aðilar sem eru hluti af samstæðureikningsskilum samkvæmt viðeigandi reikningsskilaumgjörð),

<sup>(1)</sup> Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 680/2014 frá 16. apríl 2014 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar skýrslugjöf um eftirlit með stofnunum samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjtið ESB L 191, 28.6.2014, bls. 1).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 frá 19. júlí 2002 um beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla (Stjtið. EB L 243, 11.9.2002, bls. 1).

<sup>(3)</sup> Tilskipun ráðsins 86/635/EBE frá 8. desember 1986 um ársreikninga og samstæðureikninga banka og annarra fjármálastofnana (Stjtið. EB L 372, 31.12.1986, bls. 1).

- varfærin samstæðureikningsskil (einingar sem falla undir samstæðu skv. 2. kafla II. bóls í fyrsta hluta reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(1)</sup> á stigi móðurfyrirtækisins í Sambandinu,
- samstæðu á stigi aðilana í skilameðferð fyrir skilasamstæðuna.

6. Fyrir hvert sniðmát skulu stofnanir fylgja samstæðuforskriftinni eða -forskriftunum sem gilda skv. 4. gr. þessarar reglugerðar.

#### I.5 Úthlutun númera og aðrar venjur

7. Þessar leiðbeiningar fylgja venju við merkingu sem sett er fram hér að neðan þegar vísað er til dálka, lína og reita sniðmátanna. Þessir talnakóðar eru mikið notaðir í sannprófunarreglunum.
8. Eftirfarandi almenn tákun er notuð í þessum fyrirmælum til að vísa í dálka, línur og reiti sniðmáts: {Sniðmát; Lína; Dálkur}.
9. Ef um er að ræða sannprófun innan sniðmáts, þar sem eingöngu eru notaðir gagnapunktur þess sniðmáts, vísa táknanir ekki til sniðmáts: {Lína; Dálkur}.
10. Ef um er að ræða sniðmát með eingöngu einum dálki er eingöngu vísað til lína: {Sniðmát;Lína}.
11. Stjarna er notuð til að sýna að sannreyning hafi farið fram fyrir áður tilgreindu línunum og dálkana.
12. Ef upplýsingaliður á ekki við um þá aðila sem skýrslan á við um skal skilja hlutaðeigandi reit eftir auðan.
13. Ef vísað er í meginlykil í þessum leiðbeiningum merkir það dálk eða samsetningu dálka sem ætlaðir eru til að auðkenna einkvæmt allar línur sniðmátsins. Meginlykill skal innihalda einkvæmt gild fyrir hverja línu sniðmátsins. Hann getur ekki innihaldið núllgildi.

## II. Leiðbeiningar sem varða sniðmát

### II.1 Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG)

#### II.1.1 Almennar athugasemdir

14. Í þessu sniðmáti er gefið yfirlit yfir lagalegt og eignarhaldslegt skipulag samstæðunnar. Leggja skal fram eitt sniðmát í tengslum við alla aðila innan samstæðu sem uppfylla lágmarksviðmiðunarmörkin sem sett eru fram í a-lið 2. mgr. 4. gr. þessarar reglugerðar. Eingöngu lögaðilar skulu tilgreindir í þessu sniðmáti.

#### II.1.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar           | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>0010-0160</b> | <b>Aðili</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0010             | <b>Heiti</b><br>Heiti aðilans. Opinbert heiti eins og það birtist í lögum fyrirtækis, þ.m.t. upplýsingar um félagsform.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0020             | <b>Kóði</b><br>Kóði aðilans. Fyrir stofnanir skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.<br>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum. Kóðinn skal ætíð hafa gildi. |

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1),

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0030   | <b>Auðkenni lögaðila (LEI-kóði)</b><br>20-tölustafa, alstafa LEI-kóði aðilans, ef tiltækur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0040   | <b>Tegund aðila</b><br>Tegund aðila, eftir forgangs röðun, skal vera ein af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) „Lánastofnun“<br/>Þessi flokkur skal ná yfir lánastofnanir eins og skilgreindar eru í 1. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, að undanskildum aðilunum, sem um getur í 5. mgr. 2. gr. í tilskipun 2013/36/ESB <sup>(6)</sup>.</li> <li>b) „Verðbréfafyrirtæki sem falla undir kröfu um stofnfé sem mælt er fyrir um í 2. mgr. 28. gr. tilskipunar 2013/36/ESB“.<br/>Þessi flokkur skal ná yfir verðbréfafyrirtæki eins og skilgreind eru í 2. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, sem falla undir kröfuna um stofnfé sem mælt er fyrir um í 2. mgr. 28. gr. í tilskipun 2013/36/ESB.</li> <li>c) „Verðbréfafyrirtæki sem falla ekki undir kröfu um stofnfé sem mælt er fyrir um í 2. mgr. 28. gr. tilskipunar 2013/36/ESB“.</li> <li>d) „Fjármálastofnun“<br/>Þessi flokkur skal ná yfir fjármálastofnanir eins og þær eru skilgreindar í 26. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, aðrar en þær sem flokkast sem „eignarhaldsfélag“ eins og lýst er í e-lið hér að neðan.</li> <li>e) „Eignarhaldsfélag“<br/>Þessi flokkur nær yfir eitthvert af eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Eignarhaldsfélag á fjármálasviði eins og skilgreint er í 20. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Blandað eignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi eins og skilgreint er í 21. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Blandað eignarhaldsfélag eins og skilgreint er í 22. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Móðureignarhaldsfélög á fjármálasviði eins og skilgreint er í 30. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Móðureignarhaldsfélag á fjármálasviði í Sambandinu eins og skilgreint er í 31. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Blandað móðureignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi í aðildarríki eins og skilgreint er í 32. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> <li>— Blandað móðureignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi í Sambandinu eins og skilgreint er í 33. tölulið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</li> </ul> </li> <li>f) „Vátryggingafélag“<br/>Þessi flokkur skal ná yfir vátryggingafélög eins og þau eru skilgreint í 13. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB <sup>(7)</sup>.</li> <li>g) „Önnur tegund aðila“, ef enginn af ofangreindum flokkum nær yfir aðilann.</li> </ul> |
| 0050   | <b>Land</b><br>ISO 3166-1-alfa-2 kóði skráningarlands aðilans sem getur verið aðildarríki eða þriðja land.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0060   | <b>Innifalið í varfærniramanum</b><br>Setjið fram eftirfarandi skammstafanir:<br>J — Já.<br>N — Nei.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

<sup>(6)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjúd. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

<sup>(7)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Texti sem varðar EES) (Stjúd. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1).

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0070   | <p><b>Undanþága skv. ákvæði 7. gr. reglugerðar um eiginfjákröfur (CRR)</b></p> <p>Setjið fram eftirfarandi skammstafanir:</p> <p>J – ef lögbæra yfirvaldið hefur undanskilið beitingu á 1. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 skv. 7. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>N – að öðrum kosti.</p>                                         |
| 0080   | <p><b>Undanþága við ákvæði 10. gr. reglugerðar um eiginfjákröfur (CRR)</b></p> <p>Setjið fram eftirfarandi skammstafanir:</p> <p>J – ef lögbæra yfirvaldið hefur beitt undanþágu skv. 10. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>N – að öðrum kosti.</p>                                                                                             |
| 0090   | <p><b>Heildareignir</b></p> <p>Heildareignir eins og skilgreindar eru fyrir FINREP {F 01.01;380,010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0100   | <p><b>Áhættugrunnur</b></p> <p>Áhættugrunnur eins og hann er skilgreindur fyrir COREP (OF): {C 02.00;010;010}</p> <p>Ekki skal tilgreina þennan lið fyrir aðila sem ekki eru stofnanir eða aðilar sem njóta hagræðis af undanþágu í samræmi við 7. gr. eða 10. gr. reglugerðar (EBE) nr. 575/2013.</p>                                                   |
| 0110   | <p><b>Áhættuskuldbinding í vogunarhlutfalli</b></p> <p>Heildaráhættuskuldbinding í vogunarhlutfalli eins og skilgreind er fyrir COREP (LR): {C 47.00;290;010}</p> <p>Ekki skal tilgreina þennan lið fyrir aðila sem ekki eru stofnanir eða einingar sem njóta hagræðis af undanþágu í samræmi við 7. gr. eða 10. gr. reglugerðar (EBE) nr. 575/2013.</p> |
| 0120   | <p><b>Reikningsskilastaðall</b></p> <p>Reikningsskilastaðlar sem aðilinn beitir. Setjið fram eftirfarandi skammstafanir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— IFRS (alþjóðlegur reikningsskilastaðall)</li> <li>— NGAAP (landsbundnar góðar reikningsskilavenjur)</li> </ul>                                                                     |
| 0130   | <p><b>Framlag til heildareigna samstæðu</b></p> <p>Fjárhæðin sem aðilinn leggur til heildarsamstæðueigna samstæðunnar sem skýrslan vísar til.</p>                                                                                                                                                                                                        |
| 0140   | <p><b>Framlag til áhættugrunns samstæðu</b></p> <p>Fjárhæðin sem aðilinn leggur til áhættugrunns samstæðunnar sem skýrslan vísar til.</p>                                                                                                                                                                                                                |
| 0150   | <p><b>Framlag til áhættuskuldbindinga í vogunarhlutfalli samstæðu</b></p> <p>Fjárhæðin sem aðilinn til áhættuskuldbindinga í vogunarhlutfalli samstæðunnar sem skýrslan vísar til.</p>                                                                                                                                                                   |
| 0160   | <p><b>Mikilvægur lögaðili</b></p> <p>Hvort aðilinn sé mikilvægur lögaðili samkvæmt skilgreiningunni í 2. gr. þessarar reglugerðar.</p>                                                                                                                                                                                                                   |

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0170-0210 | <p><b>Móðurfyrirtæki</b></p> <p>Móðurfyrirtæki aðilans. Eingöngu skal tilgreina móðurfyrirtæki sem heldur meira en 5% af atkvæðisrétti í aðilanum.</p> <p>Ef aðili hefur fleiri en eitt móðurfyrirtæki skal eingöngu tilgreina móðurfyrirtækið með mesta hlutaféð, eða mesta atkvæðisréttinn, ef við á.</p>                                                                                                                       |
| 0140      | <p><b>Heiti</b></p> <p>Heiti móðurfyrirtækis aðilans.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0150      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Kóði móðurfyrirtækis. Fyrir stofnanir skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.</p> <p>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum. Kóðinn skal ætíð hafa gildi.</p> |
| 0160      | <p><b>Auðkenni lögaðila (LEI-kóði)</b></p> <p>20-tölustafa, alstafa LEI-kóði aðilans, ef tiltækur.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0170      | <p><b>Hlutafé</b></p> <p>Fjárhæð hlutafjár í aðilanum í eigu móðurfyrirtækisins, að undanskildum varasjóði.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0180      | <p><b>Atkvæðisréttur í aðilanum</b></p> <p>Hlutfall atkvæðisréttar sem móðurfyrirtæki aðilans fer með.</p> <p>Þessara upplýsinga er eingöngu krafist ef einn hlutur er ekki jafngildur einu atkvæði (þar af leiðandi samsvarar atkvæðisréttur ekki hlutafé).</p>                                                                                                                                                                  |

## II.2 Z 02.00 — Samsetning skuldbindinga (LIAB)

### II.2.1 Almennar athugasemdir

- Í þessu sniðmáti er krafist nákvæmra upplýsinga um samsetningu skuldbindinga aðilans eða samstæðunnar. Skuldbindingar eru sundurliðaðar eftir skuldbindingum sem undanskildar eru eftirgjöf og skuldbindingum sem ekki eru undanskildar eftirgjöf. Veitt er frekari sundurliðun eftir skuldbindingaflokkum, mótaðilaflokkum og líftíma.
- Þegar sundurliðun líftíma er sett fram í þessu sniðmáti skal eftirstöðvaútiminn vera tíminn þar til samningsbundni líftíminn eða, þegar til staðar er beinn eða óbeinn, samningsbundinn eða lögboðinn, réttur eiganda gerningsins til endurgreiðslu fyrir gjalddaga, þar til daginn sem slíkur réttur verður fyrst virkur. Bráðabirgðagreiðslum á höfuðstól skal skipt í samsvarandi líftímabil. Eftir atvikum skal taka tillit til líftímans, aðskilið fyrir bæði höfuðstól og áfallna vexti.
- Fjárhæðirnar sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti skulu ávallt vera útistandandi fjárhæðir. Útistandandi fjárhæð kröfu eða gernings er samtala höfuðstólsins, og áfallinna vaxta, á kröfuna eða gerninginn. Gjaldfallin útistandandi fjárhæð er jöfn virði kröfunnar sem kröfuhafinn getur lagt fram til ógjaldfærnimeðferðar.
- Þrátt fyrir fyrri málsgrein skal tilgreina skuldbindingar á efnahagsreikningi vegna afleiðusamninga (tilgreint í línu 0330) sem bókfært verð. Bókfærða verðið skal vera bókfært verð eins og skilgreint er fyrir FINREP, annaðhvort samkvæmt IFRS eða nGAAP, eftir því sem við á. Að öðrum kosti skal nota tölur samkvæmt skýrslugjafarkerfi nGAAP.

## II.2.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <p><b>Heimili</b></p> <p>FINREP, f-liður 42. mgr. 1. hluti V. viðauka</p> <p>Einstaklingar eða hópar einstaklinga sem neytendur, og framleiðendur varnings og þjónustu sem ekki er fjármálaþjónusta og er eingöngu ætluð til eigin neyslu, og sem framleiðendur markaðsvarnings og þjónustu sem ekki er fjármálaþjónusta og einnig fjármálaþjónustu, að því tilskildu að fyrirtækjaígildi inni ekki starfsemi þeirra af hendi. Stofnanir sem ekki eru reknar í hagnaðarskyni og þjóna heimilum, og sinna aðallega framleiðslu á vörum sem ekki eru markaðsvara og þjónustu sem ætluð er tilteknum flokkum heimila skulu teknar með.</p>                          |
| 0020   | <p><b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki)</b></p> <p>Ákvæði 1. mgr. 2. gr. I. bálks í viðauka við tilmæli framkvæmdastjórnarinnar frá 6. maí 2003 <sup>(8)</sup>, FINREP i-liður 5. mgr. 1. hluti V. viðauka.</p> <p>Fyrirtæki með færri en 250 starfsmenn og ársveltu sem ekki fer yfir 50 milljónir evra og/eða með niðurstöðutölu efnahagsreiknings sem ekki er yfir 43 milljónum evra.</p>                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0030   | <p><b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki lítill og meðalstór fyrirtæki)</b></p> <p>FINREP, e-liður 42. mgr. 1. hluti V. viðauka</p> <p>Fyrirtæki og fyrirtækjaígildi sem ekki leggja stund á fjármálaþjónustu en framleiða aðallega markaðsvörur og veita þjónustu sem ekki er fjármálaþjónusta samkvæmt reglugerð Seðlabanka Evrópu (ESB) nr. 1071/2013 <sup>(9)</sup>.</p> <p>Að undanskildum litlum og meðalstórum fyrirtækjum sem tilgreind eru í dálki 0020.</p>                                                                                                                                                                                   |
| 0040   | <p><b>Lánastofnanir</b></p> <p>FINREP, c-liður 42. mgr. 1. hluti V. viðauka</p> <p>Lánastofnanir í skilningi 1. töluliðar 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 og fjölþjóðlegir þróunarbankar.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0050   | <p><b>Önnur fjármálafyrirtæki</b></p> <p>FINREP, d-liður 42. mgr. 1. hluti V. viðauka</p> <p>Öll fjármálafyrirtæki og fyrirtækjaígildi, önnur en lánastofnanir, s.s. verðbréfafyrirtæki, fjárfestingarsjóðir, váttryggingafélög, lífeyrissjóðir, sjóðir um sameiginlega fjárfestingu og stöðustofnunarfyrirtæki, sem og eftirstandandi fjármálamililiðir, þjónustuaðilar við fjármálafyrirtæki og bundnar fjármálastofnanir og lánveitendur.</p>                                                                                                                                                                                                                 |
| 0060   | <p><b>Opinber yfirvöld og seðlabankar</b></p> <p>FINREP, a- og b-liður 42. mgr. 1. hluti V. viðauka</p> <p>Seðlabankar og ríkisstjórnir, fylkis- eða héraðsstjórnir og sveitarfélög, þ.m.t. stjórnsýslustofnanir og félög sem ekki eru rekin í hagnaðarskyni, en að undanskildum opinberum fyrirtækjum og einkafyrirtækjum sem þessi yfirvöld eiga og stunda viðskiptastarfsemi (sem tilgreina skal undir „lánastofnanir“, „önnur fjármálafyrirtæki“ eða „fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki“ með hliðsjón af starfsemi þeirra), almannatryggingasjóðir og alþjóðastofnanir, s.s. Evrópubandalagið, Alþjóðagjaldeyrissjóðurinn og Alþjóðagreiðslubankinn.</p> |
| 0070   | <p><b>Ekki auðkennt, skráð á viðskiptavettvangi</b></p> <p>Þegar auðkenni á handhafa verðbréfs er ekki vitað vegna þess gerningurinn er skráður á viðskiptavettvangi, eins og skilgreint er samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði með fjármálagerninga, skal færa fjárhæðirnar í þennan dalk.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

<sup>(8)</sup> Tilmæli framkvæmdastjórnarinnar frá 6. maí 2003 um skilgreininguna á örfyrirtækjum, litlum fyrirtækjum og meðalstórum fyrirtækjum (tilkynnt með númeri C(2003)1422) (Stjtið. ESB L 124, 20.5.2003, bls. 36).

<sup>(9)</sup> Reglugerð Seðlabanka Evrópu (ESB) nr. 1071/2013 um efnahagsreikning peningastofnanageirans (Stjtið. ESB L 297, 7.11.2013, bls. 1).

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0080   | <p><b>Ekki auðkennt, ekki skráð á viðskiptavettvangi</b></p> <p>Þegar auðkenni á handhafa verðbréfs er ekki vitað, án þess gerningurinn sé skráður á viðskiptavettvangi, skal færa fjárhæðirnar í þennan dálk og ekki er krafist frekari sundurliðunar mótaðila. Aðilar skulu gera sitt ítrasta til að auðkenna mótaðila og lágmarka notkunina á þessum dálki.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0090   | <b>Samtals</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0100   | <p><b>Þar af: innan samstæðu</b></p> <p>Skuldbindingar vegna aðila sem eru hluti af samstæðureikningsskilum endanlega móðurfyrirtækisins (gagnstætt lögbundnum samstæðuskilum).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0110   | <p><b>Þar af: skuldbindingar sem heyra undir lög þriðja lands, að undanskildum innan samstæðu</b></p> <p>Þær skulu innihalda vergar fjárhæðir skuldbindinga sem heyra undir lög þriðja lands og/eða sem gefnar eru úr af aðilum innan samstæðu með staðfestu í þriðju löndum. Undanskilja skal skuldbindingar innan samstæðu.</p> <p>Ef skilastjórnvald hefur staðfest að það fallist á, skv. 5. mgr. 45. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB<sup>(10)</sup>, að ákvörðun skilastjórnvalds um niðurfærslu eða umbreytingu skuldbindingar gildi samkvæmt lögum þess þriðja lands, skal sú skuldbinding ekki tilgreind undir þessari fyrirsögn.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Línur  | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0100   | <p><b>Skuldbindingar sem eru undanskildar eftirgjöf</b></p> <p>Í 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB er tekið fram að „skilastjórnvöld skuli ekki beita heimildum sínum til niðurfærslu eða umbreytingar í tengslum við eftirfarandi skuldbindingar, hvort sem þær heyra undir lög aðildarríkis eða þriðja lands“.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0110   | <p><b>Tryggðar innstæður</b></p> <p>Fjárhæð tryggðra innstæðna eins og skilgreint er í 5. tölulið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2014/49/ESB<sup>(11)</sup>, að undanskildum tímabundnum háum innstæðum eins og þær eru skilgreindar í 2. mgr. 6. gr. þeirrar tilskipunar.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0120   | <p><b>Tryggðar skuldbindingar – veðtryggður hluti</b></p> <p>Ákvæði b-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Tryggðar skuldbindingar, þ.m.t. endurhverf verðbréfakaup (e. <i>repos</i>), sértryggð skuldabréf og skuldbindingar í formi fjármálagerna sem eru óaðskiljanlegur hluti tryggingasafnsins og sem í samræmi við landslög eru tryggð með svipuðum hætti og sértryggð skuldabréf.</p> <p>Hvorki krafan um að tryggja að allar tryggðar eignir sem tengjast tryggingasafni sértryggðra skuldabréfa verði ekki fyrir áhrifum, haldist aðskildar og hafi næga fjármögnun, né það að undanskilja b-lið 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal koma í veg fyrir að skilastjórnvöld, eftir því sem við á, geti beitt þessum heimildum í tengslum við sérhvern hluta tryggðrar skuldbindingar eða skuldbindingar sem veðsett hefur verið herra en virði eignanna, tryggingarinnar, veðsins eða veðlánsins sem lagt er fram sem trygging. Slíka ótryggða fjárhæð þessara tryggðu skuldbindinga skal ekki tilgreina í þessari línu, en tilgreind í línu 0340, með fyrirvara um viðbótarsundurliðun.</p> |

<sup>(10)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB frá 15. maí 2014 sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EBE, og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190).

<sup>(11)</sup> Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on deposit guarantee schemes (OJ L 173, 12.6.2014, p. 149).

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>Skuldbindingar seðlabanka sem tryggðar eru með tryggingasafni (t.d. skammtímalánafyrirgreiðsla, langtímalánafyrirgreiðsla, markviss langtímalánafyrirgreiðsla, o.s.frv.) skulu taldar vera tryggðar skuldbindingar.</p> <p>Sérstök tegund skuldbindinga eru tryggðar stöður (þ.e. reiðufjártrygging) sem móttækna eru og færðar í efnahagsreikninginn. Ef slíkar tryggðar stöður eru lagalega bundnar við eignastöðu skal meðhöndla þær sem tryggðar skuldbindingar að því er varðar þessa skýrslu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0130  | <p><b>Skuldbindingar vegna viðskiptavinar, ef varðar í tilviki ógjaldfærni</b></p> <p>Ákvæði c-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Sérhver skuldbinding sem myndast vegna eignarhlutdeildar stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í eignum eða fé viðskiptavinar, þ.m.t. eignum eða fé viðskiptavinar sem geymt er fyrir hönd verðbréfasjóða, eins og þeir eru skilgreindir í 2. mgr. 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB <sup>(12)</sup>, eða fagfjárfestastjóða, eins og þeir eru skilgreindir í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB <sup>(13)</sup>, að því tilskildu að slíkur viðskiptavinur njóti verndar samkvæmt gildandi lögum um ógjaldfærni.</p> |
| 0140  | <p><b>Fjárvörsluskuldbindingar, ef varðar í tilviki ógjaldfærni</b></p> <p>Ákvæði d-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar sem myndast vegna fjárvörslulegs sambands milli stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB (fjárvörsluaðila) og annars aðila (réthafa), að því tilskildu að slíkur réthafi njóti verndar samkvæmt gildandi lögum um ógjaldfærni eða einkarétt.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0150  | <p><b>Skuldbindingar vegna lánastofnunar &lt; 7 daga</b></p> <p>Ákvæði e-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar vegna lánastofnana, að undanskildum aðilum sem eru hluti af sömu samstæðu, með upphaflegan binditíma minna en sjö dagar,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0160  | <p><b>Skuldbindingar vegna kerfa (kerfisstjóra) &lt; 7 daga</b></p> <p>Ákvæði f-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar með minna en sjö daga eftirstöðvatíma, sem eru skuld við kerfisstjóra eða kerfi, tilnefnd samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 98/26/EB <sup>(14)</sup>, eða þátttakendur þeirra og stafa af þátttöku í slíku kerfi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0170  | <p><b>Skuldbindingar vegna starfsmanns</b></p> <p>Ákvæði i. liðar g-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar vegna starfsmanns, í tengslum við uppsöfnuð laun, lífeyri eða önnur föst starfskjör, að undanskildum breytilegum þáttum starfskjara sem ekki eru lögverndaðir í almennum kjarasamningi. Þetta skal þó ekki gilda um breytilega þætti starfskjara þeirra sem taka verulega áhættu, eins og tilgreint er í 2. mgr. 92. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0180  | <p><b>Skuldbindingar, mikilvægar fyrir daglegan rekstur</b></p> <p>Ákvæði ii. liðar g-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar vegna kröfuhafa innan verslunar eða viðskipta sem stafa af afhendingu vara eða þjónustu til stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- eða d- lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem eru mikilvægar fyrir daglegan rekstur starfsemi hennar, þ.m.t. upplýsinga-tækniþjónustu, nytjahluta og leigu, reksturs og viðhalds á húsnæði.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                        |

<sup>(12)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnsýslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS) (Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).

<sup>(13)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB frá 8. júní 2011 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og um breytingu á tilskipunum 2003/41/EB og 2009/65/EB og reglugerðum (EB) nr. 1060/2009 og (ESB) nr. 1095/2010 (Stjtið. ESB L 174, 1.7.2011, bls. 1).

<sup>(14)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 98/26/EB frá 19. maí 1998 um endanlegt uppgjör í greiðsluuppgjörskerfum og uppgjörskerfum fyrir verðbréf (Stjtið. ESB L 166, 11.6.1998, bls. 45).

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0190  | <p><b>Skuldbindingar vegna skatta- og almannatryggingayfirvalda, ef með forgang</b></p> <p>Ákvæði iii. liðar g-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar vegna skatta- og almannatryggingayfirvalda, að því tilskildu að þessar skuldbindingar hafi forgang samkvæmt gildandi lögum.</p>                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0200  | <p><b>Skuldbindingar vegna innstæðutryggingakerfis (DGS)</b></p> <p>Ákvæði iv. liðar g-liðar 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Skuldbindingar vegna innstæðutryggingakerfa sem stafa af ógreiddum framlögum í samræmi við tilskipun 2014/49/ESB.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0300  | <p><b>Skuldbindingar sem ekki eru undanskildar eftirgjöf</b></p> <p>Þetta er samtala lína 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 og 0400.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0310  | <p><b>Innstæður, ekki tryggðar en með forgangi</b></p> <p>Ákvæði 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB</p> <p>Innstæður eins og skilgreindar í 3. tölulið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/49/ESB sem uppfylla ekki skilyrðin fyrir undanþágu frá eftirgjöf (a-liður 2. mgr. 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB), en sem ívilnandi meðferð er fyrirsjáanleg fyrir í samræmi við 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.</p>                                                                                                                                           |
| 0320  | <p><b>Innstæður, ekki tryggðar og ekki með forgangi</b></p> <p>Innstæður eins og skilgreindar í 3. tölulið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/49/ESB sem uppfylla ekki skilyrðin fyrir undanþágu frá eftirgjöf eða ívilnandi meðferð við beitingu á a-lið 2. mgr. 44. gr. eða 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.</p>                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0330  | <p><b>Skuldbindingar í efnahagsreikningi vegna afleiðusamninga</b></p> <p>Bókhaldsvirði skuldbindinga vegna afleiðusamninga, fyrir heildarfjárhæðina sem samsvarar FINREP: {F 01.02;020;010} + {F 01.02;150;010}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0331  | <p><b>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, fyrir tryggingarjöfnun</b></p> <p>Samtala alls hreins markaðsvirðis afleiðuskuldbindinga í hverju samningsbundnu skuldajöfnunarsafni. Eingöngu skal tilgreina skuldajöfnunarsafnið ef hreint markaðsvirði skuldajöfnunarsafns er skuldbinding. Í þessu skyni skal meðhöndla afleiður sem ekki falla undir skuldajöfnunarfyrirkomulag sem einn samning, þ.e. eins og séu skuldajöfnunarsafn með aðeins einni afleiðu.</p> |
| 0332  | <p><b>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlaganir á markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun</b></p> <p>Virðismatið í línu 0331 er háð leiðréttingu fyrir veði sem sett er til að tryggja þessa áhættuskuldbindingu, sem leiðir til samtölu hreina markaðsvirðisins eftir jöfnun veðsins á markaðsvirði þess.</p>                                                                                                                                                                              |

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0333  | <p><b>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til samningsbundinna skuldajöfnunarsafna, eftir aðlögun að markaðsvirði, eftir tryggingarjöfnun, að viðbættum áætluðum lokunarfjárhæðum</b></p> <p>Í samræmi við framselda reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 2016/1401 <sup>(15)</sup> um virðismat skuldbindinga vegna afleiðusamninga, fæst viðbótar lokunarfjárhæð sem nær yfir fjárhæðir taps eða kostnaðar sem mótaðilar í afleiðu stofna til, eða hagnað sem þeir innleysa, með því að skipta út eða fá sambærileg kjör samkvæmt helstu skilmálum samninganna og virði valréttta samningsaðilanna í tengslum við samningana sem sagt var upp.</p> <p>Virðismötin sem krafist er til að ákvarða lokunarfjárhæð í samræmi við framangreinda reglugerð geta reynst verulega erfið á einingargrunni. Því geta ætluð gildi, sem byggja má á tiltækum gögnum eins og varfæriskröfum fyrir markaðsáhættu, verið notuð í staðin. Ef reynist ómögulegt að reikna út lokunarfjárhæðina fyrir afleiðuskuldbindingarnar skal tilkynnt fjárhæð vera jöfn fjárhæðinni sem tilgreind er í línu 0332.</p> |
| 0334  | <p><b>Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til varfærnisreglna um skuldajöfnun</b></p> <p>Hreinar skuldastöður vegna afleiða að teknu tilliti til varfærnisreglna um skuldajöfnun í 429. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 (tengt útreikningnum á heildarmælistærð áhættuskuldbindinga í vogunarhlutfallinu) skal tilgreint.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0340  | <p><b>Tryggðar skuldbindingar, sem ekki eru veðtryggðar</b></p> <p>Fjárhæð tryggðra skuldbindinga, eða skuldbindinga, sem veðsett hefur verið hærra en virði eignanna, tryggingar, veðs eða veðláns sem lagt er fram sem trygging. Þetta skal ná yfir „undirveðsetta“ hlutann af sérhverri veðsettri skuldbindingu, t.d. undirveðsettan hluta sértryggðra skuldabréfa eða endurkaupaviðskipta.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0350  | <p><b>Samsettar skuldaviðurkenningar</b></p> <p>Í þessum tilgangi eru samsettar skuldaviðurkenningar skilgreindar sem fjárskuldbindingar sem innihalda innbyggðan afleiðuhluta, með ávöxtun sem tengist undirliggjandi verðbréfi eða vísitölu (opinberri eða sérsniðinni, s.s. hlutabréfa eða skuldabréfa, fastri ávöxtun eða lánum, gengi, hrávörum o.s.frv.) Samsettar skuldaviðurkenningar innihalda ekki skuldagerninga sem innihalda eingöngu kaup- eða sölurétti, þ.e. virði gerningsins er ekki háð neinum innbyggðum afleiðuhluta.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0360  | <p><b>Ótryggðar forgangsskuldbindingar</b></p> <p>Þetta nær yfir alla ótryggða forgangsgerninga sem ekki eru í flokknum samsettar skulda- viðurkenningar.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0365  | <p><b>Víkjandi forgangsskuldbindingar</b></p> <p>Fjárhæð einhverra af eftirfarandi skuldbindingum:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ótryggðar kröfur sem leiða af skuldagerningum sem uppfylla skilyrðin sem mælt er fyrir um í a-, b- og c-lið 2. mgr. og 3. mgr. 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.</li> <li>— Ótryggðar kröfur sem leiða af skuldagerningum, sem um getur í b-lið fyrstu undirgreinar 5. mgr. 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.</li> <li>— Skuldagerningar með lægstu forgangs röðun meðal almennra ótryggðra krafna sem leiða af skuldagerningum, sem um getur í 7. mgr. 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, sem aðildarríki hefur séð til, í samræmi við þá málsgrein, að hafi sömu röðun og þær kröfur sem uppfylla skilyrðin í a-, b- og c-lið 2. mgr. og 3. mgr. 108. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                               |

<sup>(15)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1401 frá 23. maí 2016 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB um að koma á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir aðferðafræði og meginreglur um verðmat á skuldbindingum vegna afleiðusamninga (Sjtið. ESB L 228, 23.8.2016, bls. 7).

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0370  | <p><b>Víkjandi skuldbindingar</b></p> <p>Skuldbindingar sem eingöngu verða endurgreiddar samkvæmt landsbundnum lögum um ógjaldfærni eftir að öllum flokkum almennra kröfuhafa og víkjandi forgangskröfuhafa hefur verið greitt að fullu. Þetta nær yfir bæði samningsbundnar og lagalega víkjandi skuldbindingar. Ef um er að ræða eignarhaldsfélög, geta skuldbindingar sem ekki eru víkjandi einnig verið tilgreindar í þessum flokki (þ.e. kerfislega víkjandi).</p> <p>Þessi flokkur skal eingöngu hafa að geyma víkjandi gerninga sem ekki eru færðir sem eiginfjárgrunnur.</p> <p>Þessi lína skal einnig hafa að geyma þann hluta víkjandi skuldbindinga sem að jafnaði eru hæfar sem eiginfjárgrunnur en eru ekki hluti eiginfjárgrunns vegna ákvæða um úreldingu, s.s. í 64. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 (eftirstæður líftími) eða í 10. hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 (áhrif eldri reglna).</p> |
| 0380  | <p><b>Aðrar hæfar skuldbindingar í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar</b></p> <p>Sérhver gerningur sem er hæfur í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar en fellur ekki undir línur 0320 og 0340 til 0370.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0390  | <p><b>Skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldir</b></p> <p>Þessi lína nær yfir skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldbindingar og tengjast ekki skuldagerningum sem handhafarnir geta fengið eftirgjöf á af hagkvæmnisástæðum, s.s. ákvæðum tengdum málsóknum sem aðilinn sætir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0400  | <p><b>Aðrar skuldbindingar</b></p> <p>Sérhver skuldbinding sem ekki er tilgreind í línunum 0100 til 0390.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0500  | <p><b>Eiginfjárgrunnur</b></p> <p>Ákvæði 1. töluliðar 4. mgr. 118. gr. og 72. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>Sama skilgreining og COREP (OF): {C 01.00;010;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0510  | <p><b>Almennt eigið fé þáttar 1</b></p> <p>Ákvæði 50. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>Sama skilgreining og COREP (OF): {C 01.00;020;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0511  | <p><b>Þar af: fjármagnsgerningar/hlutfé</b></p> <p>Lagagerningar sem mynda (hluta af) fjármagni almenns eigin fé þáttar 1 í formi fjármagnsgerninga/hlutfjár.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0512  | <p><b>Þar af: gerningar sem eru jafngildir almennu hlutfé</b></p> <p>Lagagerningar sem mynda (hluta af) eiginfjárgrunni almenns eigin fé þáttar 1 í formi gerninga annarra en fjármagnsgerninga/hlutfjár, en eru jafngildir þessum flokki.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0520  | <p><b>Viðbótareigiðfé þáttar 1</b></p> <p>Ákvæði 61. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>Sama skilgreining og COREP (OF): {C 01.00;530;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0521  | <p><b>Þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</b></p> <p>Lagagerningar sem stofna til (hluta af) viðbótareiginfé þáttar 1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0530  | <p><b>Eiginfjárþáttur 2</b></p> <p>Ákvæði 71. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>Sama skilgreining og COREP (OF): {C 01.00;750;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0531  | <b>Þar af: (hluti af) víkjandi skuldbindingum sem færðar eru sem eiginfjárgrunnur</b><br>Með þessari sundurliðun eru tilgreindir lagagerningarnir sem stofna til (hluta af) eiginfjárgrunni þáttar 2.                                                                                                                                                                                                                    |
| 0600  | <b>Heildarskuldbindingar og eiginfjárgrunnur að meðtöldum afleiðuskuldbindingum</b><br>Samtala allra skuldbindinga sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti og fjárhæð lögboðins eiginfjárgrunns. Í þessu skyni skal leggja saman allar fjárhæðirnar í línunum að ofan. Að því er varðar afleiður skal virðið sem nota á vera lína 0334 „Samtala hreinna skuldastaðna að teknu tilliti til varfærnisreglna um skuldajöfnun“. |

## II.3 Z 03.00 — Kröfur vegna eiginfjárgrunns (OWN)

### II.3.1 Almennar athugasemdir

19. Í þessu sniðmáti er safnað sama upplýsingum um kröfurnar vegna eiginfjárgrunns fyrir aðila eða samstæðu.
20. Allar upplýsingar sem tilgreindar eru skulu endurspegla kröfurnar vegna eiginfjárgrunns sem gilda á viðmiðunarreikningskiladeginum.
21. Upplýsingarnar um kröfur samkvæmt stoð 2 sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti skulu byggja á nýjasta tiltæka opinbera bréfi um könnunar- og matsferli frá lögbæra yfirvaldinu.
22. Ef aðilinn sem skýrslan vísar til fellur ekki undir eiginfjárröfur á einingargrunni, skal hann eingöngu tilgreina línu 0110.

### II.3.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Línur     | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0100      | <b>Áhættugrunnur</b><br>Ákvæði 3. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013<br>Sjá Z 01.00, dálk 0100<br>Áhættugrunnur eins og hann er skilgreindur fyrir COREP (OF): {C 02.00;010;010}                                                                                                                                                                  |
| 0110      | <b>Framlag til áhættugrunns samstæðu</b><br>Sjá Z 01.00, dálk 0140<br>Heildaráhættuskuldbinding í vogunarhlutfalli eins og skilgreind er fyrir COREP (LR): {C 47.00;290;010}<br>Eingöngu skal tilgreina þennan lið fyrir aðila sem ekki falla undir eiginfjárröfur á einingargrunni.                                                                       |
| 0210-0250 | <b>Stofnfjár- og vogunarhlutfallskröfur</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0210      | <b>Stofnfé</b><br>Ákvæði 12., 28. til 31. gr. tilskipunar 2013/36/ESB og 93. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013<br>Stofnfjárhæðin sem krafist er sem forsenda fyrir að stofnun fái heimild til að hefja starfsemi.                                                                                                                                         |
| 0220      | <b>Vogunarhlutfallskrafa</b><br>Vogunarhlutfallskrafa gildir um aðilann eða samstæðuna, gefin upp sem prósentu heildaráhættuskuldbindingar í vogunarhlutfalli. Ef engin formleg krafa er til staðar skulu aðilar skilja þennan reit eftir tóman.<br>Heildaráhættuskuldbinding í vogunarhlutfalli eins og skilgreint er fyrir COREP (LR): {C 47.00;290;010} |

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0300  | <p><b>Hlutfall heildareiginfjárröfu eftir könnunar- og matsferli</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;130;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Heildareiginfjárlutfall (8%) eins og tilgreint er í c-lið 1. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>ii. Hlutfall viðbótarkrafna um eiginfjárgrunn (Kröfur samkvæmt stoð 2 – P2R) sem ákvarðað er í samræmi við viðmiðunina sem tilgreind er í <i>Leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um almennar málsmeðferðarreglur og aðferðafræði fyrir könnunar- og matsferli og álagspróf eftirlitsyfirvalda</i> (EBA SREP GL).</p> <p>Þessi liður skal endurspegla hlutfall heildareiginfjárröfu eftir könnunar- og matsferli eins og lögbæra yfirvaldið tilkynnir stofnuninni. Heildareiginfjárröfu eftir könnunar- og matsferli er skilgreind í þætti 1.2 í <i>Leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um almennar málsmeðferðarreglur og aðferðafræði fyrir könnunar- og matsferli og álagspróf eftirlitsyfirvalda</i>.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neinar viðbótarkröfur um eiginfjárgrunn skal eingöngu tilgreina i. lið.</p> |
| 0310  | <p><b>Hlutfall heildareiginfjárröfu eftir könnunar- og matsferli: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;140;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Eiginfjárlutfall almenns eiginfjár þáttar 1 (4,5%) eins og tilgreint er í a-lið 1. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>ii. Sá hluti hlutfalls kröfunnar samkvæmt stoð 2, sem um getur í ii. lið línu 300, sem lögbæra yfirvaldið gerir kröfu um að haldið sé á formi almenns eiginfjár þáttar 1.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neinar viðbótareiginfjárgrunnskröfur, sem haldið sé á formi almenns eiginfjár þáttar 1, skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0320  | <p><b>Hlutfall heildareiginfjárröfu eftir könnunar- og matsferli: sem skal samanstanda af eiginfjárbætti 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;150;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall eiginfjárbáttar 1 (6%) eins og tilgreint er í b-lið 1. mgr. 92. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>ii. Sá hluti hlutfalls kröfunnar samkvæmt stoð 2, sem um getur í ii. lið línu 300, sem lögbæra yfirvaldið gerir kröfu um að haldið sé á formi eiginfjárbáttar 1.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neinar viðbótareiginfjárgrunnskröfur, sem haldið sé á formi eiginfjárbáttar 1, skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0400  | <p><b>Samanlögð krafa um eiginfjárauka</b></p> <p>Ákvæði 6. töluliðar 128. gr. tilskipunar 2013/36/ESB</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;740;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0410  | <p><b>Verndunarauki</b></p> <p>Ákvæði 1. töluliðar 128. gr. tilskipunar 2013/36/ESB</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;750;010}</p> <p>Samkvæmt 1. mgr. 129. gr. er verndunarauki viðbótarfjárhæð almenns eigin fjár þáttar 1. Vegna þess að 2,5% hlutfall verndunarauka er stöðugt, skal tilgreina fjárhæð í þessum reit.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0420  | <p><b>Varúðarsjóður vegna þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhrættu sem greinist á vettvangi aðildarríkis</b></p> <p>Ákvæði iv. töluliðar d-liðar 2. mgr. 458. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;760;010}</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>Í þennan reit skal tilgreina fjárhæð varúðarsjóðs vegna þjóðhagsvarúðar- eða kerfisáhættu sem greind er á vettvangi aðildarríkis, sem óska má eftir skv. 458. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 til viðbótar við verndunaraðkann.</p> <p>Fjárhæðin sem tilgreind er skal standa fyrir eiginfjárgrunnsfjárhæðina sem þörf er á til að uppfylla viðkomandi kröfurnar um eiginfjárauka á reikningsskiladeginum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 0430  | <p><b>Sveiflujöfnunarauki tiltekinnar stofnunar</b></p> <p>Ákvæði 2. töluliðar 128. gr., 130., 135.-140. gr. tilskipunar 2013/36/ESB (sjá COREP (OF): {C 04.00;770;010}).</p> <p>Fjárhæðin sem tilgreind er skal standa fyrir eiginfjárgrunnsfjárhæðina sem þörf er á til að uppfylla viðkomandi kröfurnar um eiginfjárauka á reikningsskiladeginum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0440  | <p><b>Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu</b></p> <p>Ákvæði 5. töluliðar 128. gr., 133. og 134. gr. tilskipunar 2013/36/ESB (sjá COREP (OF): {C 04.00;780;010}).</p> <p>Fjárhæðin sem tilgreind er skal standa fyrir eiginfjárgrunnsfjárhæðina sem þörf er á til að uppfylla viðkomandi kröfurnar um eiginfjárauka á reikningsskiladeginum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0450  | <p><b>Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæga stofnun á alþjóðavísu</b></p> <p>Ákvæði 3. töluliðar 128. gr. og 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB<br/>COREP (OF): {C 04.00;800;010}</p> <p>Fjárhæðin sem tilgreind er skal standa fyrir eiginfjárgrunnsfjárhæðina sem þörf er á til að uppfylla viðkomandi kröfurnar um eiginfjárauka á reikningsskiladeginum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0460  | <p><b>Eiginfjárauki fyrir aðrar kerfislega mikilvægar stofnanir</b></p> <p>Ákvæði 4. töluliðar 128. gr. og 131. gr. tilskipunar 2013/36/ESB<br/>COREP (OF): {C 04.00;810;010}</p> <p>Fjárhæðin sem tilgreind er skal standa fyrir eiginfjárgrunnsfjárhæðina sem þörf er á til að uppfylla viðkomandi kröfurnar um eiginfjárauka á reikningsskiladeginum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0500  | <p><b>Hlutfall heildareiginfjárkröfu</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;160;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárkröfu eftir könnunar- og matsferli sem um getur í línu 0300,</p> <p>ii. að því marki sem gildir í lögum, hlutfall samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem um getur í 6. töluliðar 128. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.</p> <p>Þessi liður skal endurspegla hlutfall heildareiginfjárkröfu eins og skilgreint er í 1.2 þætti í <i>Leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um almennar málsmeðferðarreglur og aðferðafræði fyrir könnunar- og matsferli og álagspróf eftirlitsyfirvalda</i>.</p> <p>Ef engin krafa um eiginfjárauka gildir, skal eingöngu tilgreina i. lið.</p> |
| 0510  | <p><b>Heildareiginfjárfkra: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;170;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárkröfu eftir könnunar- og matsferli sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1 sem um getur í línu 0310,</p> <p>ii. að því marki sem gildir í lögum, hlutfall samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem um getur í 6. töluliðar 128. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.</p> <p>Ef engin krafa um eiginfjárauka gildir, skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>                                                                                                                                                                                      |

| Línur | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0520  | <p><b>Heildareiginfjárfkrafa: sem skal samanstanda af eiginfjárfætti 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;180;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárfkröfu eftir könnunar- og matsferli sem skal samanstanda af eiginfjárfætti 1 sem um getur í línu 0320,</p> <p>ii. að því marki sem gildir í lögum, hlutfall samanlagðrar kröfu um eiginfjárfkrafa, sem um getur í 6. töluliðar 128. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.</p> <p>Ef engin krafa um eiginfjárfkrafa gildir, skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>                                                                                                                                                                       |
| 0600  | <p><b>Heildareiginfjárfkrafa og eiginfjárfálag vegna stoðar 2</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;190;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárfkröfu, sem um getur í línu 0500,</p> <p>ii. eftir atvikum, eiginfjárfálag vegna stoðar 2 eins og skilgreint er í <i>Leiðbeiningum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um almennar málsmeðferðarreglur og aðferðafræði fyrir könnunar- og matsferli og álagspróf eftirlitsyfirvalda</i>. Eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tekið með ef lögbæra yfirvaldið tilkynnir það stofnuninni.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neitt eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>             |
| 0610  | <p><b>Heildareiginfjárfkrafa: sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;200;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárfkröfu sem skal samanstanda af almennu eigin fé þáttar 1, sem um getur í línu 0520,</p> <p>ii. eftir atvikum, sá hluti eiginfjárfálags vegna stoðar 2, sem um getur í ii. lið línu 0600, sem lögbæra yfirvaldið gerir kröfu um að haldið sé á formi almenns eiginfjár þáttar 1. Eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tekið með ef lögbæra yfirvaldið tilkynnir það stofnuninni.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neitt eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tilgreina i. lið.</p>      |
| 0620  | <p><b>Heildareiginfjárfkrafa og eiginfjárfálag vegna stoðar 2: sem skal samanstanda af eiginfjárfætti 1</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;210;010}</p> <p>Samtala i. og ii. sbr. eftirfarandi:</p> <p>i. Hlutfall heildareiginfjárfkröfu sem skal samanstanda af eiginfjárfætti 1, sem um getur í línu 0520,</p> <p>ii. eftir atvikum, sá hluti eiginfjárfálags vegna stoðar 2, sem um getur í ii. lið línu 600, sem lögbæra yfirvaldið gerir kröfu um að haldið sé á formi eiginfjárþáttar 1. Eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tekið með ef lögbæra yfirvaldið tilkynnir það stofnuninni.</p> <p>Ef lögbæra yfirvaldið tilkynnti ekki um neitt eiginfjárfálag vegna stoðar 2 skal eingöngu tilgreina i. lið.</p> |

## II.4 Z 04.00 — Fjárhagsleg tengsl innan samstæðu

### II.4.1 Almennar athugasemdir

23. Í þessu sniðmáti er krafist upplýsinga um skuldbindingar innan samstæðu sem ekki eru undanskildar eftirgjöf, fjármagnsgerninga og ábyrgðir.
24. Tilgreina skal öll fjárhagsleg tengsl á milli mikilvægra lögaðila sem eru hluti af samstæðureikningsskilum. Tilgreindar fjárhæðir skulu lagðar saman ef þær varða sama mótaðila (bæði útgefanda eða ábyrgðarhafa, og kröfuhafa, eiganda eða ábyrgðarveitanda) og sömu tegund af skuldbindingum, fjármagnsgerningum eða ábyrgðum.
25. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0020, 0040 og 0050 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

## II.4.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0020 | <b>Útgefandi eða ábyrgðarhafi</b><br>Lögaðili sem gefur út skuldbindingarnar eða fjármagnsgerningana, eða er ábyrgðarhafinn.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0010      | <b>Heiti aðila</b><br>Verður að vera annað en heiti aðila sem skráð er í dalk 0030.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0020      | <b>Kóði</b><br>Kóði útgefandans eða viðtakanda ábyrgðar. Fyrir stofnanir skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.<br>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum.<br>Kóðinn verður að vera annar en kóðinn sem skráður er í dalk 0040.                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0030-0040 | <b>Kröfuhafi, eigandi eða ábyrgðarveitandi</b><br>Lögaðili sem er kröfuhafi skuldbindingarinnar, á fjármagnsgerninginn eða veitir ábyrgðina.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0030      | <b>Heiti aðila</b><br>Verður að vera annað en heiti aðila sem skráð er í dalk 0010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0040      | <b>Kóði</b><br>Kóði kröfuhafans, eigandans eða ábyrgðarveitandans. Fyrir stofnanir skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.<br>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum.<br>Hann verður að vera annar en kóðinn sem skráður er í dalk 0020.                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0050-0070 | <b>Fjárhagsleg tengsl</b><br>Í þessum reit er gefin lýsing á fjárhagslegu tengslunum milli mikilvægu lögaðilanna.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0050      | <b>Tegund</b><br>Verður valin úr eftirfarandi skrá:<br><i>Skuldbindingar innan samstæðu</i><br>L.1. Innstæður, ekki tryggðar en með forgangi<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0310<br>L.2. Innstæður, ekki tryggðar og ekki með forgangi<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0320<br>L.3. Skuldbindingar vegna afleiðusamninga (lokunarfjárhæðir)<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0330<br>L.4. Tryggðar skuldbindingar, sem ekki eru veðtryggðar<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0340<br>L.5. Samsettar skuldaviðurkenningar<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0350<br>L.6. Ótryggðar forgangsskuldbindingar<br>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0360 |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>L.7. Víkjandi forgangsskuldbindingar<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0365</p> <p>L.8. Víkjandi skuldbindingar<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0370</p> <p>L.9. Aðrar hæfar skuldbindingar í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0380</p> <p>L.10. Skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldir<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0390</p> <p>L.11. Aðrar skuldbindingar<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0400 Sérhver skuldbinding sem enginn af undanfarandi liðum nær yfir.</p> <p>L.12. Eiginfjárbáttur 2<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0530</p> <p>L.13. Viðbótareigiðfé þáttar 1<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0520</p> <p>L.14. Almenn eigið fé þáttar 1<br/>Sama skilgreining og Z 02.00 (LIAB), línu 0510</p> <p><i>Ábyrgðir innan samstæðu</i></p> <p>G.1. Útgáfa<br/>Ábyrgðir á sértækum gerningum/skuldbindingum sem gefnar hafa verið út.</p> <p>G.2. Mótaðili<br/>Ábyrgðir sem veittar eru sérstökum mótaðilum stofnunarinnar.</p> <p>G.3. Ótakmarkað<br/>Almennar ábyrgðir sem ekki eru takmarkaðar við fasta fjárhæð.</p> <p>G.4. Annað<br/>Sérhver gerð ábyrgðar sem ekki fellur undir fyrri tegundir.</p> |
| 0060   | <p><b>Útistandandi fjárhæð</b></p> <p>Fyrir skuldbindingar (dálkur 0050, tegundir L.1, L.2 og L.4 - L.14), útistandandi fjárhæð skuldbindinga innan samstæðu, fyrir skuldbindingar vegna afleiðusamninga (tegund L.3), lokunarfjárhæðirnar eins og skilgreind er að því er varðar sniðmát Z 02.00 (LIAB), línu 0333.</p> <p>Fyrir ábyrgðir (dálkur 0050, virði G.1 - G.4) hæsta mögulega fjárhæð framtíðargreiðslna innan ábyrgðarinnar.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0070   | <p><b>þar af: útgefin samkvæmt lögum þriðja lands</b></p> <p>Hlutdeildin, sem fjárhæð, í útistandandi fjárhæðinni sem heyrir undir lög þriðja lands.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0080   | <p><b>þar af: hæf í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar</b></p> <p>Útistandandi fjárhæð á skuldbindingum hæfum í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar sem reiknaðar eru út skv. a- og c- til f-lið 4. mgr. 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB. Hvað þetta varðar skulu skuldbindingar ekki undanskildar útreikningnum af þeirri ástæðu eingöngu að þær eru gefnar út til eða eru í eigu aðila innan samstæðu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

II.5 Z 05.01 og Z 05.02 — Stórir mótaðilar

II.5.1 Almennar athugasemdir

26. Í þessum sniðmátum er safnað saman upplýsingum um skuldbindingar vegna stórra mótaðila (Z 05.01) og liði utan efnahagsreiknings sem móttæknir eru frá stórum mótaðilum (Z 05.02). Tilgreindar fjárhæðir skulu lagðar saman ef þær tilheyra sama mótaðila og sömu tegund af skuldbindingum eða liðum utan efnahagsreiknings.

27. Skuldbindingar og liðir utan efnahagsreiknings sem ekki er hægt að auðkenna mótaðilann fyrir skulu ekki tilgreind í þessum sniðmátum. Skuldbindingar og liðir utan efnahagsreiknings sem mótaðilinn er hluti af samstæðureikningsskilum vegna, skulu ekki tilgreind.

#### II.5.2 Z 05.01 – Stórar skuldbindingar mótaðila — Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

28. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0020 og 0060 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0050 | <p><b>Mótaðili</b></p> <p>Upplýsingar um stóra mótaðilann sem skuldbindingin myndast gagnvart.</p> <p>Stórir mótaðilar skulu auðkenndir með því að leggja saman útistandandi fjárhæðir allra skuldbindinga aðilans eða samstæðunnar sem tilgreindar eru í sniðmátinu, vegna hvers mótaðila eða hóps tengdra viðskiptavina, að undanskildum skuldbindingum vegna aðila sem eru hluti af samstæðureikningsskilunum.</p> <p>Mótaðilunum og hópum tengdra mótaðila er síðan raðað eftir samanlagðri útistandandi fjárhæð til að auðkenna 10 stærstu mótaðilana, sem upplýsingar skulu veittar um í þessu sniðmáti.</p> <p>Skilgreiningin á „hópur tengdra mótaðila“ skal fylgja skilgreiningunni á „hóp tengdra viðskiptavina“ sem mælt er fyrir um í 39. töluliður 1. mgr. 4. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.</p> <p>Að því er varðar þetta sniðmát getur mótaðili ekki verið aðili sem er hluti af samstæðureikningsskilunum.</p> |
| 0010      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Heiti stóra mótaðilans eða, eftir atvikum, heiti hóps tengdra viðskiptavina.</p> <p>Heiti hóps tengdra viðskiptavina skal vera nafnið á móðurfyrirtækinu eða, þegar hópur tengdra viðskiptavina hefur ekki móðurfyrirtæki, skal það vera firmaheiti hópsins.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0020      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Kóði stórs mótaðila eða hóps tengdra viðskiptavina. Fyrir stofnanir skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.</p> <p>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0030      | <p><b>Hópur eða einstakur viðskiptavinur</b></p> <p>Stofnunin skal tilgreina „1“ fyrir einstaka stóra mótaðila og „2“ fyrir hópa tengdra viðskiptavina.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0040      | <p><b>Land</b></p> <p>ISO 3166-1-alfa-2-kóði skráningarlands mótaðila. Þetta nær yfir gervi-ISO-kóða fyrir alþjóða-stofnanir, sem tiltækir eru í síðustu útgáfu af handbók Hagstofu Evrópusambandsins um greiðslujöfnuð (e. <i>Eurostat's 'Balance of Payments Vademecum'</i>).</p> <p>Landið er ákvarðað með tilvísun í skráða skrifstofu mótaðilans. Fyrir hópa tengdra viðskiptavina, skráningarland móðurfyrirtækis.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0050      | <p><b>Geiri</b></p> <p>Hverjum mótaðila skal úthlutaður einn geiri á grundvelli FINREP atvinnuvegaflokka (FINREP, 6. kafli 1. hluti V. viðauka):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Seðlabankar</li> <li>— Opinber yfirvöld</li> <li>— Lánastofnanir:</li> <li>— Önnur fjármálafyrirtæki</li> <li>— Fyrirtæki önnur en fjármálafyrirtæki</li> <li>— Heimili</li> </ul> <p>Ekki skal tilgreina geira fyrir hópa tengdra viðskiptavina.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0060   | <p><b>Tegund</b></p> <p>Tegund skuldbindingar skal vera ein af skuldbindingategundunum sem skráðar eru í sniðmát Z 02.00 — Samsetning skuldbindinga (LIAB):</p> <p>L.0 Skuldbindingar sem eru undanskildar eftirgjöf</p> <p>L.1 Innstæður, ekki tryggðar en með forgangi</p> <p>L.2. Innstæður, ekki tryggðar og ekki með forgangi</p> <p>L.3 Skuldbindingar vegna afleiðusamninga</p> <p>L.4 Tryggðar skuldbindingar, sem ekki eru veðtryggðar</p> <p>L.5 Samsettar skuldaviðurkenningar</p> <p>L.6 Ótryggðar forgangsskuldbindingar</p> <p>L.7 Víkjandi forgangsskuldbindingar</p> <p>L.8 Víkjandi skuldbindingar (ekki færðar sem eiginfjárgrunnur)</p> <p>L.9 Aðrar hæfar skuldbindingar í lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar</p> <p>L.10 Skuldbindingar sem ekki eru fjárskuldir</p> <p>L.11 Aðrar skuldbindingar</p> <p>Ef skuldbindingarnar vegna stórra mótaðila samanstanda af fleiri en einni af þeim tegundum sem getið er að ofan, skal tilgreina hverja skuldbindingategund í sérstakri línu.</p> |
| 0070   | <p><b>Fjárhæð</b></p> <p>Fjárhæðin skal jafngilda skilgreiningunni á „útistandandi fjárhæð“ eins og mælt er fyrir um í sniðmáti Z 02.00 — Samsetning skuldbindinga. Í tilviki skuldbindinga vegna afleiðusamninga (tegund L.3), skal tilgreina lokunarfjárhæðirnar eins og skilgreindar eru að því er varðar línu 0333 í sniðmáti Z 02.00.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### II.5.3 Z 05.02 – Liðir stórra mótaðila utan efnahagsreiknings: Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

29. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0020 og 0060 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0050 | <p><b>Mótaðilar</b></p> <p>Upplýsingar um stóra mótaðila utan efnahagsreiknings.</p> <p>Stórir mótaðilar utan efnahagsreiknings skulu auðkenndir með því að leggja sama heildarnafnverð skuldbindinga og fjárhagslegra trygginga sem móttæknar eru (eins og skilgreint er að því er varðar FINREP, sniðmát F 09), eftir aðilum eða aðilum innan samstæðu sem sniðmátið er tilgreint fyrir, frá mótaðilum eða hópi tengdra viðskiptavina. Aðilar sem eru hluti af samstæðureikningsskilum samstæðunnar skulu undanskildir frá stórum mótaðilum utan efnahagsreiknings. Mótaðilunum og hópum tengdra viðskiptavina er síðan raðað eftir samanlagðri fjárhæð til að auðkenna 10 stærstu mótaðilana utan efnahagsreiknings, sem upplýsingar skulu veittar um í þessu sniðmáti.</p> <p>Að því er varðar þetta sniðmát skal eingöngu tilgreina mótaðila sem ekki eru hluti af samstæðureikningsskilunum.</p> |
| 0010      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Sjá leiðbeiningar um dálk 0010 í Z 05.01</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0020      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Sjá leiðbeiningar um dálk 0020 í Z 05.01</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0030   | <b>Hópur eða einstakur viðskiptavinur</b><br>Sjá leiðbeiningar um dálk 0030 í Z 05.01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0040   | <b>Land</b><br>Sjá leiðbeiningar um dálk 0040 í Z 05.01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0050   | <b>Geiri</b><br>Sjá leiðbeiningar um dálk 0050 í Z 05.01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0060   | <b>Tegund</b><br>Tegund áhættuskuldbindingar utan efnahagsreiknings skal vera ein af eftirfarandi, eins og skilgreint er í FINREP, sniðmáti F 09.02:<br>OBS.1 (utan efnahagsreiknings 1) Mótteknar lánsskuldbindingar<br>OBS.2 Mótteknar fjárhagslegar tryggingar<br>OBS.3 Aðrar mótteknar skuldbindingar<br>Ef mótteknir liðir utan efnahagsreiknings frá stórum mótaðila samanstanda af fleiri en einni af þeim tegundum sem getið er að ofan, skal tilgreina hverja tegund liðar utan efnahagsreiknings í sérstakri línu. |
| 0070   | <b>Fjárhæð</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## II.6 Z 06.00 — Innstæðutrygging

## II.6.1 Almennar athugasemdir

30. Í þessu sniðmáti er gefið yfirlit yfir innlánatryggingu innan samstæðu og innstæðutryggingakerfi sem lánastofnanir, sem eru mikilvægir lögaðilar, eru aðilar að.

31. Sérhver lánastofnun sem tilheyrir samstæðunni skal tilgreind í sérstakri línu.

## II.6.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0020 | <b>Aðili</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0010      | <b>Heiti aðila</b><br>Heiti aðilans eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 0020      | <b>Kóði</b><br>Kóði aðilans eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).<br>Þetta er auðkenni línu og verður að vera einkvæmt fyrir hverja línu í sniðmátinu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0030      | <b>Innstæðutryggingakerfi (DGS)</b><br>Ákvæði 3. mgr. 4. gr. tilskipunar 2014/49/ESB<br>Heiti opinberlega viðurkennds innstæðutryggingakerfis (DGS) sem aðilinn er aðili að við beitingu á tilskipun 2014/49/ESB. Þetta skal vera innstæðutryggingakerfið (DGS) í aðildarríkinu þar sem aðilinn er skráður, að undanskildum öðrum innstæðutryggingakerfum sem, í öðrum aðildarríkjum, geta veitt viðskiptavinum aðilans viðbótarvernd (e. <i>top up</i> ) í útibúi í því aðildarríki. Þegar stofnun er aðili að stofnanaverndarkerfi (IPS) sem einnig er opinberlega viðurkennt sem innstæðutryggingakerfi (DGS) skv. 2. mgr. 4. gr. tilskipunar 2014/49/ESB, skal heiti innstæðutryggingakerfisins vera það sama og heiti stofnanaverndarkerfisins í línu 050.<br>Innstæðutryggingakerfið skal valið, fyrir hvert skráningarland aðilans, meðal þeirra eftirfarandi:<br><b>Fyrir Austurríki</b><br>— „Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH“ |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Sparkassen-Haftungs AG“</li> <li>— „Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen“</li> <li>— „Volksbank Einlagensicherung eG“</li> <li>— „Hypo Haftungs-Gesellschaft m.b.H.“</li> </ul>                                                                                                                |
|        | <b>Belgiu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | — „Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers“                                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | <b>Búlgaríu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | — „Фондът за гарантиране на влоговете в банките“                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | <b>Króatíu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|        | — „Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka“                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|        | <b>Kýpur</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|        | — „Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων“                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|        | <b>Tékkland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | — „Garanční systém finančního trhu“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|        | <b>Danmörk</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|        | — „Garantiformuen“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|        | <b>Eistland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | — „Tagastisfond“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | <b>Finnland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | — „Talletussuojarahasto“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|        | <b>Frakkland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | — „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution“                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|        | <b>Þýskaland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH“</li> <li>— „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH“</li> <li>— „Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverband)“</li> <li>— „BVR Institutssicherung GmbH“</li> </ul> |
|        | <b>Gíbraltar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | — „Gibraltar Deposit Guarantee Scheme“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|        | <b>Grikkland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | — „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων“                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <b>Ungverjaland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|        | — „Országos Betétbiztosítási Alap“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|        | <b>Ísland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | — „Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta“                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|        | <b>Írland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | — „Irish Deposit Protection Scheme“                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|        | <b>Ítalíu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi“</li> <li>— „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo“</li> </ul>                                                                                                                                                                               |
|        | <b>Lettland</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|        | — „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds“                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|        | <b>Liechtenstein</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|        | — „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV“                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p><b>Litáen</b><br/>— „Indėlių ir investicijų draudimas“</p> <p><b>Lúxemborg</b><br/>— „Fond de garantie des Dépôts Luxembourg“</p> <p><b>Möltu</b><br/>— „Depositor Compensation Scheme“</p> <p><b>Holland</b><br/>— „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel“</p> <p><b>Noreg</b><br/>— „Bankenes sikringsfond“</p> <p><b>Pólland</b><br/>— „Bankowy Fundusz Gwarancyjny“</p> <p><b>Portúgal</b><br/>— „Fundo de Garantia de Depósitos“<br/>— „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo“</p> <p><b>Rúmeníu</b><br/>— „Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar“</p> <p><b>Slóvakíu</b><br/>— „Fond ochrany vkladov“</p> <p><b>Slóveníu</b><br/>— „Banka Slovenije“</p> <p><b>Spán</b><br/>— „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito“</p> <p><b>Svíþjóð</b><br/>— „Riksgälden“</p> <p><b>Bretland</b><br/>— „Financial Services Compensation Scheme“</p> <p>Ef aðilinn er aðili að opinberlega viðurkenndu innstæðutryggingakerfi sem ekki er talið upp hér að ofan skal tilgreina „annað“.</p> |
| 0040   | <p><b>Fjárhæð tryggðra innstæðna</b><br/>Ákvæði 5. töluliðar 1. mgr. 2. gr. og 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/49/ESB</p> <p>Fjárhæð tryggðra innstæðna eins og skilgreint er í 5. tölulið 1. mgr. 2. gr., í tengslum við 6. gr. tilskipunar 2014/49/ESB, sem innstæðutryggingakerfið nær yfir í línu 00030, að undanskildum tímabundnum háum innstæðum eins og þær eru skilgreindar í 2. mgr. 6. gr. tilskipunar 2014/49/ESB.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0050   | <p><b>Stofnanaverndarkerfi (IPS)</b><br/>Ákvæði 7. mgr. 113. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013</p> <p>Heiti stofnanaverndarkerfisins, eins og um getur í 7. mgr. 113. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, sem aðilinn er aðili að. Ef aðilinn er ekki aðili að stofnanaverndarkerfi skal ekki tilgreina neitt. Ef aðilinn er aðili að stofnanaverndarkerfi sem einnig er opinberlega viðurkennt sem innstæðutryggingakerfi skv. 2. mgr. 4. gr. tilskipunar 2014/49/ESB skal heiti stofnanaverndarkerfisins vera það sama og heiti innstæðutryggingakerfisins í línu 030.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0060   | <p><b>Viðbótarvernd samkvæmt tryggingakerfi innan samninga</b><br/>Ákvæði a-liðar 3. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/49/ESB</p> <p>Fjárhæð innstæðna sem fellur undir tryggingakerfi innan samninga aðilans.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## II.7 Nauðsynleg starfsemi og kjarnastarfssvið

## II.7.1 Almennar athugasemdir

32. Í þeim fjórum sniðmátum í þessum þætti eru gefin upp lykilgögn og eigindleg mót á áhrifunum, staðgönguþæfninni og hæfni efnahagsþátta sem samstæðan veitir, auk yfirlits yfir þessa nauðsynlegu starfsemi eftir kjarnastarfssviðum og lögaðilum.
33. Nánar tiltekið miðast sniðmátin við eftirfarandi efni:
34. Sniðmát Z 07.01 — Mikilvægismat á efnahagsþáttum (FUNC 1), byggðu á meginðlegum og eigindlegum viðmiðunum, sem auðkennir ónauðsynlega og nauðsynlega starfsemi sem samstæðan annast fyrir hvert aðildarríki þar sem samstæðan er með starfsemi.
35. Sniðmát Z 07.02 — Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir lögaðilum (FUNC 2) og niðurröðun auðkenndu nauðsynlegu starfseminnar á lögaðila og mat á hvort hver lögaðili sé talinn mikilvægur fyrir framkvæmd hinnar nauðsynlegu starfsemi eða ekki.
36. Sniðmát Z 07.03 — Yfirlit yfir kjarnastarfssvið eftir lögaðilum (FUNC 3) með tæmandi skrá yfir kjarnastarfssvið og niðurröðun þeirra á lögaðila.
37. Sniðmát Z 07.04 — Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir kjarnastarfssviði (FUNC 4) og niðurröðun auðkenndu nauðsynlegu starfseminnar á starfssvið.
38. Samkvæmt 35. tölulið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/59/ESB merkir „nauðsynleg starfsemi“, starfsemi, þjónusta eða rekstur, sem, ef þau legðust af í einu eða fleiri aðildarríkjum, eru líkleg til að leiða til röskunar á þjónustu sem er mikilvæg fyrir raunhagkerfið eða gætu raskað fjármálastöðugleika vegna stærðar, markaðshlutdeildar, ytri og innri tengsla, flækjustígs eða starfsemi stofnunar eða samstæðu yfir landamæri, einkum með tilliti til staðgönguþæfni þessarar starfsemi, þjónustu eða reksturs.
39. Samkvæmt 1. mgr. 6. gr. reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 2016/778 <sup>(1)</sup> skal starfsemi talin nauðsynleg þegar hún uppfyllir hvort tveggja af eftirfarandi:
1. Starfsemin fer fram hjá stofnun í þágu þriðju aðila sem eru ótengdir stofnuninni eða samstæðunni, og
  2. líklegt er að hin skyndilega röskun hafi verulega neikvæð áhrif á þriðju aðilana, valdi smitun eða grafi undan almennu trausti á markaðsaðilum vegna kerfistengds mikilvægis starfseminnar fyrir þriðju aðilana, og kerfistengds mikilvægis stofnunarinnar eða samstæðunnar við að sinna starfseminni.
40. Samkvæmt 36. tölulið 1. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/59/ESB merkir „kjarnastarfssvið“, viðskiptasvið og tengd þjónusta sem endurspeglar mikilvægar rekstrartekjur, hagnað eða virði rekstrar fyrir stofnun eða samstæðu sem stofnunin er hluti af.
41. Að því er varðar þetta sniðmát skulu efnahagsþættir vísa til starfseminnar sem talin er upp í töflunni hér að neðan.
42. Fyrir hvern flokk efnahagsþátta má velja efnahagsþáttinn „annar“ ef önnur fyrirframskilgreind starfsemi nær ekki yfir hann.
43. Mótaðilar, sem um getur í línunum 0010 til 0070 og línunum 0080 til 0150, eru skilgreindir á sama hátt og gearar mótaðila, eins og mælt er fyrir um í FINREP, 6. kafla 1. hluta V. viðauka. „Lítill og meðalstór fyrirtæki“ vísa til lítilla og meðalstórra fyrirtækja eins og skilgreind eru í i-lið 5. mgr. 1. hluta V. viðauka við FINREP.

<sup>(1)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/778 frá 2. febrúar 2016 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er það varðar við hvaða aðstæður og með hvaða skilyrðum hægt er að fresta greiðslu á sérstökum eftiráframlögum að hluta til eða að öllu leyti, og um viðmiðanir til að ákvarða starfsemi, þjónustu og rekstur að því er varðar nauðsynlega starfsemi, og til að ákvarða starfssvið og tengda þjónustu varðandi kjarnastarfssvið (Stjtið. ESB L 131, 20.5.2016, bls. 41).

| ID | Efnahagsþáttur |
|----|----------------|
|----|----------------|

### Innlán

Innlán skal vísa til viðtöku innstæðna frá aðilum sem ekki eru fjármálamilliliðir. Þau ná ekki yfir lántöku frá öðrum fjármálamilliliðum, sem fjallað er um sérstaklega í „heildsölufjármögnun“.

Innstæður innihalda: i. hlaupareikninga/innlán yfir nótt, ii. innlán með umsömdum binditíma, og iii. innlán sem innleysanleg eru við uppsögn, og eru að undanskildum endurkaupasamningum.

Tilvísanir: Leiðbeiningar ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika (FSB) um auðkenningu á nauðsynlegri starfsemi og mikilvægri sameiginlegri þjónustu (2013) bls. 14, liðir 9.1, 9.2 og 9.2, 2. hluta, II. viðauka reglugerðar (ESB) nr. 1071/2013.

|               |                                                                                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1           | <b>Heimili</b>                                                                    |
| 1.2           | <b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (lítill og meðalstór fyrirtæki)</b>      |
| 1.3           | <b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki (ekki lítill og meðalstór fyrirtæki)</b> |
| 1.4           | <b>Opinber yfirvöld</b>                                                           |
| 1.5, 1.6, 1.7 | <b>Aðrir geirar/mótaðilar (1), (2) og (3)</b>                                     |

### Útlánastarfsemi

Útlán skulu vísa til útvegunar fjármuna til ófjárhagslegra mótaðila, s.s. fyrirtækja eða almennra fjárfesta. Útlán til fjárhagslegra mótaðila er sérstök starfsemi og metin í „heildsölufjármögnun“. Lán innihalda skuldagerninga í eigu stofnananna en undanskilja skuldagerninga sem eru verðbréf, án tillits til flokkunar þeirra í reikningsskilum (þ.e. haldið til gjalddaga eða til sölu).

Tilvísanir: Leiðbeiningar ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika (FSB) um auðkenningu á nauðsynlegri starfsemi og mikilvægri sameiginlegri þjónustu (2013) bls. 17, 2. lið, 2. hluta, II. viðauka reglugerðar (ESB) nr. 1071/2013.

|               |                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.1           | <b>Heimili - Húsnæðislán</b><br>Húsnæðislán: lán veitt heimilum í þeim tilgangi að fjárfesta í húsnæði til eigin nota og til útleigu, þ.m.t. bygging og standsetning. |
| 2.2           | <b>Heimili - önnur lánveiting</b>                                                                                                                                     |
| 2.3           | <b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - lítill og meðalstór fyrirtæki</b>                                                                                          |
| 2.4           | <b>Fyrirtæki, önnur en fjármálafyrirtæki - ekki lítill og meðalstór fyrirtæki</b>                                                                                     |
| 2.5           | <b>Opinber yfirvöld</b>                                                                                                                                               |
| 2.6, 2.7, 2.8 | <b>Aðrir geirar/mótaðilar (1), (2) og (3)</b>                                                                                                                         |

| ID                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Efnahagsþáttur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Greiðslu-, reiðufjár-, uppgjör-, stöðustofnunar-, fjárvörsluþjónusta</b><br>Tilvísun: Leiðbeiningar ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika (FSB) um auðkenningu á nauðsynlegri starfsemi og mikilvægri sameiginlegri þjónustu (2013) bls. 20.<br>Efnahagsþættirnir undir þessari yfirskrift skulu samanstanda af ákvæðunum um greiðslu-, reiðufjár-, uppgjör-, stöðustofnunar- og fjárvörsluþjónustu lánastofnunar, sem milliliður á milli eigin viðskiptavina eða sem milliliður á milli viðskiptavinar og eins eða fleiri viðkomandi innviða fjármálamarkaða eða við veitingu (óbeins) aðgangs að innviðum fjármálamarkaða annarra banka. Í samræmi við leiðbeiningar ráðgjafarnefndar um fjármálastöðugleika (FSB) um auðkenningu á nauðsynlegri starfsemi og mikilvægri sameiginlegri þjónustu, er greiðslu-, stöðustofnunar- og uppgjörstarfsemin takmörkuð við þjónustu sem bankar veita viðskiptavinum sínum. Þessi flokkur nær ekki yfir þjónustu sem innviðaveitendur fjármálamarkaða veita. Að því er varðar þetta sniðmát innihalda innviðir fjármálamarkaða greiðslukerfi, verðbréfauppgjörskerfi, verðbréfamistöðvar og miðlæga mótaðila (og innihalda ekki viðskiptaskrár).<br>„Greiðsluþjónusta“, „greiðsla“ og „greiðslukerfi“ merkja það sama eins og skilgreint er í 3., 5. og 7. mgr. 4. gr., eftir því sem við á, tilskipunar 2015/2366 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum <sup>(17)</sup> . |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Greiðsluþjónusta við peningastofnanir</b><br>Í þessa línu skal taka með greiðsluþjónustu sem boðin er peningastofnunum, með eða án notkunar ytri greiðslukerfa. Einnig skal taka með (greiðslur sem tengjast) millibankaviðskiptaþjónustu. Peningastofnanir skulu samanstanda af öllum stofnanaeiningum í undirgeirunum: i. seðlabanki, ii. fyrirtæki sem taka við innlánum, að undanskildum seðlabankanum og iii. peningamarkaðssjóðir.                                                                  |
| 3.2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Greiðsluþjónusta við stofnanir sem ekki eru peningastofnanir</b><br>Greiðsluþjónusta sem boðin er viðskiptavinum, með eða án notkunar ytri greiðslukerfa. Hér skal eingöngu taka með einstaklinga eða lögaðila sem ekki tilheyra peningastofnanageiranum. Greiðsluþjónustu-veitendur eru einnig undanskildir „stofnunum sem ekki tilheyra peningastofnanageiranum“.                                                                                                                                       |
| 3.3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Reiðufjárþjónusta</b><br>Veiting reiðufjárþjónustu við viðskiptavini (bæði einstaklinga og fyrirtæki, eingöngu stofnanir sem ekki eru peningastofnanir). Þessi þjónusta vísar til úttekta úr hraðbönkum og við afgreiðsluboð útibúa og innifelur ekki í sér aðra reiðufjárþjónustu (eins og reiðufjárflutningaþjónustu fyrir stóra smásöluaðila). Reiðufjárúttektir með ávísunum og við afgreiðsluboð útibúa með því að nota bankaeyðublöð (þar sem hægt er að nota kort sem auðkenningu) eru innifaldar. |
| 3.4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Uppgjörþjónusta verðbréfa</b><br>Þjónusta sem boðin er viðskiptavinum til staðfestingar, stöðustofnunar og uppgjör verðbréfavíðskipta, með eða án notkunar verðbréfauppgjörskerfa. „Uppgjör“: lyktir verðbréfavíðskipta sem gerð eru í þeim tilgangi að standa við skuldbindingar aðilanna að viðskiptunum með yfirfærslu á reiðufé og/eða verðbréfum.                                                                                                                                                    |
| 3.5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Stöðustofnunarþjónusta miðlægs mótaðila</b><br>Stöðustofnunarþjónusta verðbréfa og afleiða sem veitt er viðskiptavinum. Þetta felur einnig í sér veitingu óbeins aðgangs að miðlægum mótaðila (CCP).                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3.6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Fjárvörsluþjónusta</b><br>Varsla og stjórnun fjármálageminga fyrir viðskiptavini og þjónusta tengd fjárvörslu, s.s. reiðufjár- og tryggingastýring.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

<sup>(17)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/2366 frá 25. nóvember 2015 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum og um breytingu á tilskipunum 2002/65/EB, 2009/110/EB, 2013/36/ESB og reglugerð (ESB) nr. 1093/2010 og niðurfellingu tilskipunar 2007/64/EB (Stjtið. ESB L 337, 23.12.2015, bls. 35).

| ID            | Efnahagsþáttur                                             |
|---------------|------------------------------------------------------------|
| 3.7, 3.8, 3.9 | <b>Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (1), (2) og (3)</b> |

**Fjármagnsmarkaðir**

Starfsemi fjármagnsmarkaða skal vísa til útgáfu og viðskipta með verðbréf, tengda ráðgjafarþjónustu, og tengda þjónustu, s.s. fagfjárfestamiðlunar- og viðskiptavakaþjónustu.

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.1           | <b>Afleiður ætlaðar til veltuviðskipta (OTC)</b><br>Ákvæði 5. og 7. mgr. 2. gr. REGLUGERÐAR (ESB) nr. 648/2012 <sup>(18)</sup><br>Afleiða eða afleiðusamningur: fjármálagerningur eins og settur er fram í 4. til 10. lið C-þáttar I. viðauka við tilskipun 2014/65/ESB <sup>(19)</sup> eins og kom til framkvæmda með 38. og 39. gr. reglugerðar (EB) nr. 1287/2006.<br>OTC-afleiða eða OTC-afleiðusamningur: afleiðusamningur sem ekki eru viðskipti með á skipulegum verðbréfamarkaði í skilningi 21. töluliðar 1. mgr. 4. gr. tilskipunar 2014/65/ESB eða á markaði þriðja lands sem telst jafngildur skipulegum verðbréfamarkaði í samræmi við 2. gr. a í reglugerð (ESB) nr. 648/2012.<br>Fjárhæðin sem tilgreina á skal eingöngu ná yfir afleiður sem viðskipti eru með á OTC-markaði. |
| 4.2           | <b>Afleiður ætlaðar til veltuviðskipta (ekki OTC)</b><br>Allar afleiður ætlaðar til veltuviðskipta, að undanskildum OTC-afleiðum ætluðum til veltuviðskipta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4.3           | <b>Eftirmarkaður/Veltuviðskipti:</b><br>Eftirmarkaður er þar sem fjárfestar kaupa og selja verðbréf. Þessi starfsemi tekur til viðskiptasafnsins í heild (þ.e. hlutabréfa, fyrirtækjalána, lána ríkja).<br>Fjárhæðin sem tilgreina á skal innihalda virði verðbréfa mælt sem heildarfjárhæðin á verðbréfum sem ætluð eru til veltuviðskipta. Tilgreina skal verðbréf á gangvirði á reikningsskiladeginum.<br>Fjárhæðin skal ekki innihalda lán, afleiður og eignir sem ekki er hægt að eiga viðskipti með (þ.e. viðskiptakröfur).                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4.4           | <b>Frummarkaður/sölutrygging</b><br>Frummarkaður skal merkja þegar fyrirtæki, ríkisstjórnir og aðrir hópar gefa út ný verðbréf í kauphöll til að afla fjármögnunar með verðbréfum sem byggja á skuldsetningu eða eigin fé (líkt og almenn hlutabréf og forgangshlutabréf, fyrirtækjaskuldabréf, skuldaviðurkenningar, víxlar, ríkisskuldabréf). Frummarkaðir eru studdir af sölutryggingarhópum.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4.5, 4.6, 4.7 | <b>Önnur þjónusta/starfsemi/starfssvið (1), (2) og (3)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

**Heildsölufjármögnun**

Lánveitinga- og lántökustarfsemi á heildsölumörkuðum til og frá fjárhagslegum mótaðilum (lánastofnanir og önnur fjármálafyrirtæki).

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.1 | <b>Lántaka</b><br>Lántaka á heildsölumörkuðum frá fjárhagslegum mótaðilum (þ.m.t. með endurhverfum verðbréfa-kaupum, millibankalántöku, viðskiptabréfum, innlánsskírteinum, peningamarkaðssjóðum, lánalínum, eignatryggðum skammtímaskuldabréfum og fjárvörsluinnstæðum). |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

<sup>(18)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012 frá 4. júlí 2012 um OTC-afleiður, miðlæga mótaðila og viðskiptaskrár (Stjtið. ESB L 201, 27.7.2012, bls. 1).

<sup>(19)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB (Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349).

| ID            | Efnahagsþáttur                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.2           | <b>Afleiður (eignir)</b><br>Allar afleiður með fjárhagslegum mótaðilum sem haldið er í eignahluta efnahagsreikningsins. Andstætt „Fjármagnsmarkaðir“ innihalda afleiður í „Heildsölufjármögnun“ alla afleiðusamninga við fjárhagslega mótaðila (ekki eingöngu ætlaða til veltuviðskipta). |
| 5.3           | <b>Útlánastarfsemi</b><br>Lánveiting á heildsölumörkuðum til fjárhagslegra mótaðila (þ.m.t. með endurhverfum verðbréfalánum, viðskiptabréfum, innlánsskírteinum, peningamarkaðssjóðum, lánalínum, eignatryggðum skammtímaskuldabréfum, fjárvörsluinnstæðum).                              |
| 5.4           | <b>Afleiður (skuldbindingar)</b><br>Allar afleiður með fjárhagslegum mótaðilum sem haldið er í skuldahluta efnahagsreikningsins.                                                                                                                                                          |
| 5.5, 5.6, 5.7 | <b>Aðrar afurðategundir (1), (2) og (3)</b><br>Sérhver starfsemi efnahagsþáttarins „Heildsölufjármögnun“, sem ekki er tekinn með að ofan.                                                                                                                                                 |

## II.7.2 Z 07.01 — Mikilvægismat á efnahagsþáttum (FUNC 1): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

44. Tilkynna skal þetta sniðmát í eitt skipti fyrir hvert aðildarríki (auðkennt sem „land“) þar sem samstæðan er með starfsemi.

45. Það nær yfir alla efnahagsþætti sem sérhver aðili innan samstæðu annast í því aðildarríki, hvort sem sú starfsemi er nauðsynleg starfsemi eða ekki.

| Línur     | Leiðbeiningar                                                            |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0380 | <b>Efnahagsþættir</b><br>Efnahagsþættir eins og skilgreindir eru að ofan |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <b>Lýsing efnahagsþáttar</b><br>Þegar efnahagsþátturinn er af tegundinni „Aðrir“ (starfsemi 1.5 – 1.7, 2.6 -2.8, 3.7 – 3.9, 4.5 – 4.7, 5.5 – 5.7), skal gefa lýsingu á þerri starfsemi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0020   | <b>Markaðshlutdeild</b><br>Áætluð markaðshlutdeild stofnunarinnar eða samstæðunnar fyrir efnahagsþáttinn í viðkomandi landi. Sett fram sem prósentu af heildarmarkaðinum í formi fjárhæðar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0030   | <b>Fjárhæð</b><br>Innihald þessa dálks er háð efnahagsþáttinum sem veittur er:<br>1. Innlán<br>Bókfært verð (þ.m.t. áfallnir vextir) samþykktar innstæðna<br>Tilvísanir: FINREP, III. og IV. viðauka, sniðmát F 08.01 og 97. mgr. 2. hluti V. viðauka.<br>2. Útlánastarfsemi<br>Vergt bókfært verð óvirðisrýrnaðra og virðisrýrnaðra lána og fyrirframgreiðslna (þ.m.t. áfallinna vaxta). Útlánastofn er tekin sem viðmiðun fyrir væntum útlánnum í framtíðinni.<br>Tilvísanir: FINREP, III. og IV. viðauka, sniðmát F 04.04.01 og b-liður 34. mgr. 1. hluti V. viðauka. |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>3. Greiðslu-, reiðufjár-, uppgjörs-, stöðustofnunar- og fjárvörsluþjónusta</p> <p>Almenna reglan er sú að tilgreina skal meðaltal daglegra viðskipta yfir árið. Ef það er ekki tiltækt má tilgreina meðaltal yfir styttra tímabil (þ.e. nokkra mánuði).</p> <p>Einkum að því er varðar mismunandi starfsemi skulu eftirfarandi mælistærðir teknar til athugunar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Greiðsluþjónusta (3.1 til 3.2): Virði viðskipta.<br/>(Tilvísanir: Ákvæði 5. mgr. 4. gr. tilskipunar 2015/2366/EB, SE/2013/43)</li> <li>— Reiðufjárþjónusta (3.3): Virði hraðbankafærslna, eins og skilgreint er í töflu 5a í SE/2013/43, sem og reiðufjárúttekta utan markaðar (e. <i>over-the-counter</i>), eins og skilgreint er í töflu 4 í SE/2014/15.</li> <li>— Verðbréfauppgjörsþjónusta (3.4): Virði verðbréfafærslna sem gerðar eru fyrir hönd viðskiptavina. Þetta nær yfir færslur sem gerðar eru upp með verðbréfauppgjörskerfi eða skýrslugjafarstofnanirnar gera upp innan stofnunar, og færslur án endurgjalds.</li> <li>— Stöðustofnunarþjónusta miðlægs mótaðila (3.5): Stöðurnar (áhættuskuldbinding) sem miðlægu mótaðilarnir, sem stofnunin er aðili að, ábyrgjast með stofnuninni fyrir hönd viðskiptavina sinna. Tilgreinið meðaldagengi opinna staðna sem tengjast viðskiptum viðskiptavina hjá miðlægu mótaðilunum. Ef það er ekki tiltækt má tilgreina meðaltal yfir styttra tímabil (þ.e. nokkra mánuði).</li> <li>— Fjárvörsluþjónusta (3.6): Virði eignanna í fjárvörslu, með því að nota gangvirði. Nota má aðra matsgrunna, þ.m.t. nafnverð, ef gangvirði er ekki tiltækt. Í þeim tilvikum þegar stofnunin veitir aðilum á borð við sjóði um sameiginlega fjárfestingu og lífeyrissjóði þjónustu má setja hlutaðeigandi eignir fram á því virði sem þessir aðilar tilgreina eignirnar á í eigin efnahagsreikningi. Tilgreindar fjárhæðir skulu innihalda áfallna vexti, ef við á.<br/>(Tilvísun: FINREP, III. og IV. viðauka, sniðmát F 22.02, dálkur 010)</li> </ul> <p>4. Fjármagnsmarkaðir</p> <p>Grundvallarfjárhæð — Eingöngu tilgreind fyrir afleiður (4.1-4.2): Vergt nafnverð allra gerðra samninga sem ekki hafa verið gerðir upp á viðmiðunardagsetningunni.</p> <p>Tilvísanir: FINREP, 133 málsgrein 2. hluti V. viðauka fyrir skilgreininguna, fyrir gögnin FINREP III., IV. og V. viðauka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Afleiður alls (4.1-4.2): Sniðmát F 10.00 dálkur 030 lína 290.</li> <li>— OTC afleiður (4.1): Sniðmát F 10.00 dálkur 030 línur 300 + 310 + 320.</li> <li>— Starfsemi eftirmarkaða (4.3). Bókfært verð eigna — bókfærða verðið sem tilgreina skal á eignahluta efnahagsreikningsins, þ.m.t. áfallnir vextir [FINREP: 27. mgr. 1. hluti V. viðauka] fyrir eiginfjárgerninga og skuldabréf [FINREP: 31. mgr. 1. hluti V. viðauka] flokkað sem „Etlað til veltuviðskipta“ [FINREP: a-liður 15. mgr. og a-liður 16. mgr. 1. hluti V. viðauka].</li> <li>— Tilvísun: FINREP: III. viðauki sniðmát F 04.01 dálkur 010 línur 010 + 060 + 120.</li> <li>— Frummarkaður (4.4): Þjónustutekjur — Móttæknar þóknarir og umboðstekjur fyrir þátttöku í stofnun eða útgáfu verðbréfa sem stofnunin er hvorki upphafsaðili né útgefandi að.</li> <li>— Tilvísun: FINREP: III. og IV. viðauka sniðmát F 22.01 dálkur 010 línur 030 + 180.</li> </ul> <p>5. Heildsölufjármögnun</p> <p>Nota skal vergt bókfært verð eins og skilgreint er í FINREP.</p> <p>Tilvísanir: FINREP: 34. mgr. 1. hluta V. viðauka, FINREP: III. og IV. viðauka, sniðmát:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Lántaka (5.1): Sniðmát F 20.06 dálkur 010 línur 100 + 110, öll lönd.</li> <li>— Afleiður (eignir) (5.2): Sniðmát F 20.04 dálkur 010 lína 010, öll lönd.</li> </ul> |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Lánveiting (5.3): Sniðmát F 20.04, dálkur 010 línur 170 + 180, öll lönd.</li> <li>— Afleiður (skuldbindingar) (5.4): Sniðmát F 20.06, dálkur 010, lína 010, öll lönd.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0040   | <p><b>Töluvísir</b></p> <p>Innihald þessa dálks er háð efnahagsþættinum sem veittur er:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Innlán <p>Heildarfjöldi viðskiptavina sem lögðu inn virði tilgreindu fjárhæðinnar. Ef einn viðskiptavinur notar fleiri en eina innstæðuafurð/reikning skal sá viðskiptavinur aðeins talinn í eitt skipti.</p> </li> <li>Útlánastarfsemi <p>Heildarfjöldi viðskiptavina. Ef viðskiptavinur notar margar lánaafurðir/reikninga skal sá viðskiptavinur aðeins talinn í eitt skipti.</p> </li> <li>Greiðslu-, reiðufjár-, uppgjörs-, stöðustofnunar- og fjárvörsluþjónusta <p>Almenna reglan er sú að tilgreina skal meðaltöl daglegra viðskipta yfir árið. Ef þau eru ekki tiltæk má gefa upp meðaltölin yfir styttra tímabil (þ.e. nokkra mánuði).</p> <p>Einkum að því er varðar mismunandi starfsemi skulu eftirfarandi mælistærðir notaðar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Greiðsluþjónusta (3.1-3.2): Fjöldi færslna.</li> <li>— Tilvísanir: Ákvæði 5. mgr. 4. gr. tilskipun 2015/2366/EB, SE/2013/43.</li> <li>— Reiðufjárþjónusta (3.3): Fjöldi hraðbankafærslna, eins og skilgreint er í töflu 5a í SE/2013/43, sem og reiðufjárúttekta utan markaðar (e. <i>over-the-counter</i>), eins og skilgreint er í töflu 4 í SE/2014/15.</li> <li>— Verðbréfauppgjörsþjónusta (3.4): Fjöldi verðbréfafærslna sem gerðar eru fyrir hönd viðskiptavina. Þetta nær yfir færslur sem gerðar eru upp með verðbréfauppgjörskerfi eða skýrslugjafarstofnunin eða -samstæðan gerir upp innan stofnunar, og færslur án endurgjalds.</li> </ul> </li> <li>Fjármagnsmarkaðir <p>Fjöldi mótaðila EÐA viðskipta. Fyrir afleiður (4.1-4.2) og eftirmarkaðsgerninga (4.3), heildarfjöldi mótaðila. Fyrir frummarkað (4.4), heildarfjöldi sölutryggðra viðskipta.</p> </li> <li>Heildsölufjármögnun <p>Heildarfjöldi mótaðila. Ef einn mótaðili er með fleiri en einn reikning og/eða fleiri en ein viðskipti, skal sá mótaðili aðeins talin í eitt skipti.</p> </li> </ol> |
| 0050   | <p><b>Áhrif á markað</b></p> <p>Áætluð áhrif á þriðju aðila, fjármálamarkaði og raunhagkerfið ef starfsemin er aflögð skyndilega, að teknu tilliti til stærðar, markaðshlutdeildar í landinu, ytri og innri tengsla, flækjustigs og starfsemi stofnunarinnar yfir landamæri.</p> <p>Þetta mat skal sýnt eigindlega sem „Hátt (H)“, „Miðlungs-hátt (MH)“, „Miðlungs-lágt (ML)“ og „Lágt (L)“.</p> <p>„H“ skal valið ef aflagning hefur mikil áhrif á landsbundna markaðinn, „MH“ ef áhrifin eru umtalsverð, „ML“ ef áhrifin eru veruleg, en takmörkuð, og „L“ ef áhrifin eru lítil.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0060   | <p><b>Staðgönguhæfni</b></p> <p>Ákvæði 3. mgr. 6 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/778.</p> <p>Starfsemi er talin hæf til staðgöngu ef önnur getur komið í stað hennar á ásættanlegan hátt og innan hæfilegs tímaramma og með því móti verði komist hjá kerfislægum vandamálum fyrir raunhagkerfið og fjármálamarkaðina. Taka skal tillit til eftirfarandi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>skipulags markaðarins fyrir þá starfsemi og að staðgönguveitendur séu tiltækir,</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>b) getu annarra veitenda með tilliti til bolmagns, krafna til að annast starfsemina og hugsanlegra aðgangs- eða stækkunarhindrana,</p> <p>c) hvata annarra veitenda til að taka þessa starfsemi að sér,</p> <p>d) tímans sem notendur þjónustu þurfa til að flytja sig til nýs þjónustuveitanda og kostnaðarins við þann flutning, tímans sem það tekur aðra samkeppnisaðila að taka starfsemina yfir og hvort sá tími sé nægur til að koma í veg fyrir verulega röskun með hliðsjón af tegund þjónustu.</p> <p>Þetta mat skal sýnt eigindlega sem „Hátt (H)“, „Miðlungs-hátt (MH)“, „Miðlungs-lágt (ML)“ og „Lágt (L)“.</p> <p>„H“ skal valið ef annar banki getur auðveldlega tekið að sér starfsemina við sambærileg skilyrði innan hæfilegs tímaramma,</p> <p>„L“ ef ekki er hægt að veita auðvelda og skjóta staðgöngu fyrir starfsemina,</p> <p>„MH“ og „ML“ fyrir tilvik þar í milli að teknu tilliti til mismunandi aðstæðna (þ.e. markaðshlutdeildar, markaðssamþjöppunar, tíma fram að staðgöngu, sem og lagalegra hindrana við og rekstrarkrafna fyrir aðgangi eða stækkun).</p> |
| 0070   | <p><b>Nauðsynleg starfsemi</b></p> <p>Í þessum dálki skal tilgreint hvort, að teknu tilliti til megindlegra gagna og viðmiðunarvísa í þessu sniðmáti, efnahagsþátturinn er talinn vera nauðsynlegur á markaði viðkomandi lands.</p> <p>Tilgreinið „Já“ eða „Nei“.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

II.7.3 Z 07.02 - Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir lögaðilum (FUNC 2): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

46. Tilkynna skal þetta sniðmát fyrir samstæðuna í heild. Í þessu sniðmáti skal eingöngu tilgreina auðkennda nauðsynlega starfsemi í {Z 07.01;070} (eftir aðildarríki).
47. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0010, 0020 og 0040 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <p><b>Land</b></p> <p>Landið sem starfsemin er nauðsynleg fyrir, eins og tilgreint er í Z 07.01 (FUNC 1)</p>                                                                                                                                     |
| 0020   | <p><b>Auðkenni</b></p> <p>Auðkenni nauðsynlegrar starfseminnar eins og skilgreind er í kafla 2.7.1.4 hér að ofan og sem um getur í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)</p>                                                                                 |
| 0030   | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Heiti aðilans sem annast nauðsynlegrar starfsemina, eins og tilgreint er í Z 01.00 (ORG).</p> <p>Ef fleiri aðilar annast sömu nauðsynlegrar starfsemi í sama landi skal tilgreina hvern aðila í sérstakri línu.</p> |
| 0040   | <p><b>Kóði</b></p> <p>Kóði aðilans sem annast nauðsynlegrar starfsemina, eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).</p>                                                                                                              |
| 0050   | <p><b>Fjárhæð</b></p> <p>Fjárframlag lögaðilans til fjárhæðarinnar eins og lýst er í dálki 0030 í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)</p>                                                                                                                  |

II.7.4 Z 07.03 — Yfirlit yfir kjarnastarfssvið eftir lögaðilum (FUNC 3): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

48. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0020 og 0040 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

49. Í þessu sniðmáti skal eingöngu tilgreina mikilvægar aðila eins og tilgreindir eru í {Z 07.02;0060}.

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <b>Kjarnastarfssvið</b><br>Kjarnastarfssvið skv. 36. tölulið 1. mgr. 2. gr. og 2. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.                                                                                                                |
| 0020   | <b>Auðkenni starfssviðs</b><br>Einkvæmt auðkenni starfssviðs sem stofnunin á að annast                                                                                                                                                |
| 0030   | <b>Lýsing</b><br>Lýsing á kjarnastarfssviði                                                                                                                                                                                           |
| 0040   | <b>Heiti aðila</b><br>Heiti aðilans eins og tilgreint er í Z 01.00 (ORG) sem sinnir eða er hluti af kjarnastarfssviði.<br>Ef fleiri aðilar sinna eða eru hluti af sama kjarnastarfssviði skal tilgreina hvern aðila í sérstakri línu. |
| 0050   | <b>Kóði</b><br>Kóði aðilans sem sinnir eða er hluti af kjarnastarfssviðinu, eins og tilgreint er í Z 01.00 (ORG).                                                                                                                     |

II.7.5 Z 07.04 - Yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi eftir kjarnastarfssviðum (FUNC 4): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

50. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0010, 0020 og 0040 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

51. Í þessu sniðmáti skal eingöngu tilgreina nauðsynlega starfsemi, eins og tilgreindir eru í {Z 07.01;0070}.

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010   | <b>Land</b><br>Land sem starfsemin er nauðsynleg fyrir, eins og tilgreint er í Z 07.01 (FUNC 1)                                                                        |
| 0020   | <b>Auðkenni starfsemi</b><br>Auðkenni nauðsynlegu starfseminnar eins og skilgreind er í kafla 2.7.1.2 hér að ofan og sem um getur í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)          |
| 0030   | <b>Kjarnastarfssvið</b><br>Kjarnastarfssvið skv. 36. tölulið 1. mgr. 2. gr. og 2. mgr. 2. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eins og tilgreind er í sniðmáti Z 07.03 (FUNC 3) |
| 0040   | <b>Auðkenni starfssviðs</b><br>Einkvæmt auðkenni starfssviðs sem stofnunin á að sinna, sama auðkenni og tilgreint er í sniðmáti Z 07.03 (FUNC 3)                       |

II.8 Z 08.00 — Mikilvæg þjónusta (SERV)

II.8.1 Almennar leiðbeiningar

52. Upplýsingarnar sem þetta sniðmát á að innihalda skulu tilgreindar í eitt skipti fyrir samstæðuna í heild, telja skal upp mikilvæga þjónustu sem einhver aðili í samstæðunni fær, og tengja við nauðsynlega starfsemi sem samstæðan veitir.

53. Mikilvæg þjónusta skal merkja þær grundvallaraðgerðir, -starfsemi og -þjónustu í þágu einnar (sérþjónusta) eða fleiri rekstrareininga eða lögaðila (samnýtt þjónusta) innan samstæðunnar, sem þörf er á til að geta sinnt einni eða fleiri gerðum nauðsynlegrar starfsemi. Aðilar innan samstæðunnar geta annast mikilvæga þjónustu innan samstæðunnar (innri þjónusta) eða henni getur verið útvistað til ytri veitanda (ytri þjónusta). Þjónusta skal teljast nauðsynleg ef röskun á henni getur valdið alvarlegum annmarka á, eða komið algjörlega í veg fyrir, að nauðsynlegri starfsemi sé sinnt, þar sem hún er órjúfanlega tengd hinni nauðsynlegu starfsemi sem stofnun annast fyrir þriðju aðila.

54. Þjónusta við lögaðila sem að öllu leyti er innt af hendi innan samstæðu skal ekki tilgreind í þessu sniðmáti.

55. Þjónusta sem ekki hefur veruleg áhrif á nauðsynlega starfsemi skal ekki tilgreind í þessu sniðmáti.

56. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0010, 0030, 0050, 0070 og 0080 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

## II.8.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0005   | <b>Auðkenni</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0010   | <p><b>Tegund þjónustu</b></p> <p>Tegund þjónustunnar skal vera af einni þeirra tegunda þjónustu sem skráð er hér að neðan.</p> <p>Ef mögulegt skal undirflokkurinn tilgreindur (tveggja tölustafa auðkenning). Ef enginn undirflokkur er til eða enginn undirflokkur lýsir á tilhlýðilegan hátt þjónustunni sem stofnunin veitir, skal tilgreina meginflokkinn (einnar tölustafa auðkenning).</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Stuðningur við starfsmenn <ol style="list-style-type: none"> <li>Starfsmannastjórnun, þ.m.t. umsjón með ráðningarsamningum og launagreiðslum</li> <li>Innri samskipti</li> </ol> </li> <li>Upplýsingatækni <ol style="list-style-type: none"> <li>Upplýsingatækni og samskiptavélbúnaður</li> <li>Gagnageymsla og -úrvinnsla</li> <li>Aðrir upplýsingatækniinnviðir, vinnustöðvar, fjarskipti, netþjónar, gagnaver og tengd þjónusta</li> <li>Stjórnun hugbúnaðarleyfa og notkunarhugbúnaðar</li> <li>Aðgangur að ytri veitendum, einkum gagna- og innviðaveitendum</li> <li>Viðhald hugbúnaðar, þ.m.t. viðhald notkunarhugbúnaðar og tengdu gagnaflæði</li> <li>Skýrslugerð, innra upplýsingaflæði og gagnagrunnar</li> <li>Notandaaðstoð</li> <li>Viðbúnaður við neyðarástandi og stóráföllum</li> </ol> </li> <li>Færsluúrvinnsla, þ.m.t. viðskiptalögfræðileg málefni, einkum er varða baráttu gegn peningabætti.</li> <li>Útvegur eða stjórnun fasteignar og aðstöðu og tengds búnaðar <ol style="list-style-type: none"> <li>Skrifstofuhúsnæði og geymsla</li> <li>Stjórnun innri aðstöðu</li> <li>Öryggis- og aðgangseftirlit</li> <li>Stýring fasteignasafns</li> <li>Annað, vinsamlega tilgreinið</li> </ol> </li> <li>Lögfræðiþjónusta og regluvarsla: <ol style="list-style-type: none"> <li>Lögfræðileg fyrirtækjaaðstoð</li> <li>Rekstrar- og viðskiptaleg lögfræðiþjónusta</li> <li>Aðstoð við reglufylgni</li> </ol> </li> <li>Lausafjártengd þjónusta <ol style="list-style-type: none"> <li>Samræming, stjórnun og stýring lausafjár</li> </ol> </li> </ol> |

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | <p>6.2. Samræming, stjórnun og stýring endurfjármögnunar aðila, þ.m.t. umsjón veðtrygginga</p> <p>6.3. Upplýsingahlutverk, einkum að því er varðar eftirlitsskyld lausafjárlutföll</p> <p>6.4. Samræming, stjórnun og stýring fjármögnunaráætlana til meðallangs- og langtíma, og endurfjármögnun aðila innan samstæðu</p> <p>6.5. Samræming, stjórnun og stýring endurfjármögnunar, einkum skammtíma útgáfur</p> <p>7. Veltuviðskipti/eignastýring</p> <p>7.1. Rekstrarúrvinnsla: söluútfærsla, hönnun, framkvæmd, þjónusta við verslunarvörur</p> <p>7.2. Staðfesting, uppgjör, greiðsla</p> <p>7.3. Stjórnun staðna og mótaðila, að því er varðar gagnaskil og tengsl við mótaðila</p> <p>7.4. Stjórnun staðna (áhætta og afstemming)</p> <p>8. Áhættustýring og -mat</p> <p>8.1. Áhættustýring, miðlæg eða eftir starfssviðum eða tengd áhættutegundum</p> <p>8.2. Gerð áhættuskýrslu</p> <p>9. Bókhald</p> <p>9.1. Lögboðin og reglubundin gagnaskil</p> <p>9.2. Mat, einkum á markaðsstöðum</p> <p>9.3. Skýrsla framkvæmdastjórnar</p> <p>10. Meðhöndlun reiðufjár</p> |
| 0020-0030 | <p><b>Viðtakandi þjónustu</b></p> <p>Aðilinn í samstæðunni sem fær hina mikilvægu þjónustu sem tilgreind er í dálki 0010 frá öðrum aðila innan samstæðu eða ytri veitanda sem tilgreindur er í dálki 0040-0050.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0020      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Verður að vera annað en nafnið sem skráð er í dálk 0040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0030      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Einkvæmt auðkenni lögaðilans í dálki 0020 eins og tilgreint er í sniðmáti Z 01.00 (ORG)</p> <p>Verður að vera annað en auðkennið sem tilgreint er í dálk 0050.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0040-0050 | <p><b>Þjónustuveitandi</b></p> <p>Lögaðilinn (innri eða ytri) sem veitir hina mikilvægu þjónustu, sem tilgreind er í dálki 0010, til aðila innan samstæðu</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0040      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Verður að vera annað en nafnið sem skráð er í dálk 0020.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0050      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Einkvæmt auðkenni lögaðilans í dálki 0020. Verður að vera annað en auðkennið sem skráð er í dálk 0030.</p> <p>Ef þjónustuveitandinn er aðili innan samstæðu skal kóðinn vera sá sami og tilgreindur er í sniðmáti Z 01.00 (ORG).</p> <p>Ef þjónustuveitandinn er ekki aðili innan samstæðu skal kóði þess aðila vera:</p> <p>— Fyrir stofnanir 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | <p>— Fyrir aðra aðila skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði, eða ef hann er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.</p> <p>Kóðinn skal vera einkvæmur og notaður með samræmdum hætti í sniðmátunum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 0060      | <p><b>Hluti samstæðunnar</b></p> <p>„Já“ – ef þjónustan er veitt af aðila innan samstæðunnar („innri“)</p> <p>„Nei“ – ef þjónustan er veitt af aðila utan samstæðunnar („ytri“)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0070-0080 | <p><b>Nauðsynleg starfsemi</b></p> <p>Nauðsynlega starfsemin sem við röskun myndi valda alvarlegum annmarka á eða alfarið koma í veg fyrir að hægt væri að annast hina nauðsynlegu þjónustu. Þetta er starfsemi sem metin er nauðsynleg í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0070      | <p><b>Land</b></p> <p>Aðildarríki sem starfsþátturinn er nauðsynlegur fyrir, eins og tilgreint er í Z 07.01 (FUNC 1)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0080      | <p><b>Auðkenni</b></p> <p>Auðkenni nauðsynlegu starfseminnar eins og skilgreind eru í kafla 2.7.1.4 hér að ofan og sem um getur í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0090      | <p><b>Áætlaður tími fyrir staðgöngu</b></p> <p>Áætlaður tími sem nauðsynlegur er til að skipta út veitanda fyrir annan, að því marki sem er sambærilegt að því er varðar markmið, gæði og kostnað fyrir móttækna þjónustu.</p> <p>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:</p> <p>— „1 dagur – 1 vika“, ef tími fyrir staðgöngu er ekki lengri en ein vika.</p> <p>— „1 vika – 1 mánuður“, ef tími fyrir staðgöngu er lengri en ein vika, en ekki lengri en einn mánuður.</p> <p>— „1 – 6 mánuðir“, ef tími fyrir staðgöngu er lengri en einn mánuður, en ekki lengri en 6 mánuðir.</p> <p>— „6 – 12 mánuðir“, ef tími fyrir staðgöngu er lengri en 6 mánuðir, en ekki lengri en eitt ár.</p> <p>— „Meira en 1 ár“, ef tími fyrir staðgöngu er lengri en eitt ár.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 0100      | <p><b>Áætlaður tími fyrir aðgang að samningum</b></p> <p>Áætlaður tími sem nauðsynlegur er til að afla eftirfarandi upplýsinga um samninginn sem gildir um þjónustuna í framhaldi af beiðni skilastjórnvalda:</p> <p>— Gildistími samningsins.</p> <p>— Aðilar að samningnum (upphafsaðili og afhendingaraðili, tengiliðir) og lögsaga þeirra.</p> <p>— Eðli þjónustunnar (þ.e. stutt lýsing á eðli viðskiptanna á milli aðilanna, þ.m.t. verð).</p> <p>— Hvort einhver annar innri/ytri veitandi geti boðið sömu þjónustu (og tilgreinið mögulega kandiðata).</p> <p>— Lögsaga samningsins.</p> <p>— Sú deild sem ábyrg er fyrir umsjón með meginstarfseminni sem fellur undir samninginn.</p> <p>— Meginviðurlögin sem samningurinn inniheldur, komi til tímabundinnar niðurfellingar eða frestunar á greiðslum.</p> <p>— Kveikja að snemmbúinni uppsögn og heimiluðu tímabili fyrir uppsögn.</p> <p>— Rekstrarstuðningur í framhaldi að uppsögn.</p> <p>— Mikilvægi fyrir nauðsynlega starfsemi og starfssvið.</p> |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 dags</li> <li>— 1 dags – 1 viku</li> <li>— meira en 1 viku</li> <li>— Enginn samningur gildir um þjónustuna.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0110   | <p><b>Gildandi lög</b></p> <p>ISO-kóði þess lands þar sem lög gilda um samninginn.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 0120   | <p><b>Samningur sem samrýmist skilameðferð</b></p> <p>Endurspeglar matið hvort hægt sé að halda samningnum áfram og yfirfæra hann við skilameðferð.</p> <p>Í matinu skal, meðal annarra þátta, taka tillit til:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— allra skilmála sem veita mótaðila rétt til að segja samningnum upp einungis sem afleiðing af skilameðferð, snemmbærum inngripsaðgerðum eða gagnkvæmum vanefndaákvæðum, þrátt fyrir að umtalsverðar skuldbindingar séu áfram uppfylltar,</li> <li>— allra skilmála sem veita mótaðila rétt til að breyta þjónustuskilmálum eða verðlagningu einungis sem afleiðing af skilameðferð, snemmbærum inngripum eða gagnkvæmum vanefndaákvæðum, þrátt fyrir að umtalsverðar skuldbindingar séu áfram uppfylltar,</li> <li>— viðurkenningarinnar, í samningnum, á rétti skilastjórnvalda til tímabundinnar niðurfellingar.</li> </ul> <p>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:</p> <p>„Já“ – ef samningurinn er metinn að samrýmist skilameðferð</p> <p>„Nei“ – ef samningurinn er ekki metinn að samrýmist skilameðferð</p> <p>„Ekki metinn“ – ef ekkert mat hefur verið gert.</p> |

II.9 Z 09.00 — Þjónusta innviða fjármálamarkaða — veitendur og notendur — yfirlit yfir nauðsynlega starfsemi

#### II.9.1 Almennar athugasemdir

57. Í þessu sniðmáti er tilgreind stöðustofnunar-, greiðslu-, verðbréfauppgjörs- og fjárvörslustarfsemi, starfsemi eða þjónusta, sem við aflagningu geta valdið alvarlegum annmarka á, eða komið algjörlega í veg fyrir, að einni eða fleiri nauðsynlegri starfsemi sé sinnt.

58. Tilkynna skal þetta sniðmát í eitt skipti fyrir stofnunina eða samstæðuna í heild.

59. Eingöngu skal tilgreina innviði fjármálamarkaða sem við röskun myndu valda alvarlegum annmarka á eða koma í veg fyrir að nauðsynlegri starfsemi sé sinnt.

#### II.9.2 Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010-0020 | <p><b>Notandi</b></p> <p>Aðili innan samstæðu sem notar greiðslu-, fjárvörslu-, uppgjörs-, stöðustofnunar- eða afleiðuviðskiptaskrárþjónustu, eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).</p>                                                                                                       |
| 0010      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Heiti aðilans sem notar greiðslu-, fjárvörslu-, uppgjörs-, stöðustofnunar- eða afleiðuviðskiptaskrárþjónustu, eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).</p> <p>Eingöngu skal tilgreina aðila sem auðkenndir eru sem þeir sinni nauðsynlegri starfsemi í Z 07.02.</p> |

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0020      | <b>Kóði</b><br>Kóði aðilans sem notar greiðslu-, fjárvörslu-, uppgjör-, stöðustofnunar- eða afleiðuviðskiptaskrárbjónustu, eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0030-0040 | <b>Nauðsynleg starfsemi</b><br>Nauðsynleg starfsemi sem aðilinn annast, sem við röskun á aðgengi að greiðslu-, fjárvörslu-, uppgjör-, stöðustofnunar- eða afleiðuviðskiptaskrárbjónustu myndi valda annmarka á eða koma í veg fyrir að sé sinnt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0030      | <b>Land</b><br>Land sem starfsemin er nauðsynleg fyrir, eins og tilgreint er í Z 07.01 (FUNC 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0040      | <b>Auðkenni</b><br>Auðkenni nauðsynlegrar starfseminnar eins og skilgreind er í kafla 2.7.1.4 hér að ofan og sem um getur í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 0050-0080 | <b>Innviðir fjármálamarkaða</b><br>Tilvísun: Greiðslu- og markaðsinnviðanefndin (CPMI), meginreglur fyrir innviði fjármálamarkaða<br>Marghliða kerfi meðal fjármálastofnana sem taka þátt, þ.m.t. kerfisstjóra, sem notað er í þeim tilgangi að skrásetja, stöðustofna, eða gera upp greiðslur, verðbréf, afleiður, eða önnur fjármálaviðskipti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0050      | <b>Tegund kerfis</b><br>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:<br>„PS“ Greiðslukerfi<br>„(I) CSD“ - (Alþjóðleg) verðbréfamiðstöð, þ.m.t. (I)verðbréfamiðstöð sem veitir uppgjörspjónustu (innri eða útviðstöð)<br>„SSS“ Verðbréfauppgjörskerfi án fjárvörslu<br>„CCP-Verðbréf“ Miðlægur mótaðili fyrir stöðustofnun verðbréfa<br>„CCP-Afleiður“ Miðlægur mótaðili fyrir stöðustofnun afleiða<br>„TR“ Afleiðuviðskiptaskrá<br>„Annað“ Þegar tegund kerfis innviða fjármálamarkaðarins samræmist ekki neinum af fyrirframskilgreindu tegundunum sem getið er að ofan<br>„NA (á ekki við)“ Þegar aðili veitir mikilvæga greiðslu-, stöðustofnunar-, uppgjör- eða fjárvörslubjónustu, sem ekki tilheyrir innviðum fjármálamarkaða sem getið er að ofan, t.d. vörslubankar. |
| 0060      | <b>Heiti</b><br>Firmaheiti innviða fjármálamarkaðarins<br>Þegar „NA“ er tilgreint í dálki 0050 skal skilja þennan dálk eftir auðan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 0070      | <b>Kóði innviðir fjármálamarkaðar</b><br>Kóði innviða fjármálamarkaðar. Ef tiltækur skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Ef LEI-kóðinn er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.<br>Þegar „NA“ er tilgreint í dálki 0050 skal skilja þennan dálk eftir auðan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Dálkar | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0080   | <b>Þátttökuform</b><br>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:<br>„Beint“ Ef um er að ræða beina aðild eða beina þátttöku.<br>„Óbeint“ Ef um er að ræða óbeina aðild eða óbeina þátttöku.<br>„NA“ Þegar „NA“ er tilgreint í dálki 0050.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 0090   | <b>Heiti</b><br>Firmaheiti milliliðarins þegar „Óbeint“ eða „NA“ er tilgreint í dálki 0080.<br>Þegar „Beint“ er tilgreint í dálki 0080 skal tilgreina „NA“ (fyrir á ekki við).<br>Milliliðurinn getur verið annaðhvort hluti af samstæðunni sem gagnaskilaaðilinn tilheyrir eða önnur lánastofnun sem ekki tengist þeirri samstæðu.<br>Milliliður getur verið fyrirtæki sem veitir öðrum fyrirtækjum stöðustofnunar-, greiðslu-, verðbréfauppgjörs- og/eða fjárvörsluþjónustu (einkum þegar „NA“ er tilgreint í dálki 0050), hann getur verið beinn aðili að einni eða fleiri innviðum fjármálamarkaða og veitt óbeinan aðgang að þjónustunni sem boðin er af slíkum innviðum fjármálamarkaðar (einkum þegar „Óbeint“ er tilgreint í dálki 0080). |
| 0100   | <b>Kóði</b><br>Kóði milliliðarins. Ef tiltækur skal kóðinn vera 20-tölustafa, alstafa LEI-kóði. Ef LEI-kóðinn er ekki tiltækur, kóði samkvæmt samræmdri kóðun sem tiltæk er í Sambandinu, eða, ef ekki tiltækur, landsbundinn kóði.<br>Þegar „Beint“ er tilgreint í dálki 0090 skal tilgreina „NA“ (fyrir á ekki við).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 0110   | <b>Þjónustulýsing</b><br>Lýsing á þjónustunni ef tegund kerfisins sem tilgreint er í dálki 050 er „Annað“ eða „NA“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0120   | <b>Gildandi lög</b><br>ISO 3166-1 alfa-2 auðkenni landsins þar sem lög gilda um aðgang að innviðum fjármálamarkaðar.<br>Í tilviki beinnar aðildar eða beinnar þátttöku á að tilgreina hin gildandi lög um samninginn á milli innviða fjármálamarkaðar og notandans. Í tilviki óbeinnar aðildar eða óbeinnar þátttöku á að tilgreina hin gildandi lög um samninginn milli fulltrúastofnunarinnar og notandans.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## II.10 Mikilvæg upplýsingakerfi

## II.10.1 Almennar athugasemdir

60. Þessi þáttur samanstendur af eftirfarandi sniðmátum:

- Z 10.01 — Mikilvæg upplýsingakerfi (almennar upplýsingar) (CIS 1), sem skráir öll mikilvæg upplýsingakerfi í samstæðunni.
- Z 10.02 — Yfirlit yfir mikilvæg upplýsingakerfi (CIS 2) sem raðar mikilvægu upplýsingakerfunum niður á notendur innan samstæðunnar og nauðsynlega starfsemi.

61. Mikilvægt upplýsingakerfi („CIS“) skal skilið sem upplýsingatækniþorrit eða -hugbúnaður sem styður mikilvæga þjónustu og sem við röskun myndi valda alvarlegum annmarka á eða koma í veg fyrir að nauðsynlegri starfsemi sé sinnt.

62. Tilgreina skal þessi sniðmát fyrir samstæðuna í heild.

## II.10.2 Z 10.01 - Mikilvæg upplýsingakerfi (almennar upplýsingar) (CIS 1): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

63. Gildið sem tilgreint er í dálki 0010 í þessu sniðmáti myndar meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

| Dálkar    | Leiðbeiningar                   |
|-----------|---------------------------------|
| 0010-0040 | <b>Mikilvæg upplýsingakerfi</b> |

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010      | <p><b>Auðkenniskóði kerfis</b></p> <p>Auðkenniskóði kerfis er upphafsstafaorð ákveðið af stofnuninni sem auðkennir ótvírætt mikilvæga upplýsingakerfið.</p> <p>Þetta er auðkenni línu og skal vera einkvæmt fyrir hverja línu í sniðmátinu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0020      | <p><b>Heiti kerfis</b></p> <p>Firmaheiti eða innra heiti kerfisins.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 0030      | <p><b>Tegund kerfis</b></p> <p>Tilgreina skal eitt eftirfarandi gildi:</p> <p>— „Sérþróaður hugbúnaður til stuðnings við rekstur“</p> <p>Forrit sem þróuð hafa verið samkvæmt nákvæmum rekstrarskilgreiningum. Það getur hafa verið þróað innan skipulagsheildar eða með notkun ytri verktaka, en í þeim tilgangi að styðja við rekstur.</p> <p>— „Keyptur staðlaður hugbúnaður“</p> <p>Forrit sem keypt er á markaðnum, venjulega seld eða notkunarleyfi veitt af seljanda, sem ekki eru sérsniðin að rekstri skipulagsheildarinnar. Forrit sem þurft hafa venjubundna útfærslu eru tekin með í þessum flokki.</p> <p>— „Keyptur sérsniðinn hugbúnaður“</p> <p>Forrit sem keypt eru á markaðnum, en þar sem seljandinn (eða fulltrúi hans) hefur búið til sérstaka útgáfu út frá samhengi þeirrar uppsetningar. Þessi sérstaka útgáfa einkennist af breytingum í virkni forritsins, nýjum eiginleikum eða óstöðluðum viðbótum sem þróaðar eru í samræmi við rekstur skipulagsheildarinnar.</p> <p>— „Forrit/ytri gátt“</p> <p>Ytri gáttir eða forrit sem þriðju aðilar útvega, venjulega samstarfsaðilar, fyrir aðgang að þjónustunni sem þeir bjóða. Venjulega eru þau utan stjórnunarsviðs upplýsingakerfa skipulagsheildarinnar, og eru sett upp, viðhaldið og stjórnað af samstarfsaðilanum sjálfum. Slík forrit eru oft á formi gáttar (aðgengileg í gegnum Netið eða einkanetkerfi), og eru, þrátt fyrir að vera utan stjórnunar- og þjónustusviðs upplýsingakerfis skipulagsheildarinnar, mikilvæg (eða nauðsynleg) fyrir suma starfsþætti í rekstrinum.</p> |
| 0040      | <p><b>Lýsing</b></p> <p>Lýsing á megintilgangi upplýsingakerfisins í samhengi rekstrarins.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 0050-0060 | <p><b>Aðili innan samstæðu sem ábyrgur er fyrir kerfinu</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 0050      | <p><b>Heiti aðila</b></p> <p>Heiti lögaðilans sem ábyrgur er fyrir kerfinu innan samstæðunnar.</p> <p>Þetta er aðilinn sem ábyrgur er fyrir öllum innkaupum, þróun, innleiðingu, breytingu, starfrækslu, viðhaldi og aflagningu upplýsingakerfis og er lykilaðili við þróun hönnunarforskrifta kerfisins til að tryggja að öryggis- og rekstrarþarfir notanda séu skráðar, prófaðar og innleiddar.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 0060      | <p><b>Kóði</b></p> <p>Kóði aðilans sem ábyrgur er fyrir kerfinu innan samstæðunnar, eins og tilgreint er í Z 01.00 — Stjórnskipulag (ORG).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## II.10.3 Z 10-02 - Yfirlit yfir upplýsingakerfi (CIS 2): Leiðbeiningar varðandi sértækar stöður

64. Samsetning gildanna sem tilgreind eru í dálkum 0010, 0030, 0040 og 0050 í þessu sniðmáti mynda meginlykil sem verður að vera einkvæmur fyrir hverja línu sniðmátsins.

| Dálkar    | Leiðbeiningar                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0010      | <b>Auðkenniskóði kerfis</b><br>Auðkenniskóði upplýsingakerfisins eins og tilgreindur er í dálki 010 í sniðmáti Z 10.01 (CIS 1).                                                                                                                                                                                 |
| 0020-0030 | <b>Aðili innan samstæðu sem notar kerfið</b><br>Aðilinn innan samstæðunnar sem notar kerfið („notandi“). Það geta verið fleiri notendur, og skal í því tilviki tilgreina fleiri línur fyrir sama upplýsingakerfi.                                                                                               |
| 0020      | <b>Heiti aðila</b><br>Heiti notanda eins og tilgreint er í Z 01.00 (ORG)                                                                                                                                                                                                                                        |
| 0030      | <b>Kóði</b><br>Kóði notanda eins og tilgreint er í Z 01.00 (ORG)                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0040      | <b>Mikilvæg þjónusta</b><br>Auðkenni mikilvægu þjónustunnar, eins og tilgreint er í Z 08.00 (dálki 0005), sem kerfið styður. Mikilvæga þjónustan getur verið upplýsingatækniþjónusta, eða önnur tegund þjónustu sem upplýsingakerfið styður (t.d. færsluúrvinnsla).                                             |
| 0050-0060 | <b>Nauðsynleg starfsemi</b><br>Sú nauðsynlega starfsemi sem myndi verða alvarlega hindruð eða alfarið komið í veg fyrir við röskun á þjónustu sem upplýsingakerfið styður. Það gæti verið um margvíslega nauðsynlega starfsemi að ræða og skal í því tilviki tilgreina fleiri línur fyrir sama upplýsingakerfi. |
| 0050      | <b>Land</b><br>Land sem starfsemin er nauðsynleg fyrir, eins og tilgreint er í Z 07.01 (FUNC 1)                                                                                                                                                                                                                 |
| 0060      | <b>Auðkenni</b><br>Auðkenni nauðsynlegrar starfseminnar eins og skilgreind er í kafla 2.7.1.4 hér að ofan og sem um getur í sniðmáti Z 07.01 (FUNC 1)                                                                                                                                                           |

*III. VIÐAUKI***Samræmt gagnapunktalíkan**

Öllum gagnaatriðum sem sett eru fram í I. viðauka skal umbreytt í samræmt gagnapunktalíkan sem er grunnurinn að samræmdu upplýsingatæknikerfi stofnana og skilastjórnvalda.

Samræmda gagnapunktalíkanið skal uppfylla eftirfarandi viðmiðanir:

- a) gefa skipulega framsetningu á öllum gagnaatriðum sem sett eru fram í I. viðauka,
- b) auðkenna öll viðskiptahugtök sem sett eru fram í I. viðauka,
- c) setja fram gagnalýsingasafn sem auðkennir töflu-, lóðhnita-, áslínu-, léna- sviðs- og aðilaheiti,
- d) setja fram mælistiku sem skilgreinir eiginleika eða fjölda gagnapunkta,
- e) setja fram gagnapunktsskilgreiningar sem sýndar eru sem samsetning einkenna sem ótvírætt auðkennir fjárhagslega hugtakið,
- f) inniheldur allar viðkomandi tækniforskriftir sem nauðsynlegar eru til að þróa skýrslugjafalausnir upplýsingatæknikerfisins og setja fram samræmd gögn um gerð áætlana um skilameðferð.

---

*IV. VIÐAUKI***Sannprófunarreglur**

Gagnaatriðin sem sett eru fram í I. viðauka skulu falla undir sannprófunarreglur sem tryggir gæði gagna og samkvæmni. Sannprófunarreglurnar skulu uppfylla eftirfarandi viðmiðanir:

- a) skilgreiningu á röklegu sambandi milli viðkomandi gagnapunkta,
  - b) innihalda síur og skilyrði sem skilgreina gagnamengið sem sannprófunarreglurnar eiga við um,
  - c) athugun á samkvæmni tilgreindu gagnanna,
  - d) athugun á áreiðanleika tilgreindu gagnanna,
  - e) setja sjálfgildi sem skal nota ef ekki hefur verið tilkynnt um viðkomandi upplýsingar.
-

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2019/1935****2021/EES/55/09****frá 13. maí 2019**

**um breytingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir aðlögun á grunnfjárhæðum í evrum fyrir starfsábyrgðartryggingu og fyrir fjárhagslega getu váttryggingamiðlara og endurtryggingamiðlara (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 frá 20. janúar 2016 um sölu váttrygginga <sup>(1)</sup>, einkum 7. mgr. 10. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnuninni ber að endurskoða með reglulegu millibili grunnfjárhæð starfsábyrgðartryggingar og fjárhagslega getu váttrygginga- og endurtryggingamiðlara til að taka tillit til breytinga á evrópskri vísitölu neysluverðs eins og Hagstofa Evrópusambandsins birtir hana. Á tímabilinu frá 1. janúar 2013 til og með 31. desember 2017 hefur evrópsk vísitala neysluverðs, sem Hagstofa Evrópusambandsins (Eurostat) hefur gert fyrir Sambandið, hækkað um 4,03%. Þar af leiðandi ætti að laga ofangreinda grunnfjárhæð að þeirri hlutfallslegu hækkun.
- 2) Því ætti að breyta tilskipun (ESB) 2016/97 til samræmis við það.
- 3) Til að aðildarríkjunum sé gert kleift að laga viðkomandi grunnfjárhæð að landsákvæðum sínum og gefa váttrygginga- og endurtryggingamiðlurum nægan tíma til að gera nauðsynlegar framkvæmdarráðstafanir ætti að fresta framkvæmd þessarar reglugerðar.
- 4) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 5) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahóps í váttryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót með 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 <sup>(2)</sup>.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

**Breytingar á tilskipun (ESB) 2016/97**

Ákvæðum 10. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 er breytt sem hér segir:

- 1) Í stað 4. mgr. kemur eftirfarandi:

„4. Váttrygginga- og endurtryggingamiðlarar skulu hafa starfsábyrgðartryggingu sem nær yfir allt yfirráðasvæði Sambandsins eða aðra sambærilega tryggingu vegna bótaábyrgðar sem leiðir af gáleysi í starfi, fyrir a.m.k. 1 300 380 evrur vegna hvers tjónsatviks og samtals 1 924 560 evrur á ári vegna allra tjónsatvika, nema slík trygging eða sambærileg ábyrgðaryfirlýsing sé þegar veitt af váttryggingafélagi, endurtryggingafélagi eða öðru félagi sem váttrygginga- eða endurtryggingamiðlarinn starfar fyrir, eða sem váttrygginga- eða endurtryggingamiðlarinn hefur umboð til að starfa fyrir, eða ef slíkt félag hefur tekið fulla ábyrgð á gerðum miðlarans.“

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 301, 22.11.2019, bls. 3. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 157/2020 frá 23. október 2020 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 26, 2.2.2016, bls. 19.

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

2) Í stað b-liðar annarrar undirgreinar 6. mgr. kemur eftirfarandi:

- „b) krafa um að miðlarinn búi yfir fjárhagslegri getu sem samsvarar, að staðaldri, 4% af samanlögðum árlegum iðgjöldum sem hann tekur við, minnst 19 510 evrum.“

2. gr.

**Gildistaka og dagurinn þegar reglugerðin kemur til framkvæmda**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*. Hún kemur til framkvæmda frá og með 12. júní 2020.

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

Gjört í Brussel 13. maí 2019.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2017/1943****2021/EES/55/10****frá 14. júlí 2016****um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um upplýsingar og kröfur fyrir starfsleyfi verðbréfafyrirtækja (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagæringa og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB <sup>(1)</sup>, einkum 4. mgr. 7. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Til að gera lögbærum yfirvöldum kleift að framkvæma ítarlegt mat sem hluta af ferlinu við að samþykkja og synja beiðnum um starfsleyfi verðbréfafyrirtækja, ætti að gera þá kröfu að umsækjandi leggi nákvæmar upplýsingar fyrir lögbæra yfirvaldið þegar upphafleg beiðni um starfsleyfi er lögð fram. Lögbært yfirvald ætti að hafa rétt til að óska eftir viðbótarupplýsingum frá umsækjandanum meðan á matsferlinu stendur í samræmi við viðmiðin og tímalínurnar sem settar eru fram í tilskipun 2014/65/ESB.
- 2) Til að tryggja að mat lögbæra yfirvaldsins sé byggt á nákvæmum upplýsingum er nauðsynlegt að umsækjandi útvegi afrit af stofngögnum sínum, þ.m.t. staðfest endurrit af stofnsamningnum, lögum félagsins og samþykktum og afrit af skráningu fyrirtækisins í landsbundna fyrirtækjaskrá.
- 3) Umsækjandi ætti að leggja fram upplýsingar um tiltækar fjármögnunarleiðir, þ.m.t. aðferðirnar sem notaðar eru við fjármagnsflutninga þegar fjármagns er aflað, til að gera lögbærum yfirvöldum kleift að meta hvort öllum viðkomandi kröfum á sviði fjármálaglæpa hefur verið hlít.
- 4) Þegar nýlega stofnuð fyrirtæki leggja fram umsókn getur verið að þau séu aðeins í aðstöðu til að veita upplýsingar um hvernig fjármagns verður aflað og um tegund og fjárhæð fjármagns sem aflað verður. Gögn um innborgað hlutafé og aðrar tegundir fjármagns sem aflað er ásamt upplýsingum um fjármögnunarleiðir ætti þó að veita lögbæru yfirvöldunum, í því skyni að fá starfsleyfi, áður en starfsleyfið er veitt. Slík gögn geta verið afrit af viðkomandi fjármagnsgæringum og tilheyrandi bankayfirlit.
- 5) Til að gera lögbærum yfirvöldum kleift að meta orðspor sérhvers einstaklings sem stjórna mun rekstri verðbréfafyrirtækisins, fyrirhugaðra hluthafa og aðila með virka eignarhluti er mikilvægt að krefjast þess að umsækjandi veiti upplýsingar um þessa aðila.
- 6) Til að meta reynslu sérhvers einstaklings sem stjórna mun rekstri verðbréfafyrirtækisins ætti umsækjandi að leggja fyrir lögbær yfirvöld upplýsingar um viðeigandi menntun, starfsþjálfun og starfsreynslu stjórnarmanna og þeirra einstaklinga sem í raun stjórna rekstrinum og tengdar valdheimildir þeirra og staðgengla.
- 7) Umsækjandi ætti að leggja fram fjárhagsupplýsingar varðandi verðbréfafyrirtækið til lögbæru yfirvaldanna svo þau geti metið fjárhagslegt heilbrigði þess verðbréfafyrirtækis.
- 8) Þar sem nýlega stofnuð fyrirtæki eru mögulega ekki í aðstöðu til að veita upplýsingar um endurskoðendur, þegar umsókn er lögð fram, ættu þessir umsækjendur að fá undanþágu frá að veita þessar upplýsingar til lögbæra yfirvaldsins, nema endurskoðendurnir hafi þegar verið skipaðir.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 276, 26.10.2017, bls. 4. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 85/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 88, 31.10.2019, bls. 7.

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349.

- 9) Upplýsingar sem skipta máli fyrir mat á stjórnskipulagi verðbréfafyrirtækisins ættu að taka til upplýsinga um innra eftirlitskerfi, ráðstafanir til að greina hagsmunaárekstra og fyrirkomulag til að vernda eignir viðskiptavina, til að gera lögbæra yfirvaldinu kleift að meta hvort það verðbréfafyrirtæki getur uppfyllt skuldbindingar sínar skv. 16. gr. tilskipunar 2014/65/ESB.
- 10) Lögbær landsyfirvöld geta veitt einstaklingi eða lögaðila sem stjórnað er af einum einstaklingi starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki. Því er rétt að setja fram starfsleyfiskröfur sem gilda um stjórnun verðbréfafyrirtækja sem eru einstaklingar eða lögaðilar sem stjórnað er af einum einstaklingi.
- 11) Til að skapa réttarvissu, skýrleika og fyrirsjáanleika að því er varðar starfsleyfisferlið þykir rétt að viðmiðin sem lögbær yfirvöld nota til að meta hæfi hluthafa eða aðila með virka eignarhluti, þegar verðbréfafyrirtæki er veitt starfsleyfi, séu sömu viðmið og sett eru fram í 13. gr. tilskipunar 2014/65/ESB fyrir matið á fyrirhugaðri öflun eignahlutar. Lögbær yfirvöld ættu einkum að meta hæfi hluthafa eða aðila með virka eignarhluti og fjárhagslegt heilbrigði fyrirtækisins með því að taka tillit til viðmiða sem varða orðspor, reynslu einstaklinganna sem stjórna rekstri verðbréfafyrirtækisins og fjárhagslegs heilbrigðis fyrirtækisins.
- 12) Til að greina hindranir sem gætu komið í veg fyrir skilvirkt eftirlit ættu lögbær yfirvöld að taka til athugunar flækjustig og gagnsæi í skipulagi samstæðu verðbréfafyrirtækis, landfræðilega staðsetningu aðilanna í samstæðunni og starfsemina sem aðilar samstæðunnar annast.
- 13) Ákvæði tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB <sup>(1)</sup> gilda um vinnslu aðildarríkjanna á persónuupplýsingum þegar þessari reglugerð er beitt.
- 14) Til að gæta samræmis og tryggja snurðulausa virkni fjármálamarkaða er nauðsynlegt að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð og tengd innlend ákvæði sem leiða í lög tilskipun 2014/65/ESB komi til framkvæmda frá og með sama degi.
- 15) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 16) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur, í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(2)</sup>, haft opið samráð við almenning, greint mögulegan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahóps á verðbréfamarkaði, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. þeirrar reglugerðar.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

##### 1. gr.

#### Almennar upplýsingar

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal leggja fram umsókn hjá lögbæru yfirvaldi sem hefur að geyma eftirfarandi almennar upplýsingar:

- a) nafn hans (þ.m.t. lögheiti og öll önnur viðskiptaheiti sem notuð verða), rekstrarform að lögum (þ.m.t. upplýsingar um hvort um verður að ræða lögaðila eða, þar sem heimilt er að landslögum, einstakling), heimilisfang höfuðstöðva og, fyrir fyrirtæki sem þegar eru starfandi, skráða skrifstofu, samskiptaupplýsingar, landsbundið auðkennisnúmer, ef tiltækt er, og:
  - i. fyrir innlend útibú: upplýsingar um hvar útibúin munu starfa,
  - ii. fyrir innlenda einkaumboðsmenn: nánari upplýsingar um áform um að nota einkaumboðsmenn,

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB frá 24. október 1995 um vernd einstaklinga í tengslum við vinnslu persónuupplýsinga og um frjálsa miðlun slíkra upplýsinga (Stjtið. EB L 281, 23.11.1995, bls. 31).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

- b) lista yfir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi, viðbótarþjónustu og fjármálagerninga sem boðin verða og hvort fjármálagerningar og fjármunir viðskiptavina verða varðveittir (jafnvel tímabundið),
- c) afrit af stofngögnum og gögnum um skráningu hjá fyrirtækjaskrá viðkomandi lands, eftir atvikum.

2. gr.

### Upplýsingar um fjármagn

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal veita lögbæra yfirvaldinu upplýsingar og, ef tiltæk eru, gögn um þær fjármögnunarleiðir sem honum eru færar. Þessar upplýsingar skulu fela í sér:

- a) nánari upplýsingar um notkun á einkafjármagni, þ.m.t. um uppruna og hvort þeir fjármunir eru tiltækir,
- b) nánari upplýsingar um aðgang að fjármögnunarleiðum og fjármálamörkuðum, þ.m.t. um fjármálagerninga sem hafa verið gefnir út eða fyrirhugað er að gefa út,
- c) upplýsingar um hvert samkomulag og samning sem skiptir máli að því er varðar fjármagn sem aflað er,
- d) upplýsingar um notkun eða áformaða notkun á lánsfé, þ.m.t. nöfn viðkomandi lánveitenda og nánari upplýsingar um þær fyrirgreiðslur sem veittar eru eða vænst er að veittar verði, þ.m.t. lokagjalddaga, skilmála, veðsetningar og ábyrgðarskuld-bindingar, ásamt upplýsingum um uppruna lánsfjárins (eða fjár sem til stendur að taka að láni) sé lánveitandinn ekki eftirlitsskyld fjármálastofnun,
- e) nánari upplýsingar um aðferðir til flutninga fjármuna til fyrirtækisins, þ.m.t. netkerfisins sem notað verður til að flytja slíkt fé.

Að því er varðar b-lið skulu upplýsingar um tegund fjármagns sem aflað er miðast við, ef við á, þær tegundir fjármagns sem tilgreindar eru í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, sérstaklega hvort fjármagnið felur í sér liði í almennu eigin fé þáttar 1, liði í viðbótar eigin fé þáttar 1 eða þáttar 2.

3. gr.

### Upplýsingar um hluthafa

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal veita lögbæra yfirvaldinu eftirfarandi upplýsingar um hluthafa sína:

- a) skrá yfir aðila með beinan eða óbeinan virkan eignarhlut í verðbréfafyrirtækinu og stærð þessara eignarhluta og, fyrir óbeina eignarhluti, nafn aðilans sem eignarhald hlutarins liggur gegnum og nafn endanlegs eiganda,
- b) fyrir aðila með virkan eignarhlut (beinan eða óbeinan) í verðbréfafyrirtækinu, gögnin sem fyrirhugaðir kaupendur þurfa að leggja fram vegna öflunar og aukningar á virkum eignarhlutum í verðbréfafyrirtækjum í samræmi við 3., 4. og 5. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1946 frá 11. júlí 2017 um viðbætur við tilskipanir Evrópuþingsins og ráðsins 2004/39/EB og 2014/65/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tæmandi lista yfir upplýsingar sem fyrirhugaðir kaupendur láta fylgja með í tilkynningu um fyrirhugaða öflun á virkum eignarhlut í verðbréfafyrirtæki <sup>(1)</sup>,
- c) fyrir hluthafa sem eru fyrirtæki og hluti af samstæðu, skipurit samstæðunnar sem sýnir meginstarfsemi hvers fyrirtækis innan hennar, tilgreiningu á öllum eftirlitsskyldum aðilum innan samstæðunnar og heiti viðkomandi eftirlitsyfirvalda og sambandið á milli fjármálastofnana í samstæðunni og annarra aðila í samstæðunni sem ekki eru fjármálastofnanir.
- d) Sé aðili með virkan eignarhlut ekki einstaklingur skulu gögnin, að því er varðar b-lið, einnig taka til allra stjórnarmanna og framkvæmdastjórans eða annars einstaklings sem gegnir sambærilegri stöðu.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 276, 26.10.2017, bls. 32.

## 4. gr.

**Upplýsingar um stjórn og einstaklinga sem stjórna rekstrinum**

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal veita lögbæra yfirvaldinu eftirfarandi upplýsingar:

- a) að því er varðar stjórnarmenn og einstaklinga sem í reynd stjórna rekstrinum og tengdar valdheimildir þeirra og staðgengla:
- i. persónuupplýsingar sem samanstanda af nafni einstaklingsins, fæðingardegi og -stað, landsbundnu auðkennisnúmeri, ef tiltækt er, heimilisfangi og samskiptaupplýsingum,
  - ii. stöðuna sem einstaklingurinn gegnir/mun gegna,
  - iii. ferilskrá sem tilgreinir viðeigandi menntun og starfsþjálfun, starfsreynslu, þ.m.t. nöfn allra stofnana og fyrirtækja sem einstaklingurinn hefur starfað hjá og eðli og tímalengd starfanna sem hann gegndi, einkum starfa á sama sviði og staðan sem sóst er eftir; að því er varðar stöður sem viðkomandi gegndi á undangengnum 10 árum skal í lýsingu þeirra starfa veita nánari upplýsingar um allar valdheimildir og innra ákvarðanatökuvald sem viðkomandi hafði og þau svið starfseminnar sem heyrðu undir stjórn viðkomandi,
  - iv. skjöl sem varða orðspor og reynslu einstaklingsins, einkum lista yfir umsagnaraðila, þ.m.t. samskiptaupplýsingar og meðmælabréf,
  - v. sakavottorð og upplýsingar um sakamál sem hafa verið rannsökuð eða einka- og stjórnsýslumál sem hafa verið höfðuð og máli skipta og viðurlög sem viðkomandi hefur verið beittur (þ.m.t. sviptingu á rétti til að gegna stjórnunarstöðu hjá fyrirtæki, gjaldþrot, ógjaldfærni og svipuð ferli), á formi opinbers vottorðs (ef og að svo miklu leyti sem það er tiltækt frá viðkomandi aðildarríki eða þriðja landi), eða á formi annars jafngilds skjals; sé um að ræða yfirstandandi rannsókn er heimilt að veita upplýsingarnar að viðlögðum drengskap,
  - vi. upplýsingar um synjun skráningar, heimildar, aðildar eða starfsleyfis til að stunda viðskipti, rekstur eða starf, eða afturköllun, ógildingu eða uppsögn slíkrar skráningar, heimildar, aðildar eða starfsleyfis eða brottvísun af hálfu eftirlitsaðila, ríkisstofnunar, fagfélags eða samtaka,
  - vii. upplýsingar um brottvikningu úr starfi eða trúnaðarstöðu, uppsögn umboðsskyldusambands, eða svipaðar aðstæður,
  - viii. upplýsingar um hvort mat á orðspori og reynslu sem kaupanda eða sem einstaklings sem stjórnar rekstri hafi þegar farið fram (þ.m.t. dagsetning matsins, viðkomandi yfirvald og gögn um niðurstöðu matsins),
  - ix. lýsingu á öllum fjárhagslegum og ófjárhagslegum hagsmunum eða tengslum einstaklingsins og nánustu ættingja hans við þá sem sitja í stjórn eða gegna lykilhlutverki hjá sama fyrirtæki, móðurfyrirtæki og dótturfélögum og við hluthafa,
  - x. nánari upplýsingar um niðurstöðu alls mats á hæfi stjórnarmanna sem umsækjandinn framkvæmir sjálfur,
  - xi. upplýsingar um lágmarkstíma sem einstaklingurinn mun verja til að sinna skyldum sínum innan fyrirtækisins (á ári og mánaðarlega),
  - xii. upplýsingar um mannauð og fjármagn sem verður varið til aðlögunar og þjálfunar aðilanna (á ári),
  - xiii. listi yfir núverandi stjórnarsetu einstaklingsins, þ. á m. sem starfandi stjórnarmaður.

Að því er varðar ix. lið a-liðar teljast hagsmunir á borð við lánastarfsemi, ábyrgðarskuldbindingar og veðsetningar til fjárhagslegra hagsmuna en til ófjárhagslegra hagsmuna teljast hagsmunir á borð við fjölskyldutengsl og nán tengsl,

- b) starfsfólk í innri stjórnunar- og eftirlitseiningum.

## 5. gr.

**Fjárhagsupplýsingar**

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal veita lögbæra yfirvaldinu eftirfarandi upplýsingar um fjárhagsstöðu sína:

- a) spáupplýsingar á einingagrunni og, eftir atvikum, á samstæðu- og undirsamstæðugrunni, þ.m.t.:
  - i. spár um reikningsskil fyrstu þriggja rekstrarára, þ.m.t.:
    - spár um efnahagsreikninga,
    - spár um rekstrarreikninga,
  - ii. áætlaðar forsendur ofangreindra spáa og útskýringar talna, þ.m.t. áætlaðs fjölda og tegunda viðskiptavina, áætlaðs magns viðskipta/fyrirmæla, áætlaðra eigna í stýringu,
  - iii. eftir atvikum, spáútreikninga um eiginfjákröfur fyrirtækisins og lausafjákröfur samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(1)</sup> og spáð gjaldþolshlutfall fyrir fyrsta árið,
- b) sé um að ræða fyrirtæki sem eru þegar virk, lögboðin reikningsskil, á einingagrunni og, eftir atvikum, á samstæðu- og undirsamstæðugrunni fyrir næstliðin þrjú fjárhagstímabil, samþykkt af ytri endurskoðanda ef reikningsskilin eru endurskoðuð, þ.m.t.:
  - i. efnahagsreikninginn,
  - ii. rekstrarreikninginn,
  - iii. ársskýrslur og fjárhagslega viðauka og öll önnur skjöl sem skráð eru hjá viðkomandi skráningarskrifstofu eða yfirvaldi á viðkomandi yfirráðasvæði með tilliti til reikningsskila fyrirtækisins og, eftir atvikum, skýrslu endurskoðanda fyrirtækisins um næstliðin þrjú ár eða frá upphafi starfseminnar,
- c) greiningu á umfangi samstæðueftirlits samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. nánari upplýsingar um hvaða samstæðueiningar muni falla undir samstæðueftirlitskröfur eftir starfsleyfisveitingu og á hvaða stigi innan samstæðunnar þessar kröfur muni gilda á samstæðu- eða undirsamstæðugrunni.

## 6. gr.

**Upplýsingar um skipulag fyrirtækisins**

Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal veita lögbæra yfirvaldinu eftirfarandi upplýsingar um skipulag sitt:

- a) áætlun um starfsemina í upphafi fyrir næstu þrjú ár á eftir, þ.m.t. upplýsingar um áætlaða eftirlitsskylda og óeftirlitsskylda starfsemi, nánari upplýsingar um landfræðilega dreifingu og verkefni sem verðbréfafyrirtækið hyggst ráðast í. Á meðal viðkomandi upplýsinga í áætluninni um starfsemina skulu vera:
  - i. ríki þar sem tilvonandi viðskiptavinir og fjárfestar í markhópum eru með lögheimili,
  - ii. markaðs- og kynningarstarfsemi og -fyrirkomulag, þ.m.t. tungumál útboðs- og kynningarskjala, tilgreining þeirra aðildarríkja þar sem auglýsingar verða mest áberandi og tíðastar, tegund kynningarskjala (til að meta áherslur í markaðssetningu),
  - iii. deili á aðilum sem sjá um beina markaðssetningu, fjárfestingaráðgjafa og dreifingaraðila, ásamt landfræðilegri staðsetningu starfsemi þeirra,
- b) upplýsingar um endurskoðendur fyrirtækisins, séu þær tiltækar þegar sótt er um starfsleyfi,
- c) stjórnskipulag og innri eftirlitskerfi fyrirtækisins, þ.m.t.:
  - i. persónuupplýsingar yfirmanna innri starfseininga (stjórnenda og eftirlitsaðila), þ.m.t. nákvæm ferilskrá sem tilgreinir er viðeigandi menntun, starfsþjálfun og starfsreynslu,
  - ii. lýsing á aðföngum (einkum mannauði og tæknibúnaði) sem úthlutað er til mismunandi áformaðrar starfsemi,

(<sup>1</sup>) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- iii. í tengslum við varðveislu fjármálagerninga og fjármuna viðskiptavina, upplýsingar sem tilgreina allt fyrirkomulag til verndar eignum viðskiptavina (einkum nafn vörsluaðila og tengda samninga ef fjármálagerningur og fé eru sett í vörslu),
  - iv. útskýring á því hvernig fyrirtækið mun fullnægja varfærniskröfum og kröfum um viðskiptahætti,
- d) upplýsingar um stöðu umsóknar verðbréfafyrirtækisins um aðild að tryggingakerfi fyrir fjárfesta í heimaaðildarríkinu eða gögn um aðild að tryggingakerfi fyrir fjárfesta, séu þau fyrir hendi,
  - e) skrá yfir útvistuð starfssvið, þjónustu eða starfsemi (eða þau sem fyrirhugað er að útvista) og skrá yfir gerða eða fyrirséða samninga við ytri þjónustuaðila og yfir tilföng (einkum mannauð og tæknibúnað, og innra eftirlitskerfi) sem úthlutað er til eftirlits með útvistuðum starfssviðum, þjónustu eða starfsemi,
  - f) ráðstafanir til að greina og koma í veg fyrir eða stýra hagsmunaárekstrum sem koma upp við veitingu fjárfestingar- og viðbótarþjónustu og lýsing á fyrirkomulagi afurðastjórnunar,
  - g) lýsing á kerfum til vöktunar á starfsemi fyrirtækisins, þ.m.t. öryggisafritunarkerfum, séu þau til staðar, og kerfum og áhættustýringu óski fyrirtækið eftir að stunda algrímsviðskipti og/eða veita beinan, rafrænan aðgang,
  - h) upplýsingar um regluvörslu, innra eftirlit og áhættustýringarkerfi (vöktunarkerfi, innri endurskoðun og ráðgjafar- og stuðningssvið),
  - i) upplýsingar um kerfi til mats og stýringar áhættu í tengslum við peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
  - j) áætlanir um rekstrarsamfellu, þ.m.t. kerfi og mannauð (lykilstarfsmenn),
  - k) stefna um skjalastjórnun, skráahald og varðveislu skráa,
  - l) lýsing á handbók fyrirtækisins um verklagsreglur.

#### 7. gr.

#### Almennar kröfur

1. Þær upplýsingar sem veita skal lögbæru yfirvaldi heimaaðildarríkisins eins og sett er fram í 1. og 6. gr. skulu taka til bæði höfuðstöðva fyrirtækisins og útibúa þess og til einkaumboðsmanna.
2. Þær upplýsingar sem veita skal lögbæru yfirvaldi heimaaðildarríkisins eins og sett er fram í 2. og 5. gr. skulu taka til höfuðstöðva fyrirtækisins.

#### 8. gr.

#### Kröfur sem gilda um stjórnun verðbréfafyrirtækja sem eru einstaklingar eða verðbréfafyrirtækja sem eru lögaðilar undir stjórn eins einstaklings

1. Lögbæra yfirvaldið skal aðeins veita umsækjanda sem er einstaklingur, eða lögaðili sem er stjórnað af einum einstaklingi, starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki ef:
  - a) lögbæra yfirvaldið getur auðveldlega og með litlum fyrirvara haft samband við einstaklinginn,
  - b) einstaklingurinn hefur nægan tíma til að helga sig hlutverkinu,
  - c) stjórn eða samþykktir verðbréfafyrirtækisins veita einstaklingi umboð til að leysa framkvæmdastjórnann tafarlaust af og annast allar skyldur hans verði hinum síðarnefnda ókleift að gegna þeim,
  - d) umboðsmaðurinn samkvæmt undanfarandi lið skal hafa nægjanlega óflekkað mannorð og fullnægjandi reynslu til að vera staðgengill framkvæmdastjórnans í fjarveru hans, eða þar til nýr framkvæmdastjóri er skipaður, til að tryggja að verðbréfafyrirtækinu sé stjórnað á traustan og skynsamlegan hátt. Slíkur umboðsmaður verðbréfafyrirtækis sem er einstaklingur skal einnig vera tiltækur til að aðstoða skiptastjóra og viðkomandi yfirvöld við slitameðferð fyrirtækisins. Slíkur umboðsmaður skal vera nægilega tiltækur í þetta hlutverk.
2. Í starfsleyfisveitingarferli skal verðbréfafyrirtæki sem sækir um leyfið og er einstaklingur, eða er lögaðili sem einn einstaklingur stjórnar, veita lögbæra yfirvaldinu þær upplýsingar sem fram koma í a-, c-, d-, e- og f-lið 1. mgr. 4. gr. í tengslum við umboðsmanninn skv. d-lið 1. mgr. þessarar greinar.

## 9. gr.

**Kröfur sem gilda um hluthafa og félagsmenn með virka eignarhluti**

Lögbæra yfirvaldið skal ganga úr skugga um að umsókn um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki, í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB, veiti fullnægjandi vissu fyrir traustri og skynsamlegri stjórnun fyrirtækisins, með því að meta hæfi fyrirhugaðra hluthafa og félagsmanna með virka eignarhluti, með hliðsjón af líklegum áhrifum hvers fyrirhugaðs hluthafa eða félagsmanns með virkan eignarhlut á verðbréfafyrirtækið, út frá öllum eftirfarandi viðmiðum:

- a) orðspori og reynslu hvers einstaklings sem mun stjórna rekstri verðbréfafyrirtækisins,
- b) orðspori fyrirhugaðra hluthafa og félagsmanna með virka eignarhluti,
- c) fjárhagslegu heilbrigði fyrirhugaðra hluthafa og félagsmanna með virkan eignarhlut, einkum í tengslum við þá tegund viðskipta sem er stunduð eða áformað er að stunda í verðbréfafyrirtækinu,
- d) hvort verðbréfafyrirtækinu verður kleift að hlíta og halda áfram að hlíta þeim varfærniskröfum sem settar eru fram í 15. gr. tilskipunar 2014/65/ESB og, eftir atvikum, tilskipunum Evrópuþingsins og ráðsins 2002/87/EB <sup>(1)</sup> og 2013/36/ESB <sup>(2)</sup> og einkum hvort skipulag samstæðunnar sem það verður hluti af geri kleift að viðhafa skilvirkt eftirlit, skilvirk upplýsingaskipti milli lögbærra yfirvalda og að ákvarða verkaskiptingu milli lögbærra yfirvalda,
- e) hvort rökstuddur grunur er um að í tengslum við starfsleyfi verðbréfafyrirtækisins eigi peningaþvætti eða fjármögnun hryðjuverka, í skilningi 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2005/60/EB <sup>(3)</sup>, sér stað eða hafi átt sér stað eða tilraun til slíks hafi verið gerð, eða um að starfsleyfi verðbréfafyrirtækisins gæti aukið hættuna á slíku.

## 10. gr.

**Skilvirkt eftirlit**

Muni verðbréfafyrirtækið starfa innan samstæðuskipulags skal það teljast hindrun fyrir því að lögbæra yfirvaldið geti sinnt eftirlitshlutverki sínu að því er varðar 1. og 2. mgr. 10. gr. tilskipunar 2014/65/ESB í öllum eftirfarandi tilvikum:

- a) ef það er flókið og ekki nægjanlega gagnsætt,
- b) ef það felur í sér landfræðilega dreifingu aðila í samstæðunni,
- c) ef það felur í sér að aðilar í samstæðunni annist starfsemi sem getur komið í veg fyrir að lögbæra yfirvaldið geti metið með skilvirkum hætti hæfi hluthafa eða félagsmanna með virka eignarhluti eða áhrif náninna tengsla við verðbréfafyrirtækið.

## 11. gr.

**Gildistaka og framkvæmd**

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

Hún skal gilda frá þeim degi sem kemur fyrst fram í annarri undirgrein 1. mgr. 93. gr. tilskipunar 2014/65/ESB.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2002/87/EB frá 16. desember 2002 um viðbótareftirlit með lánastofnunum, váttryggingafélögum og fyrirtækjum í verðbréfaþjónustu sem eru hluti af samsteypu fjármálafyrirtækja og um breytingu á tilskipunum ráðsins 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB og 93/22/EEB og á tilskipunum Evrópuþingsins og ráðsins 98/78/EB og 2000/12/EB (Stjúd. ESB L 35, 11.2.2003, bls. 1).

<sup>(2)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjúd. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

<sup>(3)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2005/60/EB frá 26. október 2005 um ráðstafanir gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis og til fjármögnunar hryðjuverka (Stjúd. ESB L 309, 25.11.2005, bls. 15).

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

Gjört í Brussel 14. júlí 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2017/1945****2021/EES/55/11****frá 19. júní 2017**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar tilkynningar frá verðbréfafyrirtækjum, sem hafa sótt um  
eða hlotið starfsleyfi samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB, eða til slíkra fyrirtækja (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 5. mgr. 7. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Rétt þykir að setja fram sameiginleg stöðluð eyðublöð, sniðmát og verklagsreglur til að tryggja að lögbær yfirvöld í aðildarríkjunum fari eftir samræmdri tilhögun þegar þau beita heimildum sínum í tengslum við starfsleyfisveitingar fyrirtækja sem veita fjárfestingarþjónustu, iðka fjárfestingarstarfsemi og, þegar við á, veita viðbótarþjónustu.
- 2) Lögbær yfirvöld ættu að tilnefna tengilið sérstaklega vegna umsóknarferlisins og birta upplýsingar um tengiliðinn á vefsetri sínu til að greiða fyrir samskiptum milli umsækjanda um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki, í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB, og lögbæra yfirvaldsins.
- 3) Í því skyni að gera lögbærum yfirvöldum kleift að meta hvort breytingar á stjórn fyrirtækisins geti stofnað í hættu skilvirkri, traustri og skynsamlegri stjórnun fyrirtækisins og taka á fullnægjandi hátt tillit til hagsmuna viðskiptavina þess og heilleika markaðarins, ætti að skilgreina skýr tímamörk fyrir framlagningu upplýsinga um slíkar breytingar.
- 4) Fyrirtæki ættu hins vegar að vera undanskilin kröfunni um að leggja fram upplýsingar um breytingar á stjórn áður en sú breyting tekur gildi komi breytingin til vegna þátta sem fyrirtækið hefur enga stjórn á, s.s. við andlát stjórnarmanns. Við þær aðstæður ættu fyrirtæki að hafa heimild til að tilkynna lögbæru yfirvaldi um það innan 10 virkra daga frá breytingu.
- 5) Ákvæði tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB <sup>(2)</sup> gilda um vinnslu aðildarríkjanna á persónuupplýsingum í tengslum við beitingu þessarar tilskipunar.
- 6) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 7) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(3)</sup>.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

**Tilnefning tengiliðar**

Lögbær yfirvöld skulu tilnefna tengilið sem hefur umsjón með öllum upplýsingum sem berast frá umsækjendum um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB. Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar skulu gerðar opinberar og uppfærðar reglulega á vefsetri lögbæru yfirvaldanna.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 276, 26.10.2017, bls. 22. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 85/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 88, 31.10.2019, bls. 7.

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349.

(2) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB frá 24. október 1995 um vernd einstaklinga í tengslum við vinnslu persónuupplýsinga og um frjálsa miðlun slíkra upplýsinga (Stjtið. EB L 281, 23.11.1995, bls. 31).

(3) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

2. gr.

### **Framlagning umsóknar**

1. Umsækjandi um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki í samræmi við II. bálk tilskipunar 2014/65/ESB skal leggja fram umsókn sína hjá lögbæra yfirvaldinu með því að fylla út sniðmátið sem sett er fram í I. viðauka.
2. Umsækjandinn skal veita lögbæra yfirvaldinu upplýsingar um alla stjórnarmenn sína með því að fylla út sniðmátið sem sett er fram í II. viðauka.

3. gr.

### **Móttaka umsóknar og staðfesting á móttöku**

Innan 10 virkra daga frá móttöku umsóknar skal lögbæra yfirvaldið senda umsækjandanum staðfestingu á móttöku, þ.m.t. á samskiptaupplýsingum tilnefnds tengiliðar sem um getur í 1. gr.

4. gr.

### **Beiðni um viðbótarupplýsingar**

Sé þörf á viðbótarupplýsingum til að halda áfram mati umsóknarinnar skal lögbæra yfirvaldið senda umsækjandanum beiðni sem tilgreinir þær upplýsingar sem veita ber.

5. gr.

### **Tilkynning um breytingar á stjórn**

1. Verðbréfafyrirtæki skal tilkynna lögbæra yfirvaldinu um breytingar á skipun stjórnar áður en slíkar breytingar taka gildi.

Séu gild rök fyrir því að ekki sé unnt að tilkynna um slíkar breytingu áður en hún tekur gildi skal það gert innan 10 virkra daga frá breytingunni.

2. Verðbréfafyrirtækið skal afhenda upplýsingarnar um breytinguna sem um getur í 1. mgr. á því sniði sem sett er fram í III. viðauka.

6. gr.

### **Tilkynning um ákvörðun**

Lögbæra yfirvaldið skal tilkynna umsækjanda ákvörðun sína um veitingu eða synjun starfsleyfis á pappírformi, á rafrænu formi eða hvoru tveggja innan þess sex mánaða tímabils sem um getur í 3. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB.

7. gr.

### **Gildistaka og framkvæmd**

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. janúar 2018.

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

Gjört í Brussel 19. júní 2017.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## I. VIÐAUKI

## Umsóknareyðublað um starfsleyfi sem verðbréfafyrirtæki

Tilvísunarnúmer: .....

Dagsetning: .....

FRÁ:

Heiti umsækjanda:

Heimilisfang:

(Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar)

Nafn:

Sími:

Tölvupóstfang:

TIL:

Aðildarríki:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

(Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar)

Heimilisfang:

Sími:

Tölvupóstfang:

Kæri/kæra [færa skal inn viðkomandi nafn]

Hjálögð er umsókn um starfsleyfi í samræmi við 2. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1945 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar stöðluð eyðublað, sniðmát og verklagsreglur um tilkynningu eða tilhögun upplýsingamiðlunar sem kveðið er á um í 5. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB til að tryggja samræmd skilyrði fyrir beitingu 2. mgr. 7. gr. þeirrar tilskipunar.

— Einstaklingur sem sér um gerð umsóknar:

Nafn:

Staða:

Sími:

Bréfsími (ef við á):

Tölvupóstfang:

— Eðli umsóknar (merkja skal í viðeigandi reit):

☐ Starfsleyfi

☐ Breytingar á þegar fengnu starfsleyfi

## EFNI

Almennar upplýsingar um umsóknarfyrirtækið

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 1. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar, Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2017/1943 frá 14. júlí 2016 um viðbætur við tilskipun 2014/65/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um upplýsingar og kröfur fyrir starfsleyfi verðbréfafyrirtækja. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

Upplýsingar um fjármagn

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 2. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2017/1943. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

Upplýsingar um hluthafa

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2017/1943. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

Upplýsingar um stjórn og einstaklinga sem stjórna rekstrinum

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 4. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2017/1943. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

Fjárhagsupplýsingar

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 5. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2017/1943. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

Upplýsingar um skipulag fyrirtækisins

.....

[Færa skal inn upplýsingarnar sem um getur í 6. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2017/1943. Veita skal þessar upplýsingar hér eða vísa til viðauka sem hafa að geyma upplýsingarnar.]

## II. VIÐAUKI

## Listi yfir stjórnarmenn

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Tilvísunarnúmer: ..... |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Dagsetning: .....      |
| FRÁ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |
| Heiti umsækjanda:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                        |
| Heimilisfang:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| (Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
| Nafn:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Sími:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Tölvupóstfang:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |
| TIL:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |
| Lögbært yfirvald:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                        |
| Heimilisfang:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| (Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar, ef við á)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Heimilisfang:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| Sími:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Tölvupóstfang:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |
| Kæri/kæra [færa skal inn viðkomandi nafn]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |
| Hjálögð er umbeðin tilkynning í samræmi við 2. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnar (ESB) 2017/1945 frá 19. júní 2017 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar stöðluð eyðublöð, sniðmát og verklagsreglur um tilkynningu eða tilhögun upplýsingamiðlunar sem kveðið er á um í 5. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB til að tryggja samræmd skilyrði fyrir beitingu 5. mgr. 9. gr. þeirrar tilskipunar. |                        |

— Einstaklingur sem sér um gerð umsóknar:

Nafn:

Staða:

Sími:

Bréfsími (ef við á):

Tölvupóstfang:

Dagsetning:

Undirskrift:

### Listi yfir stjórnarmenn

#### Stjórnarmaður 1

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Starfsreynsla og önnur viðeigandi reynsla .....

Menntun og viðeigandi þjálfun .....

Listi yfir stjórnarsetu í öðrum fyrirtækjum, þ.m.t. sem starfandi stjórnarmaður .....

.....

Gildistökudagur .....

[Veita skal þessar upplýsingar hér eða útskýra hvernig þær verða veittar eða vísa til viðeigandi viðauka sem innihalda upplýsingarnar.]

#### Stjórnarmaður n

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Starfsreynsla og önnur viðeigandi reynsla .....

Menntun og viðeigandi þjálfun .....

Listi yfir stjórnarsetu í öðrum fyrirtækjum, þ.m.t. sem starfandi stjórnarmaður .....

.....

Gildistökudagur .....

[Veita skal þessar upplýsingar hér eða útskýra hvernig þær verða veittar eða vísa til viðeigandi viðauka sem innihalda upplýsingarnar.]

Leggja skal fram:

- fundargerð hluthafafundar þar sem nýi stjórnarmaðurinn var kjörinn
- fundargerð stjórnarfundar þar sem nýju stjórnarmennirnir voru kjörnir.

## III. VIÐAUKI

## Tilkynning um breytingar á stjórn

Tilvísunarnúmer: .....

Dagsetning: .....

FRÁ:

Heiti umsækjanda:

Heimilisfang:

(Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar)

Nafn:

Sími:

Tölvupóstfang:

TIL:

Lögbært yfirvald:

Heimilisfang:

(Samskiptaupplýsingar tilnefnds tengiliðar, ef við á)

Heimilisfang:

Sími:

Tölvupóstfang:

Kæri/kæra [færa skal inn viðkomandi nafn]

Hjálögð er umbeðin tilkynning í samræmi við 4. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnar (ESB) 2017/1945 frá 19. júní 2017 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar stöðluð eyðublöð, sniðmát og verklagsreglur um tilkynningu eða tilhögun upplýsingamiðlunar sem kveðið er á um í 5. mgr. 7. gr. tilskipunar 2014/65/ESB til að tryggja samræmd skilyrði fyrir beitingu 5. mgr. 9. gr. þeirrar tilskipunar.

— Einstaklingur sem sér um gerð umsóknar:

Nafn:

Staða:

Sími:

Bréfsími (ef við á):

Tölvupóstfang:

**Upplýsingar um fráfarandi stjórnarmenn****Stjórnarmaður 1**

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Dagsetning þegar gengið er úr stjórn .....

Ástæður þess að gengið er úr stjórn .....

**Stjórnarmaður 2**

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Dagsetning þegar gengið er úr stjórn .....

Ástæður þess að gengið er úr stjórn .....

**Stjórnarmaður n**

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Dagsetning þegar gengið er úr stjórn .....

Ástæður þess að gengið er úr stjórn .....

**Upplýsingar um nýja stjórnarmenn****Stjórnarmaður 1**

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Starfsreynsla og önnur viðeigandi reynsla .....

Menntun og viðeigandi þjálfun .....

Listi yfir stjórnarsetu í öðrum fyrirtækjum, þ.m.t. sem starfandi stjórnarmaður .....

.....

Gildistökudagur .....

[Veita skal þessar upplýsingar hér eða útskýra hvernig þær verða veittar eða vísa til viðeigandi viðauka sem innihalda upplýsingarnar.]

**Stjórnarmaður n**

Nafn .....

Samskiptaupplýsingar (sími, tölvupóstfang, heimilisfang) .....

Staða .....

Starfsreynsla og önnur viðeigandi reynsla .....

Menntun og viðeigandi þjálfun .....

Listi yfir stjórnarsetu í öðrum fyrirtækjum, þ.m.t. sem starfandi stjórnarmaður .....

.....

Gildistökudagur .....

[Veita skal þessar upplýsingar hér eða útskýra hvernig þær verða veittar eða vísa til viðeigandi viðauka sem innihalda upplýsingarnar.]

**Tæmandi og uppfærður listi yfir stjórnarmenn**

| Nafn | Staða | Gildistökudagur |
|------|-------|-----------------|
|      |       |                 |
|      |       |                 |
|      |       |                 |
|      |       |                 |
|      |       |                 |
|      |       |                 |

Leggja skal fram:

- fundargerð hluthafafundar þar sem nýi stjórnarmaðurinn var kjörinn
- fundargerð stjórnarfundar þar sem nýju stjórnarmennirnir voru kjörnir.

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2016/957****2021/EES/55/12****frá 9. mars 2016**

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um fullnægjandi fyrirkomulag, kerfi og verklag og sniðmát fyrir tilkynningar sem notað er til að koma í veg fyrir, greina og tilkynna um markaðsmisnotkun eða grunsamleg fyrirmæli eða viðskipti (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 5. mgr. 16. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Nauðsynlegt er að tilgreina viðeigandi kröfur að því er varðar fyrirkomulag, verklag og kerfi sem rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem reka viðskiptavettvang, og allir aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni ættu að hafa til staðar til að tilkynna um fyrirmæli og viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 596/2014. Slíkar kröfur ættu að stuðla að því að koma í veg fyrir og uppgötva markaðssvik. Þær ættu einnig að stuðla að því að tryggja að tilkynningar sem lagðar eru fram til lögbærra yfirvalda séu mikilvægar, ítarlegar og nýtsamlegar. Til að tryggja að hægt sé að uppgötva markaðssvik á skilvirkan hátt ættu að vera fyrir hendi viðeigandi kerfi til að hafa eftirlit með fyrirmælum og viðskiptum. Slík kerfi ættu að taka til mannlegra greininga sem starfsfólk með viðeigandi þjálfun framkvæmir. Kerfin til að hafa eftirlit með markaðssvikum ættu að geta veitt viðvörun í samræmi við fyrirframskilgreinda mæliþætti sem gera kleift að framkvæma frekari greiningu á mögulegum innherjasvikum, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Líklegt er að allt ferlið útheimti einhverja sjálfvirkni.
- 2) Til að auðvelda og stuðla að samræmdri nálgun og aðferðum um allt Sambandið í tengslum við að koma í veg fyrir og uppgötva markaðssvik þykir rétt að mæla fyrir um ítarleg ákvæði sem samræma inntak, sniðmát og tímasetningu tilkynninga um grunsamleg fyrirmæli og viðskipti.
- 3) Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni með algrímsviðskiptum og falla undir tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB <sup>(2)</sup>, ættu að koma á og viðhalda kerfunum sem um getur í þessari reglugerð og reglugerð (ESB) nr. 596/2014 og ættu áfram að falla undir 1. mgr. 17. gr. tilskipunar 2014/65/ESB.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 160, 17.6.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB (Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349).

- 4) Aðilum sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni ætti að vera heimilt að fela öðrum að hafa eftirlit með, uppgötva og bera kennsl á að um sé að ræða grunsamleg fyrirmæli og viðskipti innan samstæðu eða að fela öðrum gagnagreiningu og gerð viðvarana með fyrirvara um viðeigandi skilyrði. Með því að fela öðrum slík verkefni ætti að vera hægt að deila tilföngum, þróa og viðhalda eftirlitskerfum miðlægt og byggja upp sérfræðipækkingu í tengslum við eftirlit með fyrirmælum og viðskiptum. Að fela öðrum slík verkefni ætti ekki að koma í veg fyrir að lögbær yfirvöld geti hvenær sem er lagt mat á það hvort kerfi, fyrirkomulag og verklag aðilans sem falin eru verkefnin uppfyllir skyldurnar um að hafa eftirlit með og uppgötva markaðssvik. Skyldan til að senda tilkynningar og til að fara að þessari reglugerð og 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 ætti áfram vera hjá aðilanum sem felur öðrum verkefni.
- 5) Viðskiptavettvangar ættu að hafa viðeigandi viðskiptareglur sem stuðla að því að koma í veg fyrir innherjasvik og markaðsmisnotkun eða tilraunir til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Viðskiptavettvangar ættu einnig að vera í aðstöðu til að skoða aftur tilboðaskrána í því skyni að greina þær aðgerðir sem gerðar hafa verið á viðskiptatímabilinu í tengslum við algrímsviðskipti, þ.m.t. hátíðniviðskipti.
- 6) Sameiginlegt og samræmt sniðmát fyrir rafræna framlagningu tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli (e. *suspicious transaction and order report (STOR)*) ætti að stuðla að því að farið sé að kröfunum sem settar eru fram í þessari reglugerð og 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 á mörkuðum þar sem fyrirmæli og viðskipti ná í æ ríkari mæli yfir landamæri. Það ætti einnig að auðvelda skilvirk upplýsingaskipti um grunsamleg fyrirmæli og viðskipti milli lögbærra yfirvalda við rannsókn mála sem nær yfir landamæri.
- 7) Séu þeir upplýsingareitir í sniðmátinu sem við eiga fylltir út með skýrum, ítarlegum, hlutlægum og nákvæmum hætti ætti það að auðvelda lögbærum yfirvöldum að meta án tafar grunsemdirnar og hefja viðeigandi aðgerðir. Sniðmátið ætti því að gera þeim aðilum sem leggja fram skýrsluna kleift að veita þær upplýsingar sem þeir telja skipta máli um þau grunsamlegu fyrirmæli og viðskipti sem tilkynnt eru og útskýra ástæðurnar fyrir grunsemdunum. Sniðmátið ætti einnig að gera kleift að veita persónuupplýsingar sem gera mögulegt að kenna þá aðila sem koma að grunsamlegu fyrirmælunum og viðskiptunum og nýttast lögbærum yfirvöldum við framkvæmd rannsókna til að greina með skjóttum hætti viðskiptaatferli hinna grunuðu og koma á tengslum við aðila sem koma að öðrum grunsamlegum viðskiptum. Slíkar upplýsingar ætti að veita þegar í upphafi til að heilleika rannsóknarinnar verði ekki teft í tvísýnu ef lögbæra yfirvaldið neyðist til að leita aftur til aðilans sem lagði fram tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli meðan á rannsókn stendur. Þær ættu að hafa að geyma fæðingardag og -ár, heimilisfang og upplýsingar um starf og reikninga aðilans og, eftir atvikum, auðkennisnúmer viðskiptavinar og landsbundið auðkennisnúmer hlutaðeigandi einstaklinga.
- 8) Til að auðvelda framlagningu tilkynningar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli ætti sniðmátið að gera kleift að láta fylgja skjöl og efni sem þörf er talin á til að styðja tilkynninguna, þ.m.t. í formi viðauka þar sem öll fyrirmæli eða viðskipti sem máli skipta fyrir þessa sömu tilkynningu eru talin upp og þar sem fram kemur verð og magn þeirra.
- 9) Rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem reka viðskiptavettvang og aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni ættu ekki að tilkynna öll móttekin fyrirmæli eða framkvæmd viðskipti sem hafa hrundið af stað innri viðvörun. Slík krafa væri ekki í samræmi við kröfuna um að meta í hverju tilviki fyrir sig hvort gild ástæða sé fyrir gruni.
- 10) Leggja ætti fram tilkynningar um grunsamleg fyrirmæli og viðskipti hjá viðkomandi lögbæru yfirvaldi án tafar þegar rökstuddur grunur vaknar um að þau fyrirmæli eða viðskipti gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Greiningin á því hvort tiltekin fyrirmæli eða viðskipti teljist grunsamleg eða ekki ætti að vera á grundvelli staðreynda, ekki ágiskana eða ályktana og ætti að fara fram eins fljótt og mögulegt er. Að fresta því að leggja fram tilkynningar til að hægt sé að fella inn í hana fleiri grunsamleg fyrirmæli eða viðskipti er í ósamræmi við þá skyldu að bregðast við án tafar ef rökstuddur grunur hefur vaknað. Hvað sem öðru líður ætti við framlagningu að meta hverja tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli fyrir sig til að ákvarða hvort tilkynna skuli um fleiri fyrirmæli og viðskipti í einni tilkynningu. Enn fremur telst sú venja að bíða eftir að tiltekinn fjöldi tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli safnist upp áður en tilkynnt er um þau ekki vera í samræmi við kröfuna um að tilkynna án tafar.
- 11) Aðstæður geta skapast þar sem rökstuddur grunur um innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar vaknar ekki fyrr en nokkru eftir að grunsamlega athæfið átti sér stað vegna síðari atburða eða

upplýsinga sem koma í ljós síðar. Þetta ætti ekki að vera ástæða til að tilkynna lögbæra yfirvaldinu ekki um hið grunsamlega athæfi. Til að sýna fram á að tilkynningarskyldan hafi verið uppfyllt í þeim sérstöku aðstæðum ætti aðilinn sem leggur fram skýrsluna að geta réttlætt tímamismuninn milli þess þegar hið grunsamlega athæfi átti sér stað og þegar rökstuddur grunur vaknar um innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar.

- 12) Varðveisla og aðgangur að tilkynningum um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli sem hafa verið lagðar fram og að greiningum sem gerðar hafa verið á grunsamlegum fyrirmælum og viðskiptum en leiddu ekki til framlagningar tilkynningar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli er mikilvægur hluti af ferlinu til að uppgötva markaðssvik. Sá möguleiki að kalla fram aftur og endurskoða greiningu á framlögðum tilkynningum um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli og á þeim grunsamlegu fyrirmælum og viðskiptum sem fram fór greining á en grunur reyndist ekki rökstuddur mun auðvelda aðilum sem framkvæma eða sjá um viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilum markaða eða verðbréfafyrirtækjum sem reka viðskiptavettvang að beita dómgreind sinni þegar þau taka síðar til athugunar grunsamleg fyrirmæli eða viðskipti. Greiningin sem framkvæmd var á grunsamlegum fyrirmælum og viðskiptum, sem að lokum leiddi ekki til framlagningar tilkynningar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli, auðveldar þessum aðilum að stilla eftirlitskerfi sín og finna mynstur í endurteknu atferli, sem saman gæti leitt til rökstudds gruns um innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Að auki geta áðurnefndar skrár einnig gert það auðveldara að sýna fram á að farið sé að kröfunum sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð og auðveldað lögbærum yfirvöldum að sinna eftirlits-, rannsóknar- og framfylgdarhlutverkum sínum samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 596/2014.
- 13) Öll vinnsla persónuupplýsinga samkvæmt þessari reglugerð ætti að fara fram í samræmi við landslög, reglugerðir eða stjórnsluákvæði sem lögleiða tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB <sup>(1)</sup>.
- 14) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 15) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahóps á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(2)</sup>.
- 16) Til að tryggja snurðulausa starfsemi fjármálamarkaða er nauðsynlegt að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og auðið er og að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð gildi frá sama degi og ákvæðin sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

#### Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- a) „tilkynning um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli“: tilkynning um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli, þ.m.t. allar afturkallanir eða breytingar á þeim, sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, sem skal leggja fram skv. 1. og 2. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB frá 24. október 1995 um vernd einstaklinga í tengslum við vinnslu persónuupplýsinga og um frjálsa miðlun slíkra upplýsinga (Stjtið. EB L 281, 23.11.1995, bls. 31).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

- b) „rafrænar aðferðir“: notkun rafræns búnaðar til vinnslu (þ.m.t. stafrænnar samþjöppunar), geymslu og sendingar á gögnum með rafþræði, þráðlaust, með ljóstæknilegum aðferðum eða öðrum rafsegulaðferðum.
- c) „samstæða“: samstæða eins og hún er skilgreind í 11. mgr. 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2013/34/ESB <sup>(1)</sup>,
- d) „fyrirmæli“: sérhver fyrirmæli, þ.m.t. hvert og eitt tilboð óháð því hvort tilgangur þeirra er upphafleg framlagning, breyting, uppfærsla eða afturköllun fyrirmæla og óháð tegund þeirra.

## 2. gr.

### Almennar kröfur

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni skulu koma á og viðhalda fyrirkomulagi, kerfum og verklagi sem tryggja:

- a) skilvirkt og viðvarandi eftirlit með öllum mótteknum og sendum fyrirmælum og öllum framkvæmdum fyrirmælum í þeim tilgangi að uppgötva og bera kennsl á að um sé að ræða fyrirmæli og viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar,
- b) sendingu tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli til lögbærra yfirvalda í samræmi við kröfur þessarar reglugerðar og með notkun sniðmátsins í viðaukanum.

2. Þær skyldur sem um getur í 1. mgr. gilda um fyrirmæli og viðskipti í tengslum við alla fjármálagerninga og gilda án tillits til:

- a) hlutverks þess sem gefur fyrirmælin eða framkvæmir viðskiptin,
- b) tegunda viðkomandi viðskiptavina,
- c) þess hvort fyrirmælin voru gefin eða viðskiptin framkvæmd á viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs.

3. Rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu koma á og viðhalda fyrirkomulagi, kerfum og verklagi sem tryggja:

- a) skilvirkt og viðvarandi eftirlit með öllum mótteknum fyrirmælum og öllum framkvæmdum viðskiptum í þeim tilgangi að koma í veg fyrir, uppgötva og bera kennsl á að um sé að ræða innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar,
- b) sendingu tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli til lögbærra yfirvalda í samræmi við kröfur þessarar reglugerðar og með notkun sniðmátsins í viðaukanum.

4. Þær skyldur sem um getur í 3. mgr. gilda um fyrirmæli og viðskipti í tengslum við alla fjármálagerninga og gilda án tillits til:

- a) hlutverks þess sem gefur fyrirmælin eða framkvæmir viðskiptin,
- b) tegunda viðkomandi viðskiptavina,

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/34/ESB frá 26. júní 2013 um árleg reikningsskil, samstæðureikningsskil og tilheyrandi skýrslur tiltekinna tegunda fyrirtækja, um breytingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/43/EB og niðurfellingu tilskipana ráðsins 78/660/EBE og 83/349/EBE (Stjtið. ESB L 182, 29.6.2013, bls. 19).

5. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni, rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu tryggja að það fyrirkomulag, þau kerfi og það verklag sem um getur í 1. og 3. mgr.:

- a) séu viðeigandi og hæfileg miðað við umfang, stærð og eðli atvinnustarfsemi þeirra,
- b) séu metin reglulega, a.m.k. með árlegri úttekt og innri úttekt, og uppfærð þegar þörf krefur,
- c) séu skjalfest með skýrum hætti, þ.m.t. allar breytingar og uppfærslur þeirra, í þeim tilgangi að fara að þessari reglugerð, og að skjalfestu upplýsingarnar séu varðveittar í fimm ár.

Sé þess farið á leit skulu þeir aðilar sem um getur í fyrstu undirgrein veita lögbærum yfirvöldum þær upplýsingar sem um getur í b- og c-lið þeirrar undirgreinar.

3. gr.

### Forvarnir, eftirlit og uppgötun

1. Fyrirkomulagið, kerfin og verklagið sem um getur 1. og 3. mgr. 2. gr. skulu:

- a) gera kleift að greina, í hverju tilviki fyrir sig og með samanburði, hver og ein viðskipti sem framkvæmd eru og fyrirmæli sem eru gefin, er breytt, eru afturkölluð eða er hafnað í kerfum viðskiptavettvangsins og, sé um að ræða aðila sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni, einnig utan viðskiptavettvangs,
- b) veita viðvaranir um athæfi sem þarfnast nánari greiningar í þeim tilgangi að uppgötva möguleg innherjasvik eða markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar,
- c) taka til allra viðskipta hlutaðeigandi aðila.

2. Sé þess óskað skulu aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni, rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu veita lögbærum yfirvöldum upplýsingar sem sýna fram á að kerfi þeirra séu viðeigandi og hæfileg miðað við umfang, stærð og eðli atvinnustarfsemi þeirra, þ.m.t. upplýsingar um stig þeirrar sjálfvirkni sem innbyggð er í slík kerfi.

3. Rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvanga skulu, að því marki sem er viðeigandi og hæfilegt miðað við umfang, stærð og eðli atvinnustarfsemi þeirra, nota hugbúnaðarkerfi og hafa verklag sem nýtist við að koma í veg fyrir og uppgötva innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraunir til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar.

Kerfin og verklagið sem um getur í fyrstu undirgrein skulu fela í sér hugbúnað sem gerir kleift að beita frestuðum sjálfvirkum aflestri (e. *deferred automated reading*), endurspila og greina gögn tilboðaskrár og skal slíkur hugbúnaður vera nægilega öflugur til notkunar í umhverfi algrímsviðskipta.

4. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni, rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu koma á og viðhalda fyrirkomulagi og verklagi sem tryggja viðeigandi stig mannlegra greininga (e. *human analysis*) við að hafa eftirlit með, uppgötva og bera kennsl á viðskipti og fyrirmæli sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar.

5. Rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu koma á og viðhalda fyrirkomulagi og verklagi sem tryggja viðeigandi stig mannlegra greininga við að koma í veg fyrir innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraunir til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar.

6. Aðili sem sér um eða framkvæmir viðskipti í atvinnuskyni skal hafa rétt, samkvæmt skriflegu samkomulagi, til að fela lögaðila sem er hluti sömu samstæðu að hafa eftirlit með, uppgötva og bera kennsl á fyrirmæli og viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Aðilinn sem felur öðrum þessi verkefni skal áfram bera fulla ábyrgð á að uppfylla allar skyldur sínar samkvæmt þessari reglugerð og 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 og sjá til þess að fyrirkomulagið sé skjalfest með skýrum hætti og verkefnunum og ábyrgðinni hafi verið úthlutað og þau samþykkt, þ.m.t. gildistími úthlutunarinnar.

7. Aðila sem sér um eða framkvæmir viðskipti í atvinnuskyni er heimilt, samkvæmt skriflegu samkomulagi, að fela þriðja aðila („þjónustuveitanda“) framkvæmd gagnagreiningar, þ.m.t. á gögnum um fyrirmæli og viðskipti, og að annast gerð viðvarana sem nauðsynlegar eru til að slíkur aðili geti haft eftirlit með, uppgötvað og borið kennsl á fyrirmæli og viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Aðilinn sem felur öðrum þessi verkefni skal áfram bera fulla ábyrgð á að uppfylla allar skyldur sínar samkvæmt þessari reglugerð og 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 og skal ávallt uppfylla eftirfarandi skilyrði:

- a) hann skal viðhalda nauðsynlegri sérþekkingu og tilföngum til að meta gæði veittrar þjónustu og rekstrarlega getu þjónustuveitendanna, nauðsynlegri sérþekkingu og tilföngum til að hafa eftirlit með þeirri þjónustu sem öðrum er falin og til að stýra áhættu í tengslum við slík verkefni á viðvarandi grundvelli,
- b) hann skal hafa beinan aðgang að öllum viðeigandi upplýsingum um gagnagreininguna og gerð viðvarana.

Skriflega samkomulagið skal hafa að geyma þá lýsingu á réttindum og skyldum þess aðila sem felur öðrum þau verkefni sem um getur í fyrstu undirgrein og á réttindum og skyldum þjónustuveitandans. Einnig skal það mæla fyrir um þær ástæður sem heimila aðilanum sem felur öðrum verkefni að segja upp slíku samkomulagi.

8. Sem hluta af því fyrirkomulagi og verklagi sem um getur í 1. og 3. mgr. 2. gr. skulu aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang varðveita í fimm ár skjalfestar upplýsingar um greiningar sem framkvæmdar eru í tengslum við fyrirmæli og viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar og hafa verið rannsakaðar og um ástæður þess að tilkynning um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli var lögð fram eða ekki lögð fram. Þessar upplýsingar skulu afhentar lögbæra yfirvaldinu sé þess óskað.

Þeir aðilar sem um getur í fyrstu undirgrein skulu sjá til þess að fyrirkomulagið og verklagið sem um getur í 1. og 3. mgr. 2. gr. tryggi og viðhaldi trúnaði um þær upplýsingar sem um getur í fyrstu undirgrein.

#### 4. gr.

### Þjálfun

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu skipuleggja og veita skilvirka og ítarlega þjálfun fyrir starfsfólk sem kemur að því að hafa eftirlit með, uppgötva eða bera kennsl á fyrirmæli eða viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, þ.m.t. starfsfólk sem kemur að vinnslu fyrirmæla og viðskipta. Slík þjálfun skal fara fram með reglulegu millibili og vera viðeigandi og hæfileg fyrir umfang, stærð og eðli starfseminnar.

2. Rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu auk þess veita því starfsfólki sem hefur með höndum að koma í veg fyrir innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraunir til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, þá þjálfun sem um getur í 1. mgr.

#### 5. gr.

### Tilkynningaskylda

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu koma á og viðhalda skilvirku fyrirkomulagi, kerfum og verklagi sem gera þeim kleift að meta, í þeim

tilgangi að leggja fram tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli, hvort fyrirmæli eða viðskipti geta falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. Að því er varðar þetta fyrirkomulag, þessi kerfi og þetta verklag skal taka tilhlýðilegt tillit til þeirra þátta sem fela í sér raunveruleg innherjasvik eða markaðsmisnotkun eða tilraun til slíks skv. 8. og 12. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 og þeirra viðmiða, sem ekki eru tæmandi talin, um markaðsmisnotkun sem um getur í I. viðauka við þá reglugerð, eins og nánar er tilgreint í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 <sup>(1)</sup>.

2. Allir aðilar sem um getur í 1. mgr. og koma að vinnslu sömu fyrirmæla eða viðskipta skulu bera ábyrgð á að meta hvort leggja skuli fram tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli.

3. Þeir aðilar sem um getur í 1. mgr. skulu sjá til þess að upplýsingar sem lagðar eru fram sem hluti af tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli séu byggðar á staðreyndum og greiningu, að teknu tilliti til allra upplýsinga sem þeir hafa aðgang að.

4. Þeir aðilar sem um getur í 1. mgr. skulu hafa verklag sem tryggir að aðilinn sem framlögð tilkynning um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli beinist að, og allir þeir sem ekki þurfa að vita um framlagningu hennar vegna hlutverks síns eða stöðu innan tilkynningaraðilans, fái ekki upplýsingar um að slík tilkynning hafi verið eða verði lögð fram eða til standi að leggja hana fram hjá lögbæru yfirvaldi.

5. Þeir aðilar sem um getur í 1. mgr. skulu vinna tilkynninguna um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli án þess að upplýsa aðilann sem hún beinist að, né nokkurn þann sem ekki þarf að hafa slíka vitneskju, um að slík tilkynning verði lögð fram, þ.m.t. gegnum beiðnir um upplýsingar um aðilann sem tilkynningin fjallar um sem hafa þann tilgang að fylla út tiltekna reiti.

6. gr.

### Tímasetning tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu sjá til þess að þeir hafi skilvirkt fyrirkomulag, kerfi og verklag til tafarlausrar framlagningar tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli, í samræmi við 1. og 2. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, leiki réttmætur grunur á raunverulegum innherjasvikum eða markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar.

2. Fyrirkomulagið, kerfin og verklagið sem um getur í 1. mgr. skulu gera mögulegt að senda tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli sem áttu sér stað í fortíðinni hafi vaknað grunsemdir í ljósi síðari atburða eða upplýsinga.

Í slíkum tilvikum skal aðilinn sem sér um eða framkvæmir viðskipti í atvinnuskyni og viðkomandi rekstraraðili markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækir viðskiptavettvang útskýra fyrir lögbæra yfirvaldinu í tilkynningunni um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli hvers vegna framlagning hennar tafðist, eftir atvikum.

3. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu leggja fram hjá lögbæra yfirvaldinu allar viðbótarupplýsingar sem koma málinu við og þeir fá vitneskju um eftir upphaflega framlagningu tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli og skulu veita allar upplýsingar og öll gögn sem lögbæra yfirvaldið óskar eftir.

<sup>(1)</sup> Framseld reglugerð (ESB) 2016/522 frá 17. desember 2015 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar undanþágu fyrir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa, vísbendingar um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörk varðandi birtingu upplýsinga, lögbæra yfirvaldið að því er varðar tilkynningar um frestanir, heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundir tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda (Stj.íð. L 88 5.4.2016, bls. 1).

## 7. gr.

**Efni tilkynninga um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli**

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu nota sniðmátið í viðaukanum til að leggja fram tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli.
2. Við framlagningu tilkynningar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli skulu þeir aðilar sem um getur í 1. mgr., fylla með skýrum og nákvæmum hætti út þá upplýsingareiti, sem varða tilkynntu fyrirmælin eða viðskiptin. Tilkynning um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli skal hafa að geyma a.m.k. eftirfarandi upplýsingar:
  - a) deili á aðila sem leggur fram tilkynninguna og, sé hann aðili sem sér um eða framkvæmir viðskipti í atvinnuskyni, hvert hlutverk tilkynningaraðila er, einkum ef hann á í viðskiptum fyrir eigin reikning eða framkvæmir fyrirmæli fyrir hönd þriðju aðila,
  - b) lýsingu á fyrirmælunum eða viðskiptunum, þ.m.t.:
    - i. tegund fyrirmæla og viðskipta, einkum stórviðskipta, og hvar athæfið fór fram,
    - ii. verði og magni,
  - c) ástæður þess að grunur leikur á að fyrirmælin eða viðskiptin feli í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar,
  - d) auðkenningu allra aðila sem koma að fyrirmælunum eða viðskiptunum sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, þ.m.t. aðilans sem gaf eða framkvæmdi fyrirmælin og aðilans sem fyrirmælin voru gefin eða framkvæmd fyrir,
  - e) allar aðrar upplýsingar og fylgiskjöl sem geta talist skipta máli fyrir lögbæra yfirvaldið við uppgötvun, rannsókn og framfylgd í tengslum við innherjasvik, markaðsmisnotkun og tilraunir til innherjasvika og markaðsmisnotkunar.

## 8. gr.

**Sendingaraðferð**

1. Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni og rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang skulu leggja fram tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli, þ.m.t. öll fylgiskjöl eða fylgigögn, hjá lögbæra yfirvaldinu sem um getur í 1. og 3. mgr. 16. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, með rafrænum aðferðum sem það lögbæra yfirvald tilgreinir.
2. Lögbær yfirvöld skulu birta á vefsetri sínu þær rafrænu aðferðir sem um getur í 1. mgr. Þær rafrænu aðferðir skulu tryggja að heildstæðni, heilleiki og trúnaður upplýsinganna viðhaldist meðan á sendingu þeirra stendur.

## 9. gr.

**Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016.

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

Gjört í Brussel 9. mars 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## VIÐAUKI

## Sniðmát fyrir tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli

1. ÞÁTTUR — DEILI Á AÐILA/EINSTAKLINGI SEM LEGGUR FRAM TILKYNNINGU UM GRUNSAMLEG VIÐSKIPTI OG FYRIRMÆLI

**Aðilar sem sjá um eða framkvæma viðskipti í atvinnuskyni/rekstraraðilar markaða og verðbréfafyrirtæki sem starfrækja viðskiptavettvang – tilgreinið í hverju tilviki:**

|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nafn einstaklings                                                                                                                                                | [Eiginnafn (eiginnöfn) og kenninafn (kenninöfn) einstaklingsins sem hefur með höndum framlagningu tilkynningarinnar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli innan tilkynningaraðilans.]                                                                                                                                               |
| Staða innan tilkynningaraðila                                                                                                                                    | [Staða einstaklingsins sem hefur með höndum framlagningu tilkynningarinnar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli innan tilkynningaraðilans.]                                                                                                                                                                                        |
| Heiti tilkynningaraðila                                                                                                                                          | [Fullt nafn tilkynningaraðilans, þ.m.t. fyrir lögaðila:<br>— félagsform eins og það er skráð í fyrirtækjaskrá þess lands þar sem lögin sem hann er skráður samkvæmt gilda, eftir atvikum, og<br>— auðkenni lögaðila (LEI) í samræmi við ISO 17442 LEI-kóða, eftir atvikum.]                                                        |
| Heimilisfang tilkynningaraðila                                                                                                                                   | [Fullt heimilisfang (t.d. gata, götunúmer, póstnúmer, borg, ríki/fylki) og land.]                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Hlutverk aðila hvað varðar þau fyrirmæli eða viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. | [Lýsing á því hlutverki sem tilkynningaraðilinn gegndi hvað varðar fyrirmælin eða viðskiptin sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, t.d. framkvæmd fyrirmæla fyrir hönd viðskiptavina, viðskipti fyrir eigin reikning, rekstur viðskiptavettvangs, innmiðlari.] |
| Tegund viðskiptastarfsemi (viðskiptavakt, högnun o.s.frv.) og tegund gernings sem tilkynningaraðilinn hefur viðskipti með (verðbréf, afleiður o.s.frv.)          | (Ef það liggur fyrir)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Tengsl við aðilann sem tilkynningin um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli beinist að                                                                              | [Lýsing á öllu fyrirtækja-, samnings- eða skipulagsfyrirkomulagi eða aðstæðum eða tengslum]                                                                                                                                                                                                                                        |
| Tengiliður vegna beiðna um nánari upplýsingar                                                                                                                    | [Aðili sem skal hafa samband við hjá tilkynningaraðilanum til að óska eftir nánari upplýsingum í tengslum við þessa tilkynningu (t.d. regluvörður) og viðkomandi samskiptaupplýsingar:<br>— eiginnafn (eiginnöfn) og kenninafn (kenninöfn),<br>— staða tengiliðar innan tilkynningaraðila,<br>— vinnunetfang.]                     |

2. ÞÁTTUR — VIÐSKIPTI/FYRIRMÆLI

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lýsing á fjármálagerningnum: | [Lýsið fjármálagerningnum sem er efni tilkynningarinnar um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli og tilgreinið:<br>— fullt heiti eða lýsingu fjármálagerningsins,<br>— auðkenniskóða gerningsins eins og hann er skilgreindur í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar sem sett er skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014, eftir því sem við á, eða aðra kóða, |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      | <p>— tegund fjármálagernings í samræmi við flokkunarkerfið sem notað er til að flokka fjármálagerninga og tengdan kóða (ISO 10962 CFI-kóði).]</p> <p>[Viðbótarþættir vegna fyrirmæla og viðskipta í tengslum við OTC-afleiður (Eftirfarandi listi yfir gögn er ekki tæmandi)]</p> <p>— Tilgreinið tegund OTC-afleiðu (t.d. mismunasamningar (CFD), skipta-samningar, skuldatryggingar (CDS) og OTC-valréttir) með því að nota tegundirnar sem um getur í b-lið 3. mgr. 4. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 1247/2012.</p> <p>— Lýsið einkennum OTC-afleiðunnar, þ.m.t. að minnsta kosti eftirfarandi, ef við á um afleiðutegundina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— nafnverð,</li> <li>— gjaldmiðill sem verðið er gefið upp í,</li> <li>— lokadagur,</li> <li>— álagning (verð),</li> <li>— vextir.</li> </ul> <p>— Lýsið a.m.k. eftirfarandi, ef við á, fyrir viðkomandi tegund OTC-afleiðu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Tryggingarfé, fyrirframgreiðslu og nafnstærð eða -virði undirliggjandi fjármálagernings,</li> <li>— Skilmálum viðskiptanna s.s. lausnarverði, samningsskilmálum (t.d. hagnaður eða tap af veðjun á verðbil fyrir hvert verðskref).</li> </ul> <p>— Lýsið undirliggjandi fjármálagerningi OTC-afleiðunnar og tilgreinið:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Fullt heiti undirliggjandi fjármálagernings eða lýsingu á fjármálagerningnum,</li> <li>— Auðkenniskóða gerningsins eins og hann er skilgreindur í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar sem sett verður skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014, eftir því sem við á, eða aðra kóða,</li> <li>— Tegund fjármálagernings í samræmi við flokkunarkerfið sem notað er til að flokka fjármálagerninga og tengdan kóða (ISO 10962 CFI-kóði).]</li> </ul> |
| Dagsetning og tími viðskipta eða fyrirmæla sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar. | [Tilgreinið dagsetningu (dagsetningar) og tíma fyrirmæla eða viðskipta og tímabeltið.]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Markaður þar sem fyrirmælin eða viðskiptin áttu sér stað                                                                                             | <p>[Tilgreina skal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— nafn og kóða sem tilgreina viðskiptavettvanginn, innmiðlarann eða skipulega viðskiptavettvanginn utan Sambandsins þar sem fyrirmælin voru lögð fram og viðskiptin framkvæmd, eins og skilgreint er í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar sem samþykkt er skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014, eða</li> <li>— nota skal orðalagið „utan viðskiptavettvangs“ ef fyrirmælin voru ekki lögð fram eða viðskiptin ekki framkvæmd á neinum framangreindra vettvanga“.]</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Staðsetning (land)                 | <p>[Fullt nafn landsins og tveggja stafa ISO 3166-1-landskóði.]</p> <p>[Tilgreina skal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— hvar fyrirmælin eru gefin (liggi það fyrir),</li> <li>— hvar fyrirmælin eru framkvæmd.]</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Lýsing á fyrirmælum eða viðskiptum | <p>[Tilgreina skal a.m.k. eftirfarandi um fyrirmælin eða viðskiptin sem tilkynnt er um</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— tilvísunarnúmer viðskipta/fyrirmæla; tilvísunarnúmer (eftir atvikum),</li> <li>— dagsetningu og tíma uppgjörs,</li> <li>— kaupverð/söluverð,</li> <li>— umfang/magn fjármálagerninga,</li> </ul> <p>[Sé um að ræða fleiri en ein fyrirmæli eða viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, er heimilt að veita lögbæru yfirvaldi upplýsingar um verð og magn slíkra fyrirmæla og viðskipta í viðauka við tilkynninguna um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli.]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— upplýsingar um framlagningu fyrirmæla, þ.m.t. að minnsta kosti eftirfarandi: <ul style="list-style-type: none"> <li>— tegund fyrirmæla (t.d. „kaup að hámarki x evrur“),</li> <li>— með hvaða hætti fyrirmælin voru lögð fram (t.d. rafræn tilboðaskrá),</li> <li>— tímasetningu framlagningar fyrirmælanna,</li> <li>— aðilann sem í reynd sendi fyrirmælin,</li> <li>— aðilann sem í reynd tók við fyrirmælunum,</li> <li>— með hvaða hætti fyrirmælin voru send.</li> </ul> </li> <li>— Upplýsingar um afturköllun eða breytingu á fyrirmælum (eftir atvikum): <ul style="list-style-type: none"> <li>— tímasetning breytingar eða afturköllunar,</li> <li>— aðili sem breytti fyrirmælunum eða afturkallaði þau,</li> <li>— eðli breytingarinnar (t.d. breyting á verði eða magni) og umfang breytingarinnar,</li> </ul> <p>[Sé um að ræða fleiri en ein fyrirmæli eða viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar, er heimilt að veita lögbæru yfirvaldi upplýsingar um verð og magn slíkra fyrirmæla og viðskipta í viðauka við tilkynninguna um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli.]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— aðferð við að breyta fyrirmælunum (t.d. með tölvupósti, símtali, o.s.frv.).]</li> </ul> </li></ul> |

### 3. ÞÁTTUR — LÝSING Á EÐLI GRUNS

|            |                                                                                                                                                                                        |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eðli gruns | <p>[Tilgreinið tegund brots sem gæti falist í tilkynntum fyrirmælum eða viðskiptum:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— markaðsmisnotkun,</li> <li>— innherjasvik,</li> </ul> |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | — tilraun til markaðsmisnotkunar,<br>— tilraun til innherjasvika.]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ástæður gruns | [Lýsing á athæfinu (viðskipti og fyrirmæli, aðferð við framlagningu fyrirmæla eða framkvæmd viðskiptanna og einkenni fyrirmælanna og viðskiptanna sem gera þau grunsamleg) og hvernig málið vakti athygli tilkynningaraðilans og tilgreinið ástæður grunsins.<br><br>Til viðmiðunar, og án þess að tæmandi sé talið, getur lýsingin falið í sér:<br><br>— fyrir fjármálagerninga sem teknir eru til viðskipta/sem viðskipti eru með á viðskiptavettvangi, lýsingu á eðli samskipta í tengslum við tilboðaskrá/viðskipti sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar,<br><br>— fyrir OTC-afleiður, upplýsingar um viðskipti með eða fyrirmæli um hina undirliggjandi eign og upplýsingar um öll möguleg tengsl milli viðskipta á stundarmarkaði undirliggjandi eignar og tilkynntu viðskiptanna með OTC-afleiðuna.] |

4. ÞÁTTUR — DEILI Á AÐILA SEM LEGGUR FRAM FYRIRMÆLI EÐA Á Í VIÐSKIPTUM SEM GÆTU FALIÐ Í SÉR INNHERJASVIK, MARKAÐSMISNOTKUN EÐA TILRAUN TIL INNHERJASVIKA EÐA MARKAÐSMISNOTKUNAR („HINN GRUNADI“)

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nafn                                                                                                                                                   | [Fyrir einstaklinga: eiginnafn (nöfn) og kenninafn (nöfn).]<br><br>[Fyrir lögaðila: fullt nafn, þ.m.t. félagsform eins og það er skráð í fyrirtækjaskrá þess lands þar sem lögin sem hann er skráður samkvæmt gilda, eftir atvikum, og auðkenniskóði lögaðila (LEI) í samræmi við ISO 17442, ef við á.] |
| Fæðingardagur og -ár                                                                                                                                   | [Aðeins um einstaklinga.]<br><br>[áááá-mm-dd]                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Landsbundið auðkennisnúmer (ef við á)                                                                                                                  | [Eftir því sem við á í viðkomandi aðildarríki.]<br><br>[Númer og/eða texti]                                                                                                                                                                                                                             |
| Heimilisfang                                                                                                                                           | [Fullt heimilisfang (t.d. gata, götunúmer, póstnúmer, borg, ríki/fylki) og land.]                                                                                                                                                                                                                       |
| Upplýsingar um atvinnu:<br>— Staður<br>— Staða                                                                                                         | [Upplýsingar um starf hins grunaða úr heimildum sem eru aðgengilegar tilkynningaraðilanum innanhúss (t.d. reikningsgögn ef um er að ræða viðskiptavinum, upplýsingar úr starfsmannakerfi ef um er að ræða starfsmann tilkynningaraðilans).]                                                             |
| Reikningsnúmer                                                                                                                                         | [Númer peninga- og verðbréfareikninga, allra sameiginlegra reikninga eða allra umboða á reikningi hins grunaða aðila/einstaklings.]                                                                                                                                                                     |
| Auðkenni viðskiptavinar vegna tilkynninga um viðskipti samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 600/2014 um markaði með fjármálagerninga (eða annar auðkenniskóði) | [Sé hinn grunaði viðskiptavinur tilkynningaraðilans.]                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Tengsl við útgefanda viðkomandi fjármálagerninga (eftir atvikum og liggi þau fyrir)                                                                    | [Lýsing á öllu fyrirtækja-, samnings- eða skipulagsfyrirkomulagi eða aðstæðum eða tengslum]                                                                                                                                                                                                             |

---

5. ÞÁTTUR — VIÐBÓTARUPPLÝSINGAR**Forsaga eða aðrar upplýsingar sem tilkynningaraðili telur skipta máli fyrir tilkynninguna**

---

[Eftirfarandi listi er ekki tæmandi.

- Staða hins grunaða (t.d. almennur fjárfestir, stofnanir),
- Eðli inngripa hins grunaða aðila/einstaklings (fyrir eigin reikning, fyrir hönd viðskiptavinar, annað),
- Stærð eignasafns hins grunaða aðila/einstaklings,
- Dagsetningin þegar viðskiptasambandið við viðskiptavininn hófst ef hinn grunaði aðili/einstaklingur er viðskiptavinur tilkynningaraðilans,
- Tegund athæfis viðskiptaborðs grunaðs aðila, liggi slíkar upplýsingar fyrir,
- Viðskiptamynstur hins grunaða aðila/einstaklings. Eftirfarandi dæmi eru til leiðbeiningar um upplýsingar sem geta verið gagnlegar:
  - viðskiptavenjur hins grunaða aðila/einstaklings með tilliti til vogunar og skortsölu, og tíðni notkunar,
  - sambærileiki stærðar tilkynnta fyrirmæla/viðskipta við meðalstærð fyrirmæla sem lögð eru fram/viðskipta sem framkvæmd eru af hinum grunaða aðila/einstaklingi næstliðna 12 mánuði,
  - venjur hins grunaða aðila/einstaklings með tilliti til útgefanda þeirra verðbréfa sem hann hefur átt viðskipti með eða tegundir fjármálagerna sem hann hefur átt viðskipti með næstliðna 12 mánuði, einkum hvort tilkynntu fyrirmælin/viðskiptin varða útgefanda verðbréfa sem hinn grunaði aðilinn/einstaklingur hefur átt viðskipti með næstliðið ár.
- Aðrir aðilar/einstaklingar sem vitað er að hafi komið að fyrirmælunum og viðskiptunum sem gætu falið í sér innherjasvik, markaðsmisnotkun eða tilraun til innherjasvika eða markaðsmisnotkunar:
  - Nöfn,
  - Athæfi (t.d. framkvæmd fyrirmæla fyrir hönd viðskiptavina, viðskipti fyrir eigin reikning, rekstur viðskiptavettvangs, innmiðlari o.s.frv.).]

---

6. ÞÁTTUR — FYLGISKJÖL

[Telja skal upp stuðningsgögn og -efni sem lagt er fram með þessari tilkynningu um grunsamleg viðskipti og fyrirmæli.

Dæmi um slík gögn eru tölvupóstar, upptökur á samtölum, skrár yfir fyrirmæli/viðskipti, staðfestingar, skýrslur miðlara, umboðsskjöl og umfjöllun fjölmiðla ef við á.

Séu ítarlegar upplýsingar um fyrirmæli/viðskipti sem um getur í 2. þætti þessa sniðmáts veittar í sérstökum viðauka, skal tilgreina titil þess viðauka.]

---

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2016/347****2021/EES/55/13****frá 10. mars 2016****um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar nákvæmt snið innherjalista og uppfærslu á  
innherjalistum í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum 9. mgr. 18. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Samkvæmt 18. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 er útgefendum, þátttakendum á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvöngum, uppboðshöldurum og uppboðsvaktara, eða öðrum aðilum sem koma fram fyrir þeirra hönd eða aðhafast fyrir reikning þeirra, skylt að semja og halda uppfærðum lista yfir innherja í samræmi við nákvæmt snið.
- 2) Að fastsetja nákvæmt snið, þ.m.t. notkun staðlaðra sniðmáta, ætti að auðvelda samræmda beitingu kröfunnar um að gera lista yfir innherja og uppfæra þá eins og mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014. Það ætti einnig að tryggja að lögbær yfirvöld fái nauðsynlegar upplýsingar til að sinna því hlutverki að standa vörð um heildarvirkni fjármálamarkaða og að rannsaka hugsanleg markaðssvik.
- 3) Þar eð margs konar innherjaupplýsingar geta samtímis verið fyrir hendi hjá aðila ættu innherjalistar að auðkenna nákvæmlega tilteknar innherjaupplýsingar sem aðilar, sem starfa fyrir útgefendur, þátttakendur á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvanga, uppboðshaldara og uppboðsvaktara, hafa haft aðgang að (hvort, t.d., um er að ræða samning, verkefni, viðburð innan fyrirtækisins eða fjármálaviðburð, birtingu reikningsskila eða afkomuviðvörðunar). Í því skyni ætti að skipta innherjalistanum í mismunandi hluta sem hver og einn inniheldur einstakar innherjaupplýsingar. Í hvern hluta ætti að skrá alla þá aðila sem hafa aðgang að sömu sérstöku innherjaupplýsingunum.
- 4) Til að þurfa ekki að skrá sömu aðila oft í mismunandi hluta innherjalistanna geta útgefendur, þátttakendur á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvangar, uppboðshaldarar og uppboðsvaktari, eða aðrir aðilar sem koma fram fyrir þeirra hönd eða aðhafast fyrir reikning þeirra, ákveðið að semja og halda uppfærðum viðbótarhluta innherjalistans, sem nefndur er hluti fyrir varanlega innherja, en hann er annars eðlis en aðrir hlutar innherjalistans þar sem hann er ekki stofnaður vegna sérstakra innherjaupplýsinga. Þegar svo er háttað ætti hlutinn fyrir varanlega innherja aðeins að taka til þeirra aðila sem, starfs síns eða stöðu vegna, hafa ávallt aðgang að öllum innherjaupplýsingum sem útgefandi, þátttakandi á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvangur, uppboðshaldari eða uppboðsvaktari búa yfir.
- 5) Innherjalistinn ætti að jafnaði að innihalda persónuupplýsingar sem gera það auðveldara um vik að auðkenna innherja. Slíkar upplýsingar ættu að innihalda fæðingardag og -ár, heimilisfang og, ef við á, landsbundið auðkennisnúmer viðkomandi einstaklinga.
- 6) Í innherjalistanum ættu einnig að vera upplýsingar sem geta orðið lögbærum yfirvöldum að liði við rannsóknir, skjóta greiningu á viðskiptahegðun innherja, við að staðfesta tengsl milli innherja og aðila sem taka þátt í grunsamlegum viðskiptum, og til að komast að því hvort þeir hafa átt í samskiptum sín á milli á mikilvægum augnablikum. Í þessu skyni eru símanúmer afar mikilvæg þar eð þau gera lögbæru yfirvaldi kleift að bregðast skjótt við og óska eftir skrá

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 65, 11.3.2019, bls. 49. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

um gagnaumferð, ef nauðsyn krefur. Slíkar upplýsingar ætti þar að auki að láta af hendi þegar í upphafi til að heilleika rannsóknarinnar verði ekki teft í tvísýnu með því að lögbæra yfirvaldið neyðist til að leita aftur til útgefanda, þátttakanda á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvangs, uppboðshaldara, uppboðsvaktara eða innherja til að óska eftir frekari upplýsingum meðan á rannsókn stendur.

- 7) Til að tryggja að innherjalistinn sé tiltækur eins fljótt og auðið er eftir að lögbært yfirvald óskar eftir honum og til að stofna ekki rannsókn í hættu með því að óska eftir upplýsingum frá aðilum á innherjalistanum, skal hann vera á rafrænu formi og ávallt uppfærður án tafar þegar einhverjar þær aðstæður skapast sem tilgreindar eru í reglugerð (ESB) nr. 596/2014 og gera uppfærslu innherjalistans nauðsynlega.
- 8) Notkun sérstakra rafrænna sniða við framlagningu innherjaupplýsinga, eins og lögbær yfirvöld hafa ákvarðað, ætti einnig að draga úr stjórnsýslubyrði fyrir lögbær yfirvöld, útgefendur, þátttakendur á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvanga, uppboðshaldara eða uppboðsvaktara og þá sem koma fram fyrir þeirra hönd eða aðhafast fyrir þeirra reikning. Rafræna sniðið ætti að gera kleift að upplýsingunum á innherjalistanum sé haldið leyndum og að farið sé að þeim reglum sem mælt er fyrir um í löggjöf Sambandsins um vinnslu persónuupplýsinga og sendingu slíkra upplýsinga.
- 9) Ekki er nauðsynlegt að skylda útgefendur á vaxtarmarkaði lítilla og meðalstórra fyrirtækja til að nota rafrænt snið þegar innherjalistar eru sendir til lögbærra yfirvalda þar eð útgefendur á vaxtarmarkaði lítilla og meðalstórra fyrirtækja eru undanþegnir því að gera lista og uppfæra þá og geta þar af leiðandi tekið saman og geymt þær upplýsingar á öðru formi en rafrænu, eins og gerð er krafa um í þessari reglugerð gagnvart öðrum útgefendum. Að sama skapi þykir rétt að krefjast ekki afhendingar tiltekinna persónuupplýsinga ef þessir útgefendur búa ekki yfir þeim þegar óskað er eftir innherjalistanum. Alla jafnan ætti að afhenda innherjalista á þann hátt að heilleiki upplýsinganna, trúnaður og heildstæði sé tryggt.
- 10) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðs-eftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 11) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahóps á verðbréfamarkaði sem komið var á fót með 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(1)</sup>.
- 12) Til að tryggja snurðulausa starfsemi fjármálamarkaða er nauðsynlegt að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og auðið er og að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð gildi frá sama degi og ákvæðin sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

### Skilgreiningar

Í reglugerð þessari er merking eftirfarandi hugtaks sem hér segir:

„rafrænar aðferðir“: notkun rafræns búnaðar til vinnslu (þ.m.t. stafrænnar samþjöppunar), geymslu og sendingar á gögnum með rafþræði, þráðlaust, með ljóstæknilegum aðferðum eða öðrum rafsegulaðferðum.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

## 2. gr.

**Snið fyrir samningu og uppfærslu innherjalista**

1. Útgefendur, þátttakendur á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvangar, uppboðshaldarar og uppboðsvaktarar, eða aðrir sem koma fram fyrir þeirra hönd eða aðhafast fyrir reikning þeirra, skulu tryggja að innherjalistum þeirra sé skipt í aðgreinda hluta sem tengjast mismunandi innherjaupplýsingum. Bæta skal nýjum hlutum við innherjalistann þegar nýjar innherjaupplýsingar, eins og þær eru skilgreindar í 7. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, koma í ljós.

Hver hluti innherjalistans skal aðeins geyma upplýsingar um einstaklinga sem hafa aðgang að þeim innherjaupplýsingum sem varða þann hluta.

2. Þeim aðilum sem um getur í 1. mgr. er heimilt að bæta viðbótarhluta við innherjalista sinn með upplýsingum um þá einstaklinga sem hafa ávallt aðgang að öllum innherjaupplýsingum („varanlegir innherjar“).

Upplýsingar um varanlega innherja í viðbótarhlutanum sem um getur í fyrstu undirgrein skulu ekki vera í öðrum hlutum innherjalistans sem um getur í 1. mgr.

3. Þeir aðilar sem um getur í 1. mgr. skulu semja innherjalistann og halda honum uppfærðum á rafrænu sniði í samræmi við sniðmát 1 í I. viðauka.

Hafi innherjalistinn að geyma viðbótarhluta eins og um getur í 2. mgr. skulu þeir aðilar sem um getur í 1. mgr. semja þann hluta og halda honum uppfærðum á rafrænu sniði í samræmi við sniðmát 2 í I. viðauka.

4. Rafrænt form sem um getur í 3. mgr. skal ávallt vera þannig að tryggt sé:

- a) að trúnaðar sé gætt um upplýsingarnar sem innherjalistinn hefur að geyma með því að tryggja að aðgangur að honum sé takmarkaður við skýrt tilgreinda aðila hjá útgefandanum, þáttakandanum á markaði með losunarheimildir, uppboðsvettvanginum, uppboðshaldaranum og uppboðsvaktaranum eða aðra aðila sem koma fram fyrir þeirra hönd eða aðhafast fyrir reikning þeirra og þurfa þennan aðgang vegna eðlis starfs síns eða stöðu,
- b) að upplýsingarnar sem innherjalistinn hefur að geyma séu réttar,
- c) að unnt sé að hafa aðgang að og endurheimta fyrri útgáfur innherjalistans.

5. Innherjalistinn sem um getur í 3. mgr. skal lagður fram með þeim rafrænu aðferðum sem lögbæra yfirvaldið tilgreinir. Lögbær yfirvöld skulu birta á vefsetri sínu þær rafrænu aðferðir sem nota ber. Þessar rafrænu aðferðir skulu tryggja að heildstæðni, heilleiki og trúnaður upplýsinganna viðhaldist meðan á sendingu þeirra stendur.

## 3. gr.

**Útgefendur á vaxtarmörkuðum lítilla og meðalstórra fyrirtækja**

Að því er varðar b-lið 6. mgr. 18. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal útgefandi sem hefur fengið fjármálagerninga sína tekna til viðskipta á vaxtarmarkaði lítilla og meðalstórra fyrirtækja afhenda lögbæru yfirvaldi, að beiðni þess, innherjalista í samræmi við sniðmátið í II. viðauka og á sniði sem tryggir að heildstæðni, heilleiki og trúnaður upplýsinganna viðhaldist meðan á sendingu þeirra stendur.

4. gr.

**Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016.

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

Gjört í Brussel 10. mars 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

**Innherjalisti: hluti sem tengist [heiti innherjaupplýsinga sem tengjast viðkomandi samningi eða atburði]**

**Dagsetning og tími (þegar þessi hluti innherjalistans var gerður, þ.e. þegar þessar innherjaupplýsingar voru tilgreindar):** [áááá-mm-dd, kk:mm UTC (samræmdur heimstími)]

**Dagsetning og tími (síðasta uppfærsla):** [áááá-mm-dd, kk:mm UTC (samræmdur heimstími)]

**Dagsetning sendingar til lögbærs yfirvalds:** [(áááá-mm-dd)]

| Eiginnafr<br>eða -nöfn<br>innherjans | Kenninafr<br>eða -nöfn<br>innherjans | Kenninafr<br>eða -nöfn<br>innherjans<br>við fæðingu<br>(ef annað) | Vinnusími eða -<br>símarnúmer (bein lína í<br>vinnu og<br>farsímanúmer í<br>vinnu) | Heiti fyrirtækis og<br>heimilisfang                                                                                                                                         | Starf og ástæða<br>fyrir<br>innherjastöðu                                                  | Upphaf aðgangs<br>(dagsetning og tími<br>þegar aðili fékk<br>aðgang að<br>innherjaupplýs-<br>ingum) | Lok aðgangs<br>(dagsetning og tími<br>þegar aðili hætti að<br>hafa aðgang að<br>innherjaupplýs-<br>ingum) | Fæðingard<br>agur og -ár | Landsbundið<br>auðkennis-<br>númer<br>(ef við á) | Einkasímanúmer<br>(heimanúmer og<br>farsímanúmer) | Fullt heimilisfang<br>einstaklings:<br>götuheiti,<br>húsnúmer, borg,<br>póstnúmer, land)                        |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| [Texti]                              | [Texti]                              | [Texti]                                                           | [Númer (ekkt<br>bil)]                                                              | [Heimilisfang<br>útgefanda/<br>þátttakanda á<br>markaði með<br>losunarheimildir/<br>uppboðsvettvangs/<br>uppboðshaldara/<br>uppboðsvaktara<br>eða þriðja aðila<br>innherja] | [Texti sem lýsir<br>hlutverki, starfi<br>og ástæðu fyrir<br>því að vera í<br>þessari skrá] | [áááá-mm-dd,<br>kk:mm UTC]                                                                          | [áááá-mm-dd,<br>kk:mm UTC]                                                                                | [áááá-<br>mm-dd]         | [Númer<br>og/eða texti]                          | [Númer (ekkt<br>bil)]                             | [Texti: nákvæmt<br>heimilisfang<br>innherjans<br>— Götuheiti og<br>húsnúmer<br>— Borg<br>— Póstnúmer<br>— Land] |

SNIÐMÁT 2

Hluti innherjalistans fyrir varanlega innherja

Dagsetning og tími (þegar hlutinn fyrir varanlega innherja var gerður) [áááá-mm-dd, kk:mm UTC (samræmdur heimstími)]

Dagsetning og tími (síðasta uppfærsla): [áááá-mm-dd, kk:mm UTC (samræmdur heimstími)]

Dagsetning sendingar til lögbærs yfirvalds: [(áááá-mm-dd)]

| Eiginnafrn eða -nöfrn innherjans | Kenninafrn eða -nöfrn innherjans | Kenninafrn eða -nöfrn innherjans við fæðingu (ef annað) | Vinnusími eða -símarn (bein lína í vinnu og farsímanúmer í vinnu) | Heiti fyrirtækis og heimilisfang                                                                                                                  | Starf og ástæða innherjastöðu                                                  | Skráning (dagsetning og tími þegar aðili var skráður í hlutann fyrir varanlegra innherja) | Fæð-ingardagur og -ár | Landsbundið auðkennis-númer (ef við á) | Einkasímanúmer (heimanúmer og farsímanúmer) | Fullt heimilisfang einstaklings (götuheiti, húsnummer, borg, póstnummer, land)                                           |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| [Texti]                          | [Texti]                          | [Texti]                                                 | [Número (ekkt bil)]                                               | [Heimilisfang útgefanda/þátt-takanda á markaði með losunar-heimildir/ uppbóðsvettvangs/ uppbóðshaldara/ uppbóðsvaktara eða þriðja aðila innherja] | [Texti sem lýsir hlutverki, starfi og ástæðu fyrir því að vera á þessum lista] | [áááá-mm-dd, kk:mm UTC]                                                                   | [áááá-mm-dd]          | [Número og/eða texti]                  | [Número (ekkt bil)]                         | [Texti: nákvæmt heimilisfang innherjans<br><br>— Götuheiti og húsnummer<br><br>— Borg<br><br>— Póstnummer<br><br>— Land] |

Sniðmát fyrir innherjalista sem útgefendur fjármálagerna sem eru teknir til viðskipta á vaxtarmörkuðum lítilla og meðalstórra fyrirtækja skulu senda

Dagsetning og tími (stofnun): [áááá-mm-dd, kk:mm UTC (samræmdur heimstími)]

Dagsetning sendingar til lögbærs yfirvalds: [áááá-mm-dd]

| Eiginnafrn<br>eða -nöfn<br>innherjans | Kenninafrn<br>eða -nöfn<br>innherjans | Kenninafrn<br>eða -nöfn<br>innherjans<br>við<br>fæðingu<br>(ef annað) | Vinnusími eða -<br>símarn (bein lína í<br>vinnu og<br>farsímanúmer í<br>vinnu) | Heiti fyrirtækis<br>og heimilisfang                         | Starf og ástæða<br>innherjastöðu                                                           | Upphaf aðgangs<br>(dagsetning og tími<br>þegar aðili fékk<br>aðgang að<br>innherjaupplýs-<br>ingum) | Lok aðgangs<br>(dagsetning og tími<br>þegar aðili hætti að<br>hafa aðgang að<br>innherjaupplýs-<br>ingum) | Landsbundið<br>auðkennissnúmer<br>(ef við á)<br>annars<br>fæðingardagur<br>og -ár | Fullt heimilisfang<br>einstaklings (götuheiti,<br>húsnúmer, borg,<br>póstnúmer, land)<br>(ef það liggur fyrir<br>þegar lögbært yfirvald<br>leggur fram beiðnina) | Einkasímanúmer<br>(heimanúmer og<br>farsímanúmer)<br>(ef það liggur fyrir<br>þegar lögbært yfirvald<br>leggur fram beiðnina) |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| [Texti]                               | [Texti]                               | [Texti]                                                               | [Númer (ekkert<br>bil)]                                                        | [Heimilisfang<br>útgefanda eða<br>þriðja aðila<br>innherja] | [Texti sem lýsir<br>hlutverki, starfi<br>og ástæðu fyrir<br>því að vera á<br>þessum lista] | [áááá-mm-dd,<br>kk:mm UTC]                                                                          | [áááá-mm-dd,<br>kk:mm UTC]                                                                                | [Númer og/eða<br>texti eða áááá-<br>mm-dd fyrir<br>fæðingardag og -<br>ár]        | [Texti: nákvæmt<br>heimilisfang<br>innherjans<br>— Götuheiti og<br>húsnúmer<br>— Borg<br>— Póstnúmer<br>— Land]                                                  | [Númer (ekkert bil)]                                                                                                         |

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2016/523****2021/EES/55/14****frá 10. mars 2016**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar form og sniðmát fyrir tilkynningu og opinbera birtingu að því er varðar viðskipti stjórnenda í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 15. mgr. 19. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að stuðla að skilvirkni ferlisins við tilkynningu á viðskiptum stjórnenda og til að veita almenningi sambærilegar upplýsingar þykir rétt að mæla fyrir um samræmdar reglur um það með hvaða hætti skal tilkynna um og birta upplýsingarnar, sem óskað er eftir, á einu sniðmáti.
- 2) Sniðmátið ætti að innihalda upplýsingar um öll viðskipti sem einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum og einstaklingar sem eru þeim nákomnir framkvæma á tilteknum degi. Til að veita almenningi heildarsýn ætti sniðmátið að gera það kleift að setja viðskiptin fram hver fyrir sig og einnig í samanteknu formi. Samanteknu upplýsingarnar ættu að gefa til kynna magn allra viðskipta af sama toga með sama fjármálagerning sem framkvæmd hafa verið sama viðskiptadaginn og á sama viðskiptavettvangi, eða utan viðskiptavettvangs, sem eina tölu sem sýnir reiknaða samtölu magns hverra viðskipta. Þær ættu einnig að tilgreina samsvarandi magnvegið meðalverð. Þegar viðskipti af mismunandi toga, s.s. kaup og sala, eru færð í sniðmátið ætti hvorki að leggja þau saman né jafna þau innbyrðis.
- 3) Til að einfalda ferlið við breytingu á rangri tilkynningu sem þegar hefur verið send ætti sniðmátið að innihalda reit sem skal nota við breytingu á tilkynningu til að tilgreina upphaflegu tilkynninguna og útskýra ónákvæmnina í henni.
- 4) Þessi reglugerð byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 5) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahóps á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(2)</sup>.
- 6) Til að tryggja snurðulausa starfsemi fjármálamarkaða er nauðsynlegt að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og auðið er og að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð gildi frá sama degi og ákvæðin sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 88, 5.4.2016, bls. 19. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópu-sambandsins* nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

#### Skilgreiningar

Í reglugerð þessari er merking eftirfarandi hugtaks sem hér segir: „rafrænar aðferðir“: notkun rafræns búnaðar til vinnslu (þ.m.t. stafrænnar samþjöppunar), geymslu og sendingar á gögnum með raflæði, þráðlaust, með ljóstæknilögum aðferðum eða öðrum rafsegulaðferðum.

2. gr.

#### Form og sniðmát tilkynningar

1. Einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum og einstaklingar sem eru þeim nákomnir skulu tryggja að sniðmátið fyrir tilkynningar sem sett er fram í viðaukanum sé notað til framlagningar tilkynninga um þau viðskipti sem um getur í 1. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.
2. Einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum og einstaklingar sem eru þeim nákomnir skulu tryggja að rafrænar aðferðir séu notaðar til að senda þær tilkynningar sem um getur í 1. mgr. Þessar rafrænu aðferðir skulu tryggja að heildstæðni, heilleiki og trúnaður upplýsinganna viðhaldist meðan á sendingu þeirra stendur og veita vissu um uppruna upplýsinganna sem sendar eru.
3. Lögbær yfirvöld skulu tilgreina og birta á vefsetri sínu þær rafrænu aðferðir sem um getur í 2. mgr. að því er varðar sendingu til þeirra.

3. gr.

#### Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016.

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

Gjört í Brussel 10. mars 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## VIÐAUKI

**Sniðmát fyrir tilkynningu og opinbera birtingu viðskipta einstaklinga sem gegna stjórnunarstörfum og einstaklinga sem eru þeim nákomnir**

|          |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Upplýsingar um einstaklinginn sem gegnir stjórnunarstörfum/einstaklinginn sem er honum nákominn</b>                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| a)       | Nafn                                                                                                                                                                                               | <p>[Fyrir einstaklinga: eiginnafn og kenninamn (nöfn).]</p> <p>[Fyrir lögaðila: fullt nafn, þ.m.t. félagsform eins og það er skráð í fyrirtækjaskrá, ef við á.]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>2</b> | <b>Ástæða tilkynningar</b>                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| a)       | Staða/titill                                                                                                                                                                                       | <p>[Fyrir einstaklinga sem gegna stjórnunarstörfum: tilgreina ætti stöðu þeirra hjá útgefanda, þátttakanda á markaði með losunarheimildir/uppbóðsvettvangi/uppbóðshaldara/uppbóðsvaktara, t.d. forstjóri, fjármálastjóri.]</p> <p>[Fyrir nátengda einstaklinga,</p> <p>— Upplýsingar um að tilkynningin varði einstakling sem er nákominn einstaklingi sem gegnir stjórnunarstörfum,</p> <p>— Nafn og staða viðkomandi einstaklings sem gegnir stjórnunarstörfum.]</p>                                                                                                                                                       |
| b)       | Upphafleg tilkynning/<br>breyting                                                                                                                                                                  | [Upplýsingar um hvort um sé að ræða upphaflega tilkynningu eða breytingu á fyrri tilkynningum. Sé um að ræða breytingu skal útskýra villuna sem þessari tilkynningu er ætlað að laga.]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>3</b> | <b>Upplýsingar um útgefanda, þátttakanda á markaði með losunarheimildir, uppbóðsvettvang, uppbóðshaldara eða uppbóðsvaktara</b>                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| a)       | Nafn                                                                                                                                                                                               | [Fullt nafn aðilans.]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| b)       | Auðkenni lögaðila (LEI)                                                                                                                                                                            | [Auðkenni lögaðila í samræmi við ISO 17442 LEI-kóða.]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>4</b> | <b>Upplýsingar um viðskiptin: liðinn skal endurtaka fyrir i) hverja tegund gernings, ii) hverja tegund viðskipta, iii) hverja dagsetningu og iv) hvern stað þar sem viðskiptin hafa farið fram</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| a)       | Lýsing á fjármálagerningnum, tegund gernings<br>Auðkenniskóði                                                                                                                                      | <p>[—Upplýsingar um eðli gerningsins:</p> <p>— hlutabréf, skuldagerningur, afleiða eða fjármálagerningur sem tengist hlutabréfi eða skuldagerningi,</p> <p>— losunarheimild, uppbóðsafurð sem byggir á losunarheimild eða afleiða sem tengist losunarheimild.</p> <p>— Auðkenniskóði gernings eins og hann er skilgreindur í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tilkynningar um viðskipti til lögbærra yfirvalda, sem samþykktir hafa verið skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014.]</p> |
| b)       | Eðli viðskiptanna                                                                                                                                                                                  | <p>[Lýsing á tegund viðskipta með því að nota, eftir atvikum, þá tegund viðskipta sem tilgreind er í 10. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 (<sup>1</sup>), sem samþykkt er skv. 14. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, eða tiltekið dæmi sem sett er fram í 7. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.</p> <p>Samkvæmt e-lið 6. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal tilgreina hvort viðskiptin tengjast nýtingu kaupréttar á hlutabréfum.]</p>                                                                                                                  |

| c)   | Verð og magn                                          | <table><tr><th>Verð</th><th>Magn</th></tr><tr><td></td><td></td></tr></table> <p>[Ef fleiri en ein viðskipti sama eðlis (kaup, sala, lánveiting, lántaka, ...) með sama fjármálagerning eða sömu losunarheimild eru framkvæmd sama dag og á sama stað viðskipta skal greina frá verði og magni þeirra viðskipta í þessum reit, á tveggja dálka formi eins og sett er fram hér að ofan, og bæta við eins mörgum línunum og þörf er á.</p> <p>Notast er við gagnastaðlana fyrir verð og magn, þ.m.t. eftir atvikum gjaldmiðil verðs og gjaldmiðil magns, eins og þeir eru skilgreindir í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tilkynningar um viðskipti til lögbærra yfirvalda, sem samþykktir hafa verið skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014.]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Verð | Magn |  |  |
|------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--|--|
| Verð | Magn                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |  |  |
|      |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |  |  |
| d)   | Samanteknar upplýsingar<br>— Samanlagt magn<br>— Verð | <p>[Magn fleiri en einna viðskipta er tekið saman ef þau viðskipti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— tengjast sama fjármálagerningnum eða sömu losunarheimildinni,</li><li>— eru sama eðlis,</li><li>— eru framkvæmd á sama degi og</li><li>— eru framkvæmd á sama stað.</li></ul> <p>Notast er við gagnastaðalinn fyrir magn, þ.m.t. eftir atvikum gjaldmiðil magns, eins og hann er skilgreindur í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tilkynningar um viðskipti til lögbærra yfirvalda, sem samþykktir hafa verið skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014.]</p> <p>[Verðupplýsingar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Sé um að ræða ein viðskipti, verð þeirra einu viðskipta,</li><li>— Sé um að ræða samanlagt magn fleiri en einna viðskipta: vegið meðalverð samanlagðra viðskipta.</li></ul> <p>Notast er við gagnastaðalinn fyrir verð, þ.m.t., eftir atvikum, gjaldmiðil verðs, eins og hann er skilgreindur í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tilkynningar um viðskipti til lögbærra yfirvalda, sem samþykktir hafa verið skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014.]</p> |      |      |  |  |
| e)   | Viðskiptadagur                                        | <p>[Dagsetning þess tiltekna dags þegar tilkynntu viðskiptin voru framkvæmd.</p> <p>Nota skal ISO 8601 dagsetningarsniðið: ÁÁÁÁ-MM-DD, samræmdur heimstími.]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |      |  |  |
| f)   | Staður viðskiptanna                                   | <p>[Nafn og kóði til að tilgreina MiFID-viðskiptavettvanginn, innmiðlarann eða skipulega viðskiptavettvanginn utan Sambandsins þar sem viðskiptin voru framkvæmd eins og það er skilgreint í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um tilkynningar um viðskipti til lögbærra yfirvalda, sem samþykktir hafa verið skv. 26. gr. reglugerðar (ESB) nr. 600/2014.], eða</p> <p>notið orðalagið „utan viðskiptavettvangs“ ef viðskiptin voru ekki framkvæmd á neinum framangreindra vettvanga.]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |      |  |  |

(<sup>1</sup>) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 frá 17. desember 2015 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar undanþágu fyrir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa, vísbendingar um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörk varðandi birtingu upplýsinga, lögbæra yfirvaldið að því er varðar tilkynningar um frestanir, heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundir tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda (Stjúd. ESB L 88, 5.4.2016, bls. 1).

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2016/959****2021/EES/55/15****frá 17. maí 2016**

**um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir markaðsþreifingar að því er varðar kerfi og sniðmát fyrir tilkynningar sem markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu nota og snið skráanna í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 10. mgr. 11. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu skrásetja veitingu upplýsinga sem fer fram vegna markaðsþreifinga milli sín og allra aðila sem markaðsþreifingarnar beinast til. Slíkar skrár ættu að hjálpa markaðsaðilum sem miðla upplýsingum að sýna lögbærum yfirvöldum fram á rétta framkvæmd, einkum ef eðli upplýsinganna breytist eftir markaðsþreifinguna eða ef lögbæra yfirvaldið þarf að endurskoða ferlið við flokkun upplýsinganna. Í þeim tilgangi ætti að varðveita allar slíkar skrár á rafrænu formi.
- 2) Til að tryggja að veittar upplýsingar séu skráðar með samræmdum hætti, einnig þegar markaðsþreifingar fara fram á óskrásettum fundum eða í símtölum sem ekki eru tekin upp, ætti að semja samræmt sniðmát fyrir skriflegar fundargerðir eða minnispunkta sem markaðsaðilinn sem miðlar upplýsingunum skal taka saman um þessa fundi og samræður.
- 3) Til að tryggja að þær upplýsingar sem veittar eru séu skrásettar með samræmdum hætti ættu markaðsaðilar sem miðla upplýsingum að skrásetja skrifleg samskipti til að upplýsa aðilana sem markaðsþreifingarnar beindust til um hvenær upplýsingarnar, sem miðlað er við markaðsþreifinguna eru ekki lengur innherjaupplýsingar.
- 4) Þessi reglugerð byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 5) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahóps á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(2)</sup>.
- 6) Til að tryggja snurðulausa starfsemi fjármálamarkaða er nauðsynlegt að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og auðið er og að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð gildi frá sama degi og ákvæðin sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 160, 17.6.2016, bls. 23. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

## SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

## 1. gr.

**Rafrænt form skráa**

Allar skrár sem um getur í 6. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/960 <sup>(1)</sup> skulu varðveittar á rafrænu formi.

## 2. gr.

**Snið til skrásetningar skriflegra fundargerða eða minnispunkta**

Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu semja þær skriflegu fundargerðir eða minnispunkta sem um getur í d-lið 2. mgr. 6. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 á rafrænu formi með því að nota:

- a) sniðmátið í I. viðauka ef markaðsaðilarnir sem miðla upplýsingunum telja að markaðsþreifingin feli í sér miðlun innherjaupplýsinga,
- b) sniðmátið í II. viðauka ef markaðsaðilarnir sem miðla upplýsingunum telja að markaðsþreifingin feli ekki í sér miðlun innherjaupplýsinga.

## 3. gr.

**Snið til skrásetningar gagna vegna mögulegra fjárfesta**

- 1. Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu skrá þær upplýsingar sem um getur í 1. mgr. 4. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 á aðgreinda lista fyrir hverja markaðsþreifingu.
- 2. Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu skrá þær upplýsingar sem um getur í 2. mgr. 4. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 á einn lista.

## 4. gr.

**Snið fyrir tilkynningar og skrásetningu þess efnis að upplýsingar séu ekki lengur innherjaupplýsingar**

- 1. Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu upplýsa skriflega þá aðila sem markaðsþreifingarnar beindust til um að upplýsingarnar sem miðlað var meðan á markaðsþreifingunni stóð séu ekki lengur innherjaupplýsingar.
- 2. Markaðsaðilar sem miðla upplýsingum skulu skrá þær upplýsingar sem veittar eru í samræmi við 1. mgr. og fylgja sniðmátinu í III. viðauka.

<sup>(1)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/960 frá 17. maí 2016 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um viðeigandi fyrirkomulag, kerfi og verklag fyrir markaðsaðila sem miðla upplýsingum og framkvæma markaðsþreifingar (sjá Stjtið. ESB L 160, 17.6.2016, bls. 29).

5. gr.

**Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016.

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

Gjört í Brussel 17. maí 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## I. VIÐAUKI

**Sniðmát fyrir skriflegar fundargerðir og minnispunkta sem um getur í d-lið 2. mgr. 6. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 ef innherjaupplýsingum er miðlað**

| Liður                                                                                                                                                            | Textareitur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| i. Deili á markaðsaðila sem miðlar upplýsingunum                                                                                                                 | <i>Fullt nafn markaðsaðilans sem miðlar upplýsingunum og þess einstaklings innan hans sem veitir þær og samskiptaupplýsingar sem notaðar eru við veitingu upplýsinganna.</i>                                                                                                                                                                          |
| ii. Deili á aðila sem tekur við upplýsingunum                                                                                                                    | <i>Fullt nafn aðilans sem tekur við upplýsingunum og samskiptaupplýsingarnar sem notaðar eru við veitingu þeirra.</i>                                                                                                                                                                                                                                 |
| iii. Dagsetning og tími upplýsingaveitingar                                                                                                                      | <i>Dagsetning og tími(tímar) upplýsingaveitingar, þ.m.t. tímabelti.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| iv. Tilgreining á eðli samræðna í samræmi við a-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) nr. 2016/960                                                    | <i>Skrásetning yfirlýsingar þess efnis að upplýsingarnar séu veittar vegna markaðspreifingar.</i>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| v. Deili aðila sem markaðspreifingin beinist til staðfest í samræmi við c-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                              | <i>Skrásetning upplýsinga um staðfestingu aðilans sem haft var samband við þess efnis að markaðsaðilinn sem miðlar upplýsingunum sé í samskiptum við aðilann sem mögulegur fjárfestir hefur falið að taka við markaðspreifingunni.</i>                                                                                                                |
| vi. Tilgreining í samræmi við d-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 þess efnis að innherjaupplýsingum verði miðlað                         | <i>Skrásetning yfirlýsingar þess efnis að ef aðilinn sem upplýsingunum er miðlað til samþykkir að taka við markaðspreifingunni verði honum veittar upplýsingar sem markaðsaðilinn sem miðlar upplýsingunum telur vera innherjaupplýsingar ásamt tilvísun í þá skyldu sem getið er um í 7. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.</i>            |
| vii. Upplýsingar um mat á því hvenær upplýsingarnar hætta að vera innherjaupplýsingar, í samræmi við e-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 | <i>Skrásetning á upplýsingum sem veittar eru, ef einhverjar eru, um áætlaðan tíma þegar þess er vænst að upplýsingarnar verði gerðar opinberar eða viðskiptin sett af stað, ásamt útskýringu á því hvers vegna þetta getur breyst og hvernig aðilinn sem markaðspreifingin beinist til verður upplýstur ef áætluð tímasetning gildir ekki lengur.</i> |
| viii. Yfirlýsing um skyldur aðilans sem upplýsingum er miðlað til í samræmi við f-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) nr. 2016/960                  | <i>Skrásetning yfirlýsingarinnar sem gerir aðilanum sem upplýsingunum er miðlað til grein fyrir þeim skyldum sem gilda um það að búa yfir innherjaupplýsingum, í samræmi við b-, c- og d-lið 1. undirgreinar 5. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.</i>                                                                                      |
| ix. Staðfesting samþykkis í samræmi við g-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                                                              | <i>Skrásetning upplýsinganna um samþykki þess aðila sem markaðspreifingin beinist til fyrir því að taka við innherjaupplýsingum, eins og um getur í a-lið 1. undirgreinar 5. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 (beiðni og svar).</i>                                                                                                        |
| x. Miðlun upplýsinga í samræmi við h-lið 3. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                                                                   | <i>Lýsing á þeim upplýsingum sem miðlað er vegna markaðspreifingar sem tilgreinir hvaða upplýsingar teljast vera innherjaupplýsingar.</i>                                                                                                                                                                                                             |

## II. VIÐAUKI

**Sniðmát fyrir skriflegar fundargerðir og minnispunkta sem um getur í d-lið 2. mgr. 6. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 ef engum innherjaupplýsingum er miðlað**

| Liður                                                                                                                                          | Textareitur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| i. Deili á markaðsaðila sem miðlar upplýsingunum                                                                                               | <i>Fullt nafn markaðsaðilans sem miðlar upplýsingunum og þess einstaklings innan hans sem veitir þær og samskiptaupplýsingar sem notaðar eru við veitingu upplýsinganna.</i>                                                                                                                                                                    |
| ii. Deili á aðila sem tekur við upplýsingunum                                                                                                  | <i>Fullt nafn aðilans sem tekur við upplýsingunum og samskiptaupplýsingarnar sem notaðar eru við veitingu þeirra.</i>                                                                                                                                                                                                                           |
| iii. Dagsetning og tími upplýsingaveitingar                                                                                                    | <i>Dagsetning og tími(tímar) upplýsingaveitingar, þ.m.t. tímabelti.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| iv. Tilgreining á eðli samræðna í samræmi við a-lið 4. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) nr. 2016/960                                  | <i>Skrásetning yfirlýsingar þess efnis að upplýsingarnar séu veittar vegna markaðspreifingar.</i>                                                                                                                                                                                                                                               |
| v. Deili staðfest í samræmi við c-lið 4. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                                                    | <i>Skrásetning upplýsinga um staðfestingu aðilans sem haft var samband við þess efnis að markaðsaðilinn sem miðlar upplýsingunum sé í samskiptum við aðilann sem mögulegur fjárfestir hefur falið að taka við markaðspreifingunni.</i>                                                                                                          |
| vi. Tilgreining í samræmi við d-lið 4. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960 þess efnis að engum innherjaupplýsingum verði miðlað | <i>Skrásetning yfirlýsingar þess efnis að ef aðilinn sem upplýsingunum er miðlað til samþykkir að taka við markaðspreifingunni verði honum veittar upplýsingar sem markaðsaðilinn sem miðlar upplýsingunum telur ekki vera innherjaupplýsingar ásamt tilvísun í þá skyldu sem getið er um í 7. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.</i> |
| vii. Staðfesting samþykkis í samræmi við e-lið 4. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                                           | <i>Skrásetning upplýsinga um samþykki aðilans sem markaðspreifingin beinist til fyrir því að markaðspreifingunni sé haldið áfram (beiðni og svar).</i>                                                                                                                                                                                          |
| viii. Miðlun upplýsinga í samræmi við f-lið 4. mgr. 3. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2016/960                                              | <i>Lýsing á upplýsingunum sem miðlað er vegna markaðspreifingar.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## III. VIÐAUKI

**Sniðmát til skrásetningar á veitingu upplýsinga í samræmi við fyrstu undirgrein 6. mgr. 11. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 til að upplýsa aðila sem markaðspreifingu hefur verið beint til um að upplýsingarnar sem miðlað hefur verið séu ekki lengur innherjaupplýsingar**

| Liður                                                                   | Textareitur                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| i. Deili á markaðsaðila sem miðlar upplýsingunum                        | <i>Fullt nafn markaðsaðilans sem miðlar upplýsingunum og þess einstaklings innan hans sem veitir þær og samskiptaupplýsingar sem notaðar eru við veitingu upplýsinganna.</i>                                                                         |
| ii. Deili á aðila sem tekur við upplýsingunum                           | <i>Fullt nafn aðilans sem tekur við upplýsingunum og samskiptaupplýsingarnar sem notaðar eru við veitingu þeirra.</i>                                                                                                                                |
| iii. Dagsetning og tími upplýsingaveitingar                             | <i>Dagsetning og tími(tímar) upplýsingaveitingar, þ.m.t. tímabelti.</i>                                                                                                                                                                              |
| iv. Tilgreining á viðskiptum                                            | <i>Upplýsingar sem tilgreina viðskiptin sem markaðspreifingin tók til.<br/>Þar á meðal geta verið upplýsingar um tegund viðskipta, t.d. almennt frumútboð (e. IPO), útboð á eftirmarkaði, samruni, stórvíðskipti, lokað útboð, hlutafjáraukning.</i> |
| v. Dagsetning og tími markaðspreifingar                                 | <i>Upplýsingar um dagsetninguna og tímann þegar innherjaupplýsingum var miðlað sem hluta af markaðspreifingu.</i>                                                                                                                                    |
| vi. Tilkynning um að upplýsingarnar séu ekki lengur innherjaupplýsingar | <i>Yfirlýsing til að upplýsa aðilann sem markaðspreifingin beindist til um að veittar upplýsingar séu ekki lengur innherjaupplýsingar.</i>                                                                                                           |
| vii. Dagsetning þegar upplýsingarnar hættu að vera innherjaupplýsingar  | <i>Dagsetningin þegar upplýsingarnar sem miðlað hefur verið sem hluta af markaðspreifingu hættu að vera innherjaupplýsingar.</i>                                                                                                                     |

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2016/522****2021/EES/55/16****frá 17. desember 2015**

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar undanþágu fyrir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa, vísbendingar um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörk varðandi birtingu upplýsinga, lögbæra yfirvaldið að því er varðar tilkynningar um frestanir, heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundir tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum 6. gr. (5. mgr.), 12. gr. (5. mgr.), 17. gr. (2. og 3. mgr.) og 19. gr. (13. og 14. mgr.),

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með reglugerð (ESB) nr. 596/2014 er framkvæmdastjórninni veitt valdheimild til að samþykkja framseldar gerðir að því er varðar nokkur nátengd málefni sem lúta að undanþágu tiltekinna opinberra aðila og seðlabanka þriðju landa frá gildissviði þeirrar reglugerðar, vísbendingum um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörkum varðandi birtingu innherjaupplýsinga af hálfu þátttakenda á markaði með losunarheimildir, tilgreiningu á lögbæru yfirvaldi að því er varðar tilkynningar um tafir á opinberri birtingu innherjaupplýsinga, kringumstæðunum sem gera útgefanda kleift að veita heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundum tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda.
- 2) Aðildarríki, aðilar að seðlabankakerfi Evrópu, ráðuneyti og aðrar stofnanir og félög með sérstakan tilgang í einu eða fleiri aðildarríkjum, Sambandið og tilteknir aðrir opinberir aðilar eða einstaklingar sem aðhafast fyrir þeirra hönd, ættu ekki að falla undir takmarkanir við framfylgd peninga- eða gengisstefnu eða stefnu um skuldir hins opinbera, að því marki sem þessar aðgerðir eru gerðar með hagsmuni almennings í huga og eingöngu í þeim tilgangi að framfylgja þessum stefnum.
- 3) Undanþágu frá gildissviði reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 fyrir starfsemi með hagsmuni almennings í huga má rýmka, í samræmi við 5. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, þannig að hún nái yfir tiltekna opinbera aðila sem bera ábyrgð á, eða hafa afskipti af, stýringu á opinberum skuldum og seðlabanka þriðju landa, ef þeir uppfylla viðeigandi kröfur. Í þessu skyni hefur framkvæmdastjórnin gert og lagt fyrir Evrópuþingið og ráðið skýrslu sem hefur að geyma mat á alþjóðlegri meðferð tiltekinna opinberra aðila, sem falin er, eða hafa afskipti af, stýringu opinberra skulda, og seðlabanka þriðju landa. Skýrslan hefur að geyma samanburðargreiningu á meðferð tiltekinna aðila og seðlabanka innan lagaramma þriðju landa ásamt þeim viðmiðum um áhættustýringu sem eiga við um þau viðskipti sem þessir opinberu

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjóð. ESB L 88, 5.4.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

(1) Stjóð. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1

aðilar og seðlabankar eiga í í viðkomandi lögsögum. Í samanburðargreiningunni er komist að niðurstöðu um að hentugt væri að rýmka undanþáguna fyrir viðskipti, fyrirmæli eða hegðun í þeim tilgangi að fylgja peningamálastefnu, gengisstefnu eða stefnu um stýringu á opinberum skuldum, til að hún nái einnig yfir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka í þessum þriðju löndum.

- 4) Gera ætti lista yfir opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa sem fá undanþágu og endurskoða hann eftir þörfum.
- 5) Mikilvægt er að tilgreina vísbendingar um misnotkun sem gefa ranga eða misvísandi mynd og tryggja óeðlilegt verð, sem mælt er fyrir um í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014, til að skýra þætti þeirra og taka tillit til tækniþróunar á fjármálamörkuðum. Því ætti að gera lista, sem ekki er tæmandi, yfir slíkar vísbendingar ásamt dæmum um athæfi.
- 6) Tilgreina ætti viðbótarvísendingar um vissat athæfi þar sem þær geta skýrt og lýst slíku athæfi eftir því sem við á. Þessar vísbendingar ættu hvorki að teljast tæmandi né afmarkandi og tengsl þeirra við eitt eða fleiri dæmi um athæfi ættu ekki að vera takmarkandi. Dæmin um athæfi ættu ein og sér ekki að teljast markaðsmisnotkun en það ætti að taka tillit til þeirra við rannsókn markaðsaðila og lögbærra yfirvalda á viðskiptum eða fyrirmælum um viðskipti.
- 7) Beita ætti nálgun sem er í samræmi við eðli og sértæk einkenni hlutaðeigandi fjármálagerna og -markaða. Dæmin geta tengst og lýst einni eða fleiri vísbendingum um markaðsmisnotkun sem tilgreindar eru í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014. Þar af leiðandi getur tiltekið athæfi tengst fleiri en einni vísbendingu um markaðsmisnotkun sem mælt er fyrir um í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014 allt eftir því hvernig henni er beitt og það getur verið einhver skörun. Að sama skapi getur annað tiltekið athæfi, þó að það sé ekki sérstaklega tekið fram í þessari reglugerð, lýst sérhverri vísbendingu sem sett er fram í þessari reglugerð. Því ættu markaðsaðilar og lögbær yfirvöld að taka tillit til annarra ótilgreindra aðstæðna sem gætu talist möguleg markaðsmisnotkun í samræmi við skilgreininguna sem sett er fram í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.
- 8) Tiltekin dæmi um athæfi, sem sett eru fram í þessari reglugerð, lýsa tilvikum sem falla undir skilgreininguna á markaðsmisnotkun eða sem, að sumu leyti, má líta á sem misnotkun. Hins vegar geta tiltekin dæmi um athæfi talist vera lögmæt ef, til dæmis, aðili sem á í viðskiptum eða gefur fyrirmæli um viðskipti sem gætu talist markaðsmisnotkun, getur sýnt fram á að ástæður hans fyrir slíkum viðskiptum eða fyrirmælum um viðskipti séu lögmætar og í samræmi við viðurkennda framkvæmd á viðkomandi markaði.
- 9) Í þeim tilgangi að setja fram dæmi um athæfi sem á við vísbendingar um markaðsmisnotkun eins og kveðið er á um í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014, inniheldur millivísun í II. viðauka við þessa reglugerð bæði viðeigandi dæmi um athæfi og viðbótarvísendingu sem tengist því dæmi.
- 10) Að því er varðar vísbendingar um misnotkun, sem settar eru fram í þessari reglugerð, ná allar tilvísanir í „fyrirmæli um viðskipti“ yfir allar tegundir fyrirmæla, þ.m.t. upphafleg fyrirmæli, breytingar, uppfærslur og afturkallanir, án tillits til þess hvort þau hafa verið framkvæmd, hvaða aðferðir voru notaðar til að hafa aðgang að viðskiptavettvanginum eða til að framkvæma viðskipti eða setja fram fyrirmæli um viðskipti og hvort fyrirmælin hafa verið færð í tilboðaskrá viðskiptavettvangsins eða ekki.
- 11) Þátttakendur á markaði með losunarheimildir eru sérstakur undirflokkur markaðsaðila á markaði með losunarheimildir. Meðal markaðsaðila á markaði með losunarheimildir ættu þeir sem eru yfir tilteknum lágmarksviðmiðunarmörkum að flokkast sem þátttakendur á markaði með losunarheimildir og kröfurnar um opinbera birtingu innherjaupplýsinga ættu aðeins að gilda um þá. Því ætti að setja þessi lágmarksviðmiðunarmörk fram með skýrum hætti.
- 12) Í samræmi við skilgreininguna á innherjaupplýsingum skv. 4. mgr. 7. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal þátttakandi á markaði með losunarheimildir meta, í hverju tilviki fyrir sig, hvort upplýsingarnar sem eru til athugunar uppfylla skilyrðin um innherjaupplýsingar. Þetta þýðir að ekki er ætlast til að þátttakandi á markaði með losunarheimildir birti opinberlega allar upplýsingar um raunlæga starfsemi sína. Þátttakandi á markaði með losunarheimildir ætti að meta með fullnægjandi hætti viðeigandi upplýsingar, að teknu tilliti til markaðsaðstæðna og annarra utanaðkomandi þátta sem geta haft áhrif á verð losunarheimildar á þeim tiltekna tíma þegar upplýsingarnar koma fram.

- 13) Undanþágan sem sett er fram í 2. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 undanskilur frá skilgreiningunni á þátttakendum á markaði með losunarheimildir markaðsaðila á markaði með losunarheimildir ef losun stöðvar eða flugstarfsemi sem hann á, stýrir eða ber ábyrgð á, hefur á næstliðnu ári ekki verið yfir lágmarksmarki koltvísýringsjafngildis og, stundi hann brennslustarfsemi, ef nafnvarmafl hans hefur ekki verið yfir lágmarksmörkum. Því ættu lágmarksmörkin að varða alla starfsemi, þ.m.t. flugstarfsemi eða -mannvirki, sem hlutaðeigandi þátttakandi á markaði með losunarheimildir, eða móðurfyrirtæki hans eða tengt fyrirtæki, á eða hefur yfirráð yfir eða rekstrarstarfsemi sem hlutaðeigandi þátttakandi, eða móðurfyrirtæki hans eða tengt fyrirtæki, ber ábyrgð á, að öllu leyti eða að hluta.
- 14) Þar að auki ætti að taka tillit til viðmiðunarmarka árlegs koltvísýringsjafngildis og viðmiðunarmarka nafnvarmafls í einu til að krafan taki ekki gildi. Það ætti því að nægja að fara yfir annað þessara tveggja viðmiðunarmarka til að krafan um birtingu upplýsinga skv. 2. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 taki gildi.
- 15) Til að efla heilleika markaðarins en á sama tíma komast hjá óþarfa birtingu upplýsinga þykir rétt að ákvarða lágmarksviðmiðunarmörk þannig að fyrirtæki sem eru ólíkleg til að búa yfir innherjaupplýsingum séu undanþegin.
- 16) Lágmarksmörkin ætti að endurskoða, eins og við á, til að meta virkni þeirra m.a. með tilliti til vænts aukins gagnsæis á markaði með losunarheimildir, þ.m.t. fjölda tilkynnta atburða og rekstrarlegs álags sem fylgir, þróunar og þroska markaðarins með losunarheimildir, fjölda markaðsaðila á markaði með losunarheimildir og hvaða áhrif þau hafa á aðgengileika upplýsinga um tiltekin fyrirtæki og á verðmyndun eða fjárfestingarákvarðanir á markaði með losunarheimildir.
- 17) Með tilliti til rýmra gildissviðs reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar þá fjármálagerninga sem hún tekur til og þar sem krafan um að lögbæru yfirvaldi sé send tilkynning eftirá gildir um útgefendur sem hafa óskað eftir, eða samþykkt, að fjármálagerningar þeirra verði teknir til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði í aðildarríki eða, sé um að ræða gerninga sem aðeins eru viðskipti með á markaðstorgi fjármálagerninga eða annars konar skipulegum viðskiptavettvangi, um útgefendur sem hafa samþykkt að fjármálagerningar þeirra séu teknir til viðskipta á markaðstorgi fjármálagerninga eða annars konar skipulegum viðskiptavettvangi eða hafa óskað eftir töku fjármálagerninga sinna til viðskipta á markaðstorgi fjármálagerninga í aðildarríki og þar sem slíkir útgefendur geta látið taka fjármálagerninga sína til viðskipta, eða séu þegar viðskipti með þá, á viðskiptavettvöngum í mismunandi aðildarríkjum, ætti að vera tryggt að í öllum tilvikum sé hið eina lögbæra yfirvald sem tekur við tilkynningunni það yfirvald sem hefur mestra hagsmuna að gæta að því er varðar eftirlit á markaði og að útgefandinn hafi ekki ákvörðunarvald. Þessi nálgun grundvallast á notkun hugtaksins hlutabréfatengd verðbréf.
- 18) Sú skylda að tilkynna lögbæra yfirvaldinu um tafir á birtingu innherjaupplýsinga eins og mælt er fyrir um í 4. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 gildir einnig um þátttakendur á markaði með losunarheimildir. Með tilliti til gildissviðs gildir reglugerð (ESB) nr. 596/2014 um þátttakendur á markaði með losunarheimildir sem eru annaðhvort virkir á frummarkaði með losunarheimildir eða uppboðsafurðir á grundvelli þeirra (gera tilboð á uppboðum) og á eftirmarkaði með afleiður sem byggjast á losunarheimildum.
- 19) Til að tryggja að eitt lögbært yfirvald sé tilgreint, til vissu fyrir þátttakendur á markaði með losunarheimildir, ætti lögbæra yfirvaldið, að því er varðar tilkynningarnar skv. 4. mgr. 17. gr. reglugerðar (ES) nr. 596/2014, að vera lögbært yfirvald aðildarríkisins þar sem þátttakandinn á markaði með losunarheimildir er skráður, skv. 2. mgr. 19. gr. þeirrar reglugerðar, frekar en lögbært yfirvald sérhvers viðskiptavettvangs þar sem viðskipti með losunarheimildirnar fara fram.
- 20) Að velja lögbært yfirvald aðildarríkisins þar sem þátttakandi á markaði með losunarheimildir er skráður er lausn sem ávallt tilgreinir með vissu eitt lögbært yfirvald og takmarkar það rekstrarlegt álag þátttakenda á markaði með losunarheimildir með því að tryggja að þeir þurfi ekki að senda margar og samhliða tilkynningar til margra lögbærra yfirvalda.
- 21) Útgefandi getur í undantekningartilvikum heimilað einstaklingi sem gegnir stjórnunarstörfum að halda áfram tafarlausrí sölu á hlutabréfum sínum á lokuðu tímabili. Heimild útgefanda ætti að veita í hverju tilviki fyrir sig og fyrsta skilyrði ætti að vera að einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum hafi óskað eftir og fengið heimild útgefandans fyrir viðskiptunum áður en þau eiga sér stað. Til að gera útgefandanum kleift að meta aðstæður í hverju tilviki fyrir sig ætti beiðnin að vera rökstudd og innihalda skýringu á viðskiptunum sem fyrirhuguð eru og lýsingu á sérstökum einkennum aðstæðnanna.

- 22) Ákvörðunina um að veita heimild til viðskipta ætti aðeins að íhuga ef ástæðan fyrir beiðni um að eiga viðskipti er undantekningartilvik. Undanþáguna ætti að túlka þröngt án þess að færa að óþörfu út gildissvið undanþágunnar frá banni við að eiga viðskipti á lokuðu tímabili. Aðstæðurnar þegar veita má undanþágu ættu ekki aðeins að vera verulega aðkallandi heldur einnig ófyrirséðar, knýjandi og ekki af völdum einstaklingsins sem gegnir stjórnunarstörfum.
- 23) Ef einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum lenda í ófyrirséðum, erfiðum aðstæðum sem þeir hafa ekki stjórn á ætti aðeins að heimila þeim að selja hlutabréf til að afla nauðsynlegs fjármagns. Þessar aðstæður gætu átt rætur að rekja til fjárskuldbindingar sem einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum þarf að uppfylla, s.s. kröfu sem er framfylgjanleg að lögum, þ.m.t. dómsúrskurði, og að því tilskildu að einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum geti ekki með góðu móti uppfyllt þessa skuldbindingu án þess að selja viðkomandi hlutabréf. Þær gætu einnig átt rætur sínar að rekja til aðstæðna sem einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum hefur komið sér í áður en lokaða tímabilið hófst (t.d. skattskuld) og sem krefjast þess að upphæð sé greidd þriðja aðila sem einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum gat ekki fjármagnað, að öllu leyti eða að hluta, með öðrum hætti en með sölu á hlutabréfum útgefanda.
- 24) Að því er varðar viðskipti samkvæmt eða í tengslum við áætlun um hlutabréfaeign eða sparnað starfsfólks, ávinnslu eða réttindi til hlutabréfa skal ganga úr skugga um að útgefandinn megi heimila þau. Því ætti að tilgreina og ákvarða í smáatriðum tilteknar tegundir viðskipta. Einkenni slíkra viðskipta tengjast eðli viðskiptanna (t.d. kaup eða sala, nýting valréttar eða annarra réttinda), tímasetningu viðskiptanna eða hvort einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum gengur inn í tiltekna áætlun, og hvort viðskiptin og einkenni þeirra (t.d. framkvæmdardagsetning, fjárhæð) hafi verið samþykkt, áætluð og skipulögð hæfilega löngu fyrir upphaf lokaða tímabilsins.
- 25) Þar að auki væri mögulegt að framkvæma viðskipti, þar sem raunverulegir hagsmunir breytast ekki, að frumkvæði einstaklings sem gegnir stjórnunarstörfum að því tilskildu að sá aðili hafi óskað eftir og fengið heimild útgefandans áður en fyrirhuguð viðskipti áttu sér stað. Viðkomandi viðskipti ættu aðeins að varða yfirfærslu viðkomandi gerninga milli reikninga einstaklingsins sem gegnir stjórnunarstörfum (t.d. milli áætlana), án þess að það hafi í för með sér breytingu á verði yfirfærðu gerninganna. Þessi nálgun felur ekki í sér framsal fjármálagerninga eða önnur viðskipti, s.s. sölu eða kaup, milli einstaklings sem gegnir stjórnunarstörfum og annars aðila, einkum lögaðila sem er að fullu í eigu einstaklings sem gegnir stjórnunarstörfum.
- 26) Með reglugerð (ESB) nr. 596/2014 eru lagðar kröfur á einstaklinga sem gegna stjórnunarstörfum, sem og á aðila sem eru þeim nákomnir, um að tilkynna útgefandanum og lögbæra yfirvaldinu um öll viðskipti sem fram fara fyrir eigin reikning þeirra í tengslum við hlutabréf eða skuldagerninga viðkomandi útgefanda eða í tengslum við afleiður eða aðra fjármálagerninga sem tengjast þeim. Einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum, sem og aðilar þeim nákomnir, ættu einnig að tilkynna þátttakendum á markaði með losunarheimildir um öll viðskipti fyrir eigin reikning í tengslum við losunarheimildir, uppboðsafurðir á grundvelli þeirra eða afleiður sem þeim tengjast.
- 27) Tilkynningar um viðskipti einstaklinga, sem gegna stjórnunarstörfum hjá útgefanda eða þátttakanda á markaði með losunarheimildir, sem þeir eiga í fyrir eigin reikning, eða aðila sem eru nákomnir þeim, eru ekki einungis verðmætar upplýsingar fyrir markaðsaðila heldur eru einnig viðbótarúrræði fyrir lögbær yfirvöld til að hafa eftirlit með mörkuðum. Skylda slíkra aðila til að tilkynna viðskipti hefur ekki áhrif á skyldu þeirra að beita ekki markaðssvikum eins og skilgreint er í reglugerð (ESB) nr. 596/2014.
- 28) Sú skylda að tilkynna viðskipti sem einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum, eða aðilar þeim nákomnir, framkvæma gildir um breitt svið starfsemi og tekur til allra viðskipta sem þeir eiga fyrir eigin reikning. Af þessum sökum þykir rétt að gera yfirgripsmikinn lista, sem ekki er tæmandi, yfir tilteknar tegundir viðskipta sem ætti að tilkynna. Þetta ætti ekki aðeins að stuðla að fullkomnu gagnsæi viðskipta einstaklinga sem gegna stjórnunarstörfum og aðila þeim nákomnum þeim heldur einnig draga úr hættu á að tilkynningaskyldan sé sniðgengin með því að tilgreina aðeins tilteknar tegundir tilkynningarskyldra viðskipta.
- 29) Þar sem svið þeirra viðskipta sem eiga að falla undir valdheimildina skv. 14. mgr. 19.gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 er breitt og ekki er mögulegt að takmarka það eingöngu við þær þrjár tegundir viðskipta sem sérstaklega eru skráðar í 7. mgr. 19. gr. þeirrar reglugerðar þykir rétt að tilgreina yfirgripsmeiri lista, sem ekki er tæmandi, yfir tilteknar tegundir viðskipta sem ætti að tilkynna um.

- 30) Í tengslum við skilyrðisbundin viðskipti skapast krafa um tilkynningu þegar eitt eða fleiri viðkomandi skilyrði eru uppfyllt, þ.e. þegar viðskiptin sem um er að ræða fara í raun fram. Því ætti ekki að mæla fyrir um kröfu um að tilkynna bæði um skilyrðisbundna samninginn og viðskiptin sem framkvæmd eru að uppfylltum slíkum skilyrðum þar sem slík tilkynning myndi reynast ruglandi í raun, einkum þegar skilyrðin uppfyllast ekki og viðskiptin eru ekki framkvæmd.
- 31) Viðkomandi ákvæði og valdheimildir sem kveðið er á um í reglugerð (ESB) nr. 596/2014 koma fyrst til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016. Því er mikilvægt að reglurnar sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð gildi einnig frá þeirri sömu dagsetningu.
- 32) Ráðstafanirnar sem kveðið er á um í þessari reglugerð eru í samræmi við álit sérfræðingahóps evrópsku verðbréfa-nefndarinnar.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

**Efni og gildissvið**

Í reglugerð þessari er mælt fyrir um ítarlegar reglur um:

- 1) rýmkun undanþágu frá þeim skyldum og bönnum sem sett eru fram í reglugerð (ESB) nr. 596/2014 svo hún nái til tiltekinna opinberra aðila og seðlabanka þriðju landa við framfylgd peninga- eða gengisstefnu eða stefnu um stýringu opinberra skulda,
- 2) vísbendingar um markaðsmisnotkun sem mælt er fyrir um í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014,
- 3) viðmiðunarmörk um birtingu innherjaupplýsinga af hálfu þátttakenda á markaði með losunarheimildir,
- 4) lögbært yfirvald að því er varðar tilkynningar um tafir á opinberri birtingu innherjaupplýsinga,
- 5) við hvaða aðstæður útgefanda er heimilt að leyfa viðskipti á lokuðu tímabili,
- 6) tegundir viðskipta sem virkja skyldu til að tilkynna um viðskipti stjórnenda.

*2. gr.*

**Skilgreiningar**

Að því er varðar þessa reglugerð merkir „hlutabréfatengd verðbréf“ þann flokk framseljanlegra verðbréfa sem um getur á a-lið 44. liðar 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB <sup>(1)</sup>.

*3. gr.*

**Undanþegnir opinberir aðilar og seðlabankar þriðju landa**

Reglugerð (ESB) nr. 596/2014 gildir ekki um viðskipti, fyrirmæli eða hegðun sem miðar að því að framfylgja peningamálastefnu, gengisstefnu eða stefnu um stýringu opinberra skulda, að því marki sem slíkt er í almannaðágu, hefur eingöngu þann tilgang að framfylgja slíkum stefnum og er stundað af þeim opinberu aðilum og seðlabönkum í þriðju löndum sem taldir eru upp í I. viðauka við þessa reglugerð.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB (Stjúd. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349).

## 4. gr.

**Vísbendingar um misnotkun**

1. Í tengslum við vísbendingar um misnotkun með því að gefa ranga eða villandi mynd og tryggja óeðlilegt verð, sem um getur í A-þætti I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014, er það athæfi sem vísbendingarnar í a- til g-lið A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014 eiga við um talið upp í 1. þætti II. viðauka við þessa reglugerð.
2. Í tengslum við vísbendingar um misnotkun með uppspuna eða öðrum blekkingum eða klækjum, sem um getur í B-þætti I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014, er það athæfi sem vísbendingarnar í a- og b-lið B-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014 eiga við um talið upp í 2. þætti II. viðauka við þessa reglugerð.

## 5. gr.

**Lágmark koltvísýrings og nafnvarmaafis**

1. Að því er varðar aðra undirgrein 2. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 er:
  - a) lágmark koltvísýringsgildis (CO<sub>2</sub>) 6 milljónir tonna á ári,
  - b) lágmark nafnvarmaafis 2430 MW.
2. Viðmiðunarmörkin sem sett eru fram í 1. mgr. skulu gilda á samstæðustigi og varða alla starfsemi, þ.m.t. flugstarfsemi eða stöðvar, sem viðkomandi þátttakandi á markaði með losunarheimildir, eða móðurfélag hans eða tengt félag, á eða hefur yfirráð yfir eða rekstrarþætti sem viðkomandi þátttakandi, eða móðurfélag hans eða tengt félag, ber ábyrgð á, að öllu leyti eða að hluta til.

## 6. gr.

**Ákvörðun þess hvaða lögbært yfirvald á í hlut**

1. Það lögbæra yfirvald sem útgefandi fjármálagerninga skal tilkynna um tafir á birtingu innherjaupplýsinga til skv. 4. og 5. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal vera lögbært yfirvald aðildarríkisins þar sem útgefandinn er skráður í eftirfarandi tilvikum:
  - a) ef og svo lengi sem hlutabréfatengd verðbréf útgefandans hafa verið tekin til viðskipta eða viðskipti eru með þau með samþykki hans, eða útgefandinn hefur óskað eftir að þau verði tekin til viðskipta, á viðskiptavettvangi í aðildarríkinu þar sem útgefandinn er skráður,
  - b) ef og svo lengi sem ekki er til að dreifa hlutabréfatengdum verðbréfum útgefanda sem hafa verið tekin til viðskipta eða viðskipti eru með, með samþykki hans, eða sem útgefandinn hefur óskað eftir að verði tekin til viðskipta, á viðskiptavettvangi í einhverju aðildarríki, að því tilskildu að til sé að dreifa öðrum fjármálagerningum útgefandans sem eru teknir til viðskipta eða viðskipti eru með, með samþykki hans, eða sem útgefandinn hefur óskað eftir að verði teknir til viðskipta, á viðskiptavettvangi í aðildarríkinu þar sem útgefandinn er skráður.
2. Í öllum öðrum tilvikum, þ.m.t. ef um er að ræða útgefendur sem hafa staðfestu í þriðja landi, skal útgefandi fjármálagernings tilkynna um tafir á birtingu innherjaupplýsinga til lögbærs yfirvalds í því aðildarríki þar sem:
  - a) hlutabréfatengd verðbréf útgefandans hafa verið tekin til viðskipta eða viðskipti eru með þau með samþykki hans, eða þar sem útgefandinn hefur óskað eftir að þau verði tekin til viðskipta, á viðskiptavettvangi í fyrsta sinn,
  - b) aðrir fjármálagerningar útgefanda hafa verið teknir til viðskipta eða viðskipti eru með þá með samþykki hans, eða útgefandinn hefur óskað eftir að þeir verði teknir til viðskipta, á viðskiptavettvangi í fyrsta sinn, ef og svo lengi sem ekki er til að dreifa hlutabréfatengdum verðbréfum útgefandans sem hafa verið tekin til viðskipta eða sem viðskipti eru með, með samþykki hans, eða sem útgefandinn hefur óskað eftir að verði tekin til viðskipta, á viðskiptavettvangi í einhverju aðildarríki.

Ef viðkomandi fjármálagerningar útgefanda hafa verið teknir til viðskipta eða viðskipti eru með þá með hans samþykki, eða útgefandinn óskað eftir að þeir verði teknir til viðskipta, í fyrsta sinn samtúmis á viðskiptavettvöngum í fleiri en einu aðildarríki skal útgefandi fjármálagerninganna tilkynna um töfina til lögbærs yfirvalds viðskiptavettvangsins sem er sá markaður sem best á við með tilliti til seljanleika, eins og ákvarðað er í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar sem setja skal skv. b-lið 9. mgr. 26. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 <sup>(1)</sup>.

3. Að því er varðar tilkynningar skv. 4. mgr. 17. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal þátttakandi á markaði með losunarheimildir tilkynna um töf á birtingu innherjaupplýsinga til lögbærs yfirvalds í aðildarríkinu þar sem þátttakandinn á markaði með losunarheimildir er skráður.

#### 7. gr.

### Viðskipti á lokuðu tímabili

1. Einstaklingi sem gegnir stjórnunarstörfum hjá útgefanda skal heimilt að eiga viðskipti á lokuðu tímabili, eins og það er skilgreint í 11. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, að því tilskildu að eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:

- a) einhverjar þeirra aðstæðna sem um getur í 12. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 séu fyrir hendi,
- b) einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum geti sýnt fram á að ekki sé unnt að framkvæma viðkomandi viðskipti á öðrum tíma en á lokaða tímabilinu.

2. Við þær aðstæður sem um getur í a-lið 12. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skal einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum, áður en viðskipti fara fram á lokaða tímabilinu, senda útgefandanum rökstudda og skriflega beiðni um leyfi hans til að hefja tafarlausa sölu hlutabréfa þess útgefanda á lokuðu tímabili.

Í skriflegu beiðninni skal lýsa fyrirhuguðum viðskiptum og gefa skýringu á því hvers vegna sala hlutabréfa er eini raunhæfi kosturinn til að fá nauðsynlega fjármögnun.

#### 8. gr.

### Undantekningartilvik

1. Við ákvörðun á því hvort veita skuli leyfi til að hefja tafarlausa sölu hlutabréfa útgefanda á lokuðu tímabili skal hann leggja mat, í hverju tilviki fyrir sig, á skriflega beiðni eins og um getur í 2. mgr. 7. gr. frá einstaklingnum sem gegnir stjórnunarstörfum. Útgefandinn skal því aðeins hafa heimild til að leyfa tafarlausa sölu hlutabréfa að aðstæður slíkra viðskipta geti talist til undantekningartilvika..

2. Aðstæður sem um getur í 1. mgr. teljast undantekningartilvik ef þær eru einkar aðkallandi, ófyrirséðar og knýjandi og ef þær stafa af utanaðkomandi ástæðum gagnvart einstaklingnum sem gegnir stjórnunarstörfum og eru ekki á valdi hans.

3. Þegar tekið er til athugunar hvort þær aðstæður sem lýst er í skriflegu beiðninni sem um getur í 2. mgr. 7. gr. teljast til undantekningartilvika skal útgefandinn taka tillit til þess, meðal annarra vísbendinga, hvort og að hvaða marki einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum:

- a) stendur, á þeirri stundu sem hann leggur fram beiðnina, frammi fyrir fjárskuldbindingu eða kröfu sem er framfylgjanleg samkvæmt lögum,
- b) verður að standa við fjárskuldbindingu eða er í aðstæðum sem komu upp fyrir upphaf lokaða tímabilsins sem krefjast greiðslu fjárhæðar til þriðja aðila, að meðtalinni skattskuld, og getur ekki með góðu móti uppfyllt fjárskuldbindinguna eða kröfuna með öðrum hætti en tafarlausri sölu hlutabréfa.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 600/2014 frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjútíð. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 84).

## 9. gr.

**Einkenni viðskipta á lokaðu tímabili**

Útgefanda skal heimilt að leyfa einstaklingi sem gegnir stjórnunarstörfum hjá útgefandanum að eiga viðskipti fyrir eigin reikning eða reikning þriðja aðila á lokaðu tímabili, þ.m.t., án þess að tæmandi sé talið, við aðstæður þar sem sá einstaklingur sem gegnir stjórnunarstörfum:

- a) hefur fengið úthlutað, eða honum hafa verið veittir, fjármálagerningar samkvæmt starfsmannaáætlun, að því tilskildu að eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:
  - i. útgefandinn hafi áður samþykkt starfsmannaáætlunina og skilmála hennar í samræmi við landslög og skilmálar starfsmannaáætlunarinnar tilgreini tímasetningu afhendingar eða veitingar og fjárhæð fjármálagerninganna sem er úthlutað eða veittir, eða á hvaða grundvelli slík fjárhæð er reiknuð út, og að því tilskildu að ekki sé unnt að beita ákvörðunarvaldi,
  - ii. einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum hafi ekki ákvörðunarvald um viðurkenningu þeirra fjármálagerninga sem er úthlutað eða þeir veittir,
- b) hefur fengið úthlutað eða honum hafa verið veittir fjármálagerningar samkvæmt starfsmannaáætlun á lokaða tímabilinu, að því tilskildu að fyrirframákveðinni og skipulagðri nálgun sé fylgt að því er varðar skilyrði, tíðni, tímasetningu afhendingarinnar, hóp réttbærra einstaklinga sem fjármálagerningarnir eru veittir til og fjárhæð fjármálagerninganna sem skal úthluta, og úthlutun eða veiting fjármálagerninganna fer fram samkvæmt skilgreindum ramma sem kemur í veg fyrir að innherjaupplýsingar hafi áhrif á úthlutun eða veitingu fjármálagerninga,
- c) nýtir valrétti eða áskriftarréttindi eða breytingu breytanlegra skuldabréfa sem honum hefur verið úthlutað samkvæmt starfsmannaáætlun þegar lokadagur slíkra valréttá, áskriftarréttinda eða breytanlegra skuldabréfa er á lokaðu tímabili, eða selur hlutabréf sem eru keypt með slíkri nýtingu eða breytingu, að því tilskildu að öll eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:
  - i. einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum tilkynni útgefandanum um þá ákvörðun sína að nýta réttinn eða breyta bréfunum a.m.k. fjórum mánuðum fyrir lokadaginn,
  - ii. ákvörðun einstaklingsins sem gegnir stjórnunarstörfum sé óafturkræf,
  - iii. einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum hafi fengið fyrirframheimild útgefanda,
- d) eignast fjármálagerninga útgefanda samkvæmt áætlun um sparnað starfsmanna, að því tilskildu að öll eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt:
  - i. einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum hafi hafið þátttöku í áætluninni áður en lokaða tímabilið hefst, nema hann geti ekki hafið þátttöku í áætluninni á öðrum tíma vegna þess á hvaða degi hann hóf störf,
  - ii. einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum breyti hvorki skilyrðum fyrir þátttöku sinni í áætluninni né afturkalli þátttöku sína í henni á lokaða tímabilinu,
  - iii. fyrirkomulag kaupanna sé greinilega skipulagt í samræmi við skilmála áætlunarinnar og einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum hafi hvorki rétt né möguleika samkvæmt lögum til að breyta því á lokaða tímabilinu, eða það sé skipulagt samkvæmt áætluninni þannig að þau eigi sér stað á ákveðnum degi sem fellur innan lokaða tímabilsins,
- e) yfirfærir eða tekur við fjármálagerningum, beint eða óbeint, að því tilskildu að þeir séu yfirfærðir milli tveggja reikninga einstaklingsins sem gegnir stjórnunarstörfum og að yfirfærslan hafi ekki í för með sér breytingu á verði fjármálagerninga,
- f) öðlast hæfi í tengslum við eða rétt til hlutabréfa útgefanda og lokadagur slíkrar ávinnslu samkvæmt félagslögum eða samþykktum útgefanda er á lokaða tímabilinu, að því tilskildu að einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum leggi fram gögn hjá útgefanda um ástæður þess að ávinnslan geti ekki farið fram á öðrum tíma og útgefandinn sé sáttur við framlagða skýringu.

## 10. gr.

**Tilkynningarskyld viðskipti**

1. Samkvæmt 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014, og til viðbótar við þau viðskipti sem um getur í 7. mgr. 19. gr. þeirrar reglugerðar, skulu einstaklingar sem gegna stjórnunarstörfum hjá útgefanda eða þátttakanda á markaði með losunarheimildir og aðilar sem eru nákomnir þeim tilkynna útgefandanum eða þátttakandanum á markaði með losunarheimildir og lögbæra yfirvaldinu um viðskipti sín.

Á meðal slíkra tilkynntra viðskipta skulu vera öll viðskipti einstaklinga sem gegna stjórnunarstörfum fyrir eigin reikning í tengslum, að því er varðar útgefendurnar, við hlutabréf eða skuldagerninga útgefandans eða afleiður eða aðra fjármálagerninga sem tengjast þeim og, að því er varðar þátttakendur á markaði með losunarheimildir, við losunarheimildir, uppboðsafurðir á grundvelli þeirra eða afleiður sem þeim tengjast.

2. Á meðal slíkra tilkynntra viðskipta skulu vera eftirfarandi:

- a) kaup, sala, skortsala, áskrift eða skipti,
- b) samþykki eða nýting hlutabréfavalréttar, þ.m.t. hlutabréfavalréttar sem veittur er stjórnendum eða starfsfólki sem hluti af starfskjörum, og sala hlutabréfa sem eru til komin vegna nýtingar hlutabréfavalréttar,
- c) gerð eða nýting hlutabréfaskiptasamninga,
- d) viðskipti með eða í tengslum við afleiður, þ.m.t. viðskipti sem gerð eru upp með reiðufé,
- e) gerð mismunasamnings um fjármálagerning viðkomandi útgefanda eða um losunarheimildir eða uppboðsafurðir á grundvelli þeirra,
- f) kaup, ráðstöfun eða nýting réttinda, þ.m.t. sölu- og kaupréttar og áskriftarréttinda,
- g) áskrift að hlutafjárukningu eða útgáfu skuldagerninga,
- h) viðskipti með afleiður og fjármálagerninga sem tengjast skuldagerningi viðkomandi útgefanda, þ.m.t. skuldatryggingar,
- i) skilyrt viðskipti sem ráðast af því hvort skilyrði viðskiptanna eru uppfyllt og viðskiptin raunverulega framkvæmd,
- j) sjálfvirk eða ósjálfvirk umbreyting fjármálagernings í annan fjármálagerning, þ.m.t. skipti breytanlegra skuldabréfa í hlutabréf,
- k) gjafir og framlög, sem eru veitt eða tekið við, og fenginn arfur,
- l) viðskipti sem framkvæmd eru með vísitölutengdar afurðir, körfur og afleiður, að því marki sem þess er krafist skv. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014,
- m) viðskipti sem framkvæmd eru með hlutabréf eða hlutdeildarskírteini í fjárfestingarsjóðum, þ.m.t. sérhæfðum sjóðum sem um getur í 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB <sup>(1)</sup>, að því marki sem þess er krafist skv. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014,
- n) viðskipti sem rekstraraðili sérhæfðs sjóðs framkvæmir og einstaklingurinn sem gegnir stjórnunarstörfum eða aðili nákominn honum hefur fjárfest í, að því marki sem þess er krafist skv. 19. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014,
- o) viðskipti sem þriðji aðili framkvæmir samkvæmt umboði til einstaklingsmiðaðrar stýringar eignasafns eða eignastýringar fyrir hönd eða í þágu einstaklings sem gegnir stjórnunarstörfum eða aðila sem er honum nákominn,
- p) lántaka eða útlán hlutabréfa eða skuldagerninga útgefanda eða afleiðna eða annarra fjármálagerninga í tengslum við þau.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB frá 8. júní 2011 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og um breytingu á tilskipunum 2003/41/EB og 2009/65/EB og reglugerðum (EB) nr. 1060/2009 og (ESB) nr. 1095/2010 (Stjtíð. ESB L 174, 1.7.2011, bls. 1).

11. gr.

**Gildistaka og framkvæmd**

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 3. júlí 2016.

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

Gjört í Brussel 17. desember 2015.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

*I. VIÐAUKI***Opinberir aðilar og seðlabankar þriðju landa**

1. Ástralía:
  - Seðlabanki Ástralíu (Reserve Bank of Australia),
  - Fjármálasýsla Ástralíu (Australian Office of Financial Management),
2. Brasilía:
  - Ríkissjóður Brasilíu (Central Bank of Brazil),
  - Fjármálaráðuneyti Brasilíu (National Treasury of Brazil),
3. Kanada:
  - Seðlabanki Kanada (Bank of Canada),
  - Fjármálaráðuneyti Kanada (Department of Finance Canada),
4. Kína:
  - Seðlabanki Kína (People's Bank of China),
5. Hong Kong, sérstjórnarsvæði Alþýðulýðveldisins Kína
  - Seðlabanki Hong Kong (Hong Kong Monetary Authority),
  - Skrifstofa fjármálaþjónustu og ríkissjóðs í Hong Kong (Financial Services and the Treasury Bureau of Hong Kong),
6. Indland:
  - Seðlabanki Indlands (Reserve Bank of India),
7. Japan:
  - Seðlabanki Japans (Bank of Japan),
  - Fjármálaráðuneyti Japans (Ministry of Finance of Japan),
8. Mexíkó:
  - Seðlabanki Mexíkó (Bank of Mexico),
  - Ráðuneyti fjármála og opinberra skulda í Mexíkó (Ministry of Finance and Public Credit of Mexico),
9. Singapúr:
  - Seðlabanki Singapúr (Monetary Authority of Singapore),
10. Suður-Kórea:
  - Seðlabanki Suður-Kóreu (Bank of Korea),
  - Fjármálaráðuneyti Suður-Kóreu (Ministry of Strategy and Finance of Korea),
11. Sviss:
  - Seðlabanki Sviss (Swiss National Bank),
  - Skrifstofa opinberra fjármála svissneska sambandsríkisins (Federal Finance Administration of Switzerland),
12. Tyrkland:
  - Seðlabanki Tyrklands (Central Bank of the Republic of Turkey),
  - Undirráðuneyti opinberra fjármála í Tyrklandi (Undersecretariat of Treasury of the Republic of Turkey)

## 13. Bandaríkin:

- Seðlabanki Bandaríkjanna (Federal Reserve System),
  - Bandaríska fjármálaráðuneytið (U.S. Department of the Treasury)
-

## II. VIÐAUKI

## Vísendingar um misnotkun

## 1. ÞÁTTUR

**VÍSSENDINGAR UM MISNOTKUN MEÐ ÞVÍ AÐ GEFA RANGA EÐA VILLANDI MYND OG TRYGGJA ÓEÐLILEGT VERÐ  
(A-LIÐUR I. VIÐAUKA VIÐ REGLUGERÐ (ESB) nr. 596/2014)**

1. Athæfi sem samsvarar viðmiði a-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:

- a) Kaup á stöðu, þ.m.t. kaup samráðsaðila, í fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, á eftirmarkaði eftir úthlutun á frummarkað í því skyni að setja fram gerviverð og skapa áhuga annarra fjárfesta – nefnist venjulega, t.d. í tengslum við hlutabréf, samráð á eftirmarkaði frumútboðs þar sem samráðsaðilar eiga hlut að máli. Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísendingum um markaðsmisnotkun:
  - i. óvenjuleg samþjöppun viðskipta og/eða fyrirmæla um viðskipti, hvort sem það er almennt eða aðeins hjá einum aðila sem notar einn eða mismunandi reikninga, eða hjá takmörkuðum fjölda aðila,
  - ii. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem virðast aðeins hafa þann tilgang að hækka verð eða auka magn viðskipta og sem eiga sér stað/eru gefin nálægt viðmiðunarpunkti á viðskiptadegi, t.d. við opnun eða nálægt lokun,
- b) Viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem eru framkvæmd með þeim hætti að hindranir skapast fyrir fjármálagerning, tengdan stundarsamning um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, þannig að verð fer undir eða yfir tiltekið stig, aðallega til að komast hjá neikvæðum afleiðingum breytinga á verði fjármálagerningsins, tengds stundarsamnings um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum – nefnist venjulega „að skapa gólf eða þak í verðmyndun“ (e. *creation of a floor, or a ceiling in the price pattern*). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísendingum um markaðsmisnotkun:
  - i. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að hækka, lækka eða viðhalda verði dagana í aðdraganda útgáfu, valkvæðrar innlausnar eða lokadags tengdrar afleiðu eða breytanlegs gernings,
  - ii. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að hækka eða lækka vegið meðalverð dagsins eða tímaskeiðs á viðskiptatímabilinu,
  - iii. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að halda verði undirliggjandi fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum undir eða yfir lausnarverði eða öðrum þætti sem notaður er til að ákvarða útgreiðslu (t.d. hindrun) tengdrar afleiðu á lokadegi,
  - iv. viðskipti á viðskiptavettvangi sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að breyta verði undirliggjandi fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum þannig að það fari yfir eða nái ekki lausnarverði eða öðrum þætti sem notaður er til að ákvarða útgreiðslu (t.d. hindrun) tengdrar afleiðu á lokadegi,
  - v. viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að breyta verði undirliggjandi fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, ef það verð er notað sem viðmið eða ákvörðunarþáttur við útreikning krafna um tryggingar.
- c) Innsetning smárra tilboða um viðskipti til að komast að því hvert umfang falinna tilboða er, einkum til að meta hvað er til staðar á ógagnsæjum vettvangi – nefnist venjulega „ping tilboð“ (e. *ping orders*).
- d) Framkvæmd fyrirmæla eða raðar fyrirmæla um viðskipti til að svipta hulunni af tilboðum annarra þátttakanda og setja síðan inn tilboð um viðskipti til að notfæra sér þær upplýsingar sem þannig fást – nefnist venjulega „vefveiðar“ (e. *phishing*).

## 2. Athæfi sem samsvarar viðmiði b-liðar A-liðar I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:

- a) Athæfið sem lýst er í a-lið 1. liðar í þessum þætti, nefnist venjulega, t.d. í tengslum við hlutabréf, samráð á eftirmarkaði frumútboðs þar sem samráðsaðilar eiga hlut að máli.
- b) Að nýta veruleg áhrif af markaðsráðandi stöðu að því er varðar framboð eða eftirspurn eftir eða kerfi til afhendingar á fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, í því skyni að skekkja verulega, eða með hætti sem líklegur er til að skekkja, verð sem aðrir aðilar verða að afhenda, taka við eða fresta afhendingu á til að uppfylla skyldur sínar – nefnist venjulega „misnotkun á markaðsráðandi stöðu í formi verðþrýstings“ (e. *abusive squeeze*).
- c) Viðskipti fara fram eða tilboð um viðskipti eru sett inn á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs (þ.m.t. innsetning skilaboða um viðskiptaáhuga) í því skyni að hafa óeðlileg áhrif á verð sama fjármálagernings á öðrum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum – nefnist venjulega „misnotkun milli viðskiptavettvanga“ (e. *inter-trading venues manipulation*) (viðskipti á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs til að hagræða með óeðlilegum hætti verði fjármálagernings á öðrum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbindingum um markaðsmisnotkun:
  - i. framkvæmd viðskipta sem breyta kaup-/söluverði þar sem verðbilið er þáttur í ákvörðun verðs í öðrum viðskiptum, hvort sem það er á sama eða öðrum viðskiptavettvangi,
  - ii. vísbindingunum sem lýst er í i. lið, iii. lið, iv. lið og v. lið b-liðar 1. liðar í þessum þætti.
- d) Viðskipti fara fram eða tilboð um viðskipti eru sett inn á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs (þ.m.t. innsetning skilaboða um viðskiptaáhuga) í því skyni að hafa óeðlileg áhrif á verð tengds fjármálagernings á öðrum eða sama viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs, tengds stundarsamnings um hrávörur eða uppboðsafurðar sem grundvallast á losunarheimildum (e. *cross-product manipulation* (viðskipti með fjármálagerning til að hagræða með óeðlilegum hætti verði tengds fjármálagernings á öðrum eða sama viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs). Þessu athæfi má einnig lýsa með þeim viðbótarvísbindingunum um markaðsmisnotkun sem um getur í i. lið, iii. lið, iv. lið og v. lið b-liðar 1. liðar og i. lið c-liðar 2. liðar í þessum þætti.

## 3. Athæfi sem samsvarar viðmiði c-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:

- a) Að gera samkomulag um sölu eða kaup á fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávörur eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, þar sem engin breyting verður á hagsmunaeign eða markaðsáttu eða hagsmunaeign eða markaðsáttu færist milli aðila sem hafa með sér samstarf eða samráð – nefnist venjulega viðskipti þar sem kaupandi og seljandi eru sami aðili (e. *wash trades*). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbindingum um markaðsmisnotkun:
  - i. óvenjuleg endurtekning viðskipta meðal fárra aðila á tilteknu tímabili,
  - ii. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem breyta, eða eru líkleg til að breyta, virði stöðu án þess að minnka/stækka stærð stöðunnar,
  - iii. vísbindingunni sem lýst er í i. lið a-liðar 1. liðar í þessum þætti.
- b) Að gefin séu fyrirmæli um viðskipti eða átt sé í viðskiptum eða röð viðskipta sem sýnd eru á opinberum birtingarvettvangi til að láta líta út fyrir að um sé að ræða virkni eða hreyfingu á verði fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum (e. *painting the tape*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbindingunum sem um getur í i. lið a-liðar 1. liðar og i. lið a-liðar 3. liðar þessa þátar.
- c) Viðskipti sem fara fram vegna þess að sett eru inn kaup- og sölutilboð um viðskipti á sama eða nánast sama tíma sem eru mjög svipuð að magni og á svipuðu verði, af sama aðila eða mismunandi aðilum sem hafa samráð (e. *improper matched orders*). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbindingum um markaðsmisnotkun:
  - i. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að stilla af markaðsverð þegar seljanleiki eða dýpt tilboðaskrárinnar nægja ekki til að fastsetja verð innan viðskiptatímabilsins,
  - ii. vísbindingunum sem lýst er í i. lið a-liðar 1. liðar, i. lið a-liðar 3. liðar og ii. lið a-liðar 3. liðar í þessum þætti.

- d) Viðskipti eða röð viðskipta sem ætlað er að dylja eignarhald fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum með því að brjóta upplýsingakröfur með því að eiga fjármálagerninginn, tengda stundarsamninginn um hrávöru eða uppboðsafurðina sem grundvallast á losunarheimildum í nafni eins eða fleiri samráðsaðila. Upplýsingagjöfin er villandi um hið sanna undirliggjandi eignarhald fjármálagerningsins, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum – nefnist venjulega „dulið eignarhald“. Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunni sem lýst er í i. lið a-liðar 3. liðar þessa þáttar.
4. Athæfi sem samsvarar viðmiði d-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Athæfið sem lýst er í b-lið 3. liðar þessa þáttar (e. *painting the tape*).
- b) Athæfið sem lýst er í c-lið 3. liðar þessa þáttar (e. *improper matched orders*).
- c) Að taka gnóttstöðu í fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum og svo kaupa meira og/eða dreifa villandi jákvæðum upplýsingum um fjármálagerninginn, tengda stundarsamninginn um hrávöru eða uppboðsafurðina sem grundvallast á losunarheimildum, í því skyni að hækka verð fjármálagerningsins, tengda stundarsamningsins um hrávöru eða uppboðsafurðarinnar sem grundvallast á losunarheimildum með því að laða að aðra kaupendur. Þegar verðið er orðið óeðlilega hátt er gnóttstaðan seld (e. *pump and dump*).
- d) Að taka skortstöðu í fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum og svo selja meira og/eða dreifa villandi neikvæðum upplýsingum um fjármálagerninginn, tengda stundarsamninginn um hrávöru eða uppboðsafurðina sem grundvallast á losunarheimildum, í því skyni að lækka verð fjármálagerningsins, tengda stundarsamningsins um hrávöru eða uppboðsafurðarinnar sem grundvallast á losunarheimildum með því að laða að aðra seljendur. Þegar verðið hefur lækkað er stöðunni lokað (e. *trash and cash*).
- e) Innsetning mikils fjölda tilboða um viðskipti og/eða afturkallanir og/eða uppfærslur á tilboðum um viðskipti til að skapa óvissu hjá öðrum þátttakendum, hægja á ferli þeirra og fela eigin áætlun (e. *quote stuffing*).
- f) Innsetning tilboða um viðskipti eða raðar tilboða um viðskipti, eða framkvæmd viðskipta eða raðar viðskipta, sem eru líkleg til að setja af stað eða auka tiltekna leitni og að ýta undir að aðrir þátttakendur auki hraða leitinnar eða framlengi hana til að skapa tækifæri til að loka eða opna stöðu á hagstæðu verði (e. *momentum ignition*). Þetta athæfi getur einnig lýst sér í háu hlutfalli afturkallaðra tilboða (t.d. hlutfalli tilboða á móti viðskiptum), sem nota má ásamt magnhlutfalli (t.d. fjölda fjármálagerninga á hvert tilboð).
5. Athæfi sem samsvarar viðmiði e-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Athæfið sem lýst er í b-lið 1. liðar þessa þáttar, venjulega nefnt „að skapa gólf eða þak í verðmyndun“ (e. *creation of a floor, or a ceiling in the price pattern*).
- b) Athæfið sem lýst er í c-lið 2. liðar þessa þáttar, svonefnd „misnotkun milli viðskiptavettvanga“ (e. *inter-trading venues manipulation*) (viðskipti á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs til að hagræða verði fjármálagernings með óeðlilegum hætti á öðrum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
- c) Athæfið sem lýst er í d-lið 2. liðar þessa þáttar, svonefnd „misnotkun þvert á afurðir“ (e. *cross-product manipulation*) (viðskipti með fjármálagerning til að hagræða með óeðlilegum hætti verði tengds fjármálagernings á öðrum eða sama viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
- d) Kaup eða sala fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum á viðmiðunartíma viðskiptatímabils (t.d. við opnun, lokun, uppgjör) í þeim tilgangi að hækka, lækka eða viðhalda viðmiðunarverði (t.d. opnunarverði, lokaverði, uppgjörsverði) á tilteknu stigi – svonefnd „hagræðing lokaverðs“ (e. „*marking the close*“). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbindingum um markaðsmisnotkun:
- i. innsetning tilboða sem fela í sér verulegt magn í miðlægri tilboðaskrá viðskiptakerfisins nokkrum mínútum fyrir verðákvörðunarfasa uppboðs, og afturköllun þeirra tilboða nokkrum sekúndum áður en tilboðaskráin er fastsett til útreiknings á uppboðsverði, sem leiðir til þess að fræðilegt opnunarverð (e. *theoretical opening price*) getur litið út fyrir að vera hærra eða lægra en það hefði ella gert,

- ii. vísbendingunum sem lýst er í i. lið, iii. lið, iv. lið og v. lið b-liðar 1. liðar í þessum þætti,
  - iii. framkvæmd viðskipta eða framlagning fyrirmæla um viðskipti nálægt viðmiðunarpunkti á viðskiptadeginum, sem vegna stærðar sinnar í hlutfalli við markaðinn munu greinilega hafa veruleg áhrif á framboð eða eftirspurn eða verð eða virði,
  - iv. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti, sem virðast aðeins hafa þann tilgang að hækka/lækka verð eða auka magn viðskipta og eiga sér stað nálægt viðmiðunarpunkti á viðskiptadeginum – t.d. við opnun eða nálægt lokun.
- e) Innsetning margra eða stórra tilboða um viðskipti, oft langt frá þrengsta verðbili, á annarri hlið tilboðaskrárinnar til að framkvæma viðskipti á hinni hlið tilboðaskrárinnar. Þegar þau viðskipti hafa farið fram eru tilboðin sem ekki var ætlunin að framkvæma fjarlægð (e. *layering og spoofing*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunni sem lýst er í i. lið f-liðar 4. liðar.
- f) Athæfið sem lýst er í e-lið 4. liðar þessa þáttar (e. *quote stuffing*).
- g) Athæfið sem lýst er í f-lið 4. liðar þessa þáttar (e. *momentum ignition*).
6. Athæfi sem samsvarar viðmiði f-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Innsetning tilboða sem eru afturkölluð áður en þau eru framkvæmd, sem hefur þau áhrif, eða er líklegt til að hafa þau áhrif, að láta með villandi hætti líta út fyrir að eftirspurn sé eftir eða framboð sé á fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum á því verði – nefnist venjulega „að setja inn tilboð án þess að ætla að framkvæma þau“ (e. *placing orders with no intention of executing them*). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbendingum um markaðsmisnotkun:
- i. fyrirmæli um viðskipti eru færð inn á verði sem hækkar kautilboð eða lækkar sölutilboð og hefur, eða er líklegt til að hafa, þau áhrif að hækka eða lækka verð tengds fjármálagernings,
  - ii. vísbendingunni sem lýst er í i. lið f-liðar 4. liðar í þessum þætti.
- b) Athæfið sem lýst er í b-lið 1. liðar þessa þáttar, venjulega nefnt „að skapa gólf eða þak í verðmyndun“ (e. *creation of a floor, or a ceiling, in the price pattern*).
- c) Að færa verðbil kaup- og sölutilboðs á, og/eða halda því á, tilbúnu stigi með því að misnota markaðsstyrk, venjulega nefnt of mikið verðbil kaup- og sölutilboðs. Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbendingum um markaðsmisnotkun:
- i. viðskipti eða fyrirmæli um viðskipti sem hafa þau áhrif, eða eru líkleg til að hafa þau áhrif, að farið sé framhjá verndarráðstöfunum markaðarins um viðskipti (t.d. verðtakmörkunum, magntakmörkunum, viðmiðum um verðbil kaup og sölutilboðs o.s.frv.),
  - ii. vísbendingunni sem lýst er í i. lið c-liðar 2. liðar í þessum þætti.
- d) Innsetning fyrirmæla um viðskipti sem hækka kautilboð (eða lækkar sölutilboð) í fjármálagerning, tengdan stundarsamning um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum, í því skyni að hækka (eða lækka) verðið (e. *advancing the bid*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunni sem lýst er í i. lið a-liðar 6. liðar þessa þáttar.
- e) Athæfið sem lýst er í c-lið 2. liðar þessa þáttar, yfirleitt nefnt „misnotkun milli viðskiptavettvangs“ (e. *inter-trading venues manipulation*) (viðskipti á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs til að hagræða verði fjármálagernings með óeðlilegum hætti á öðrum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
- f) Athæfið sem lýst er í d-lið 2. liðar þessa þáttar, svonefnd „misnotkun þvert á afurðir“ (e. *cross-product manipulation*) (viðskipti með fjármálagerning til að hagræða með óeðlilegum hætti verði tengds fjármálagernings á öðrum eða sama viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
- g) Athæfið sem lýst er í e-lið 5. liðar þessa þáttar, venjulega nefnt „layering“ og „spoofing“.
- h) Athæfið sem lýst er í e-lið 4. liðar þessa þáttar (e. *quote stuffing*).

- i) Athæfið sem lýst er í f-lið 4. liðar þessa þáttar (e. *momentum ignition*).
  - j) Innsetning tilboða um viðskipti í því skyni að laða að aðra markaðsaðila sem beita hefðbundnum viðskiptaaðferðum (e. *slow traders*), sem er síðan snögglega breytt í óhagstæðari skilmála í von um að ná fram hagnaði á móti innflæði tilboða um viðskipti frá þeim (e. *smoking*).
7. Athæfi sem samsvarar viðmiði g-liðar A-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Athæfið sem lýst er í d-lið 5. liðar þessa þáttar, venjulega nefnt „hagræðing lokaverðs“ (e. *marking the close*).
  - b) Athæfið sem lýst er í a-lið 1. liðar í þessum þætti, venjulega nefnt, t.d. í tengslum við hlutabréf, samráð á eftirmarkaði frumútboðs þar sem samráðsaðilar eiga hlut að máli.
  - c) Athæfið sem lýst er í b-lið 1. liðar þessa þáttar, venjulega nefnt „að skapa gólf eða þak í verðmyndun“ (e. *creation of a floor, or a ceiling, in the price pattern*).
  - d) Athæfið sem lýst er í c-lið 2. liðar þessa þáttar, yfirleitt nefnt „misnotkun milli viðskiptavettvanga“ (e. *inter-trading venues manipulation*) (viðskipti á einum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs til að hagræða verði fjármálagernings með óeðlilegum hætti á öðrum viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
  - e) Athæfið sem lýst er í d-lið 2. liðar þessa þáttar, svonefnd „misnotkun þvert á afurðir“ (e. *cross-product manipulation*) (viðskipti með fjármálagerning til að hagræða með óeðlilegum hætti verði tengds fjármálagernings á öðrum eða sama viðskiptavettvangi eða utan viðskiptavettvangs).
  - f) Gerð samkomulags til að skekkja kostnað í tengslum við hrávörusamning, s.s. váttrygginga eða flutnings, sem hefur þau áhrif að uppgjörsverð fjármálagernings eða tengds stundarsamnings um hrávöru verður óeðlilegt eða tilbúið.
8. Athæfið sem lýst er í c-lið 2. liðar þessa þáttar og sem einnig er getið um í c-lið 5. liðar, e-lið 6. liðar og d-lið 7. liðar þessa þáttar á við í tengslum við gildissvið reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar misnotkun þvert á vettvanga (e. *cross-venue manipulation*).
9. Athæfið sem lýst er í d-lið 2. liðar þessa þáttar og sem einnig er getið um í c-lið 5. liðar, f-lið 6. liðar og e-lið 7. liðar þessa þáttar á við í tengslum við gildissvið reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar misnotkun þvert á vettvanga, að teknu tilliti til þess að verð eða virði fjármálagernings kann að vera háð eða hafa áhrif á verð eða virði annars fjármálagernings eða stundarsamnings um hrávöru.

## 2. ÞÁTTUR

### VÍSBENDINGAR UM MISNOTKUN MEÐ UPPSPUNA EÐA ÖÐRUM BLEKKINGUM EÐA KLÆKJUM (B-LIÐUR I. VIÐAUKA VIÐ REGLUGERÐ (ESB) nr. 596/2014)

1. Athæfi sem samsvarar viðmiði a-liðar B-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Að miðla röngum eða villandi upplýsingum gegnum fjölmiðla, þ.m.t. Netið, eða með öðrum hætti, sem hafa í för með sér eða eru líklegar til að hafa í för með sér hreyfingu á verði fjármálagernings, tengds stundarsamnings um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum í átt sem er hagfelld stöðu sem tekin hefur verið eða viðskiptum sem fyrirhuguð eru af aðilanum eða aðilunum sem hafa áhuga á að miðla upplýsingunum.
  - b) Að taka stöðu í fjármálagerningi, tengdum stundarsamningi um hrávöru eða uppboðsafurð sem grundvallast á losunarheimildum og loka slíkri stöðu strax eftir að hafa birt opinberlega og lagt áherslu á langt eignartímabil fjárfestingarinnar (e. *opening a position and closing it immediately after its public disclosure*).
  - c) Athæfið sem lýst er í c-lið 4. liðar 1. þáttar (e. *pump and dump*). Þessu athæfi má einnig lýsa með eftirfarandi viðbótarvísbindingum um markaðsmisnotkun:
    - i. dreifing fréttar gegnum fjölmiðla í tengslum við aukningu (eða minnkun) virkrar eignarhlutdeildar fyrir eða stuttu eftir óvenjulega hreyfingu á verði fjármálagernings,
    - ii. vísbindingunni sem lýst er í i. lið d-liðar 5. liðar 1. þáttar,

- d) Athæfið sem lýst er í d-lið 4. liðar 1. þáttar (e. *trash and cash*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunum sem lýst er í i. lið d-liðar 5. liðar og i. lið c-liðar 1. liðar þessa þáttar.
  - e) Athæfið sem lýst er í d-lið 3. liðar 1. þáttar, venjulega nefnt „að dylja eignarhald“.
  - f) Flutningur eða geymsla efnislegra hrávara, sem gæti gefið villandi mynd af framboði á, eftirspurn eftir eða verði eða virði hrávöru eða einhvers sem er til afhendingar samkvæmt fjármálagerningi eða tengdum stundarsamningi um hrávöru.
  - g) Tilflutningur á tómu flutningaskipi, sem gæti gefið ranga eða villandi mynd af framboði á, eftirspurn eftir eða verði eða virði hrávöru eða einhvers sem er til afhendingar samkvæmt fjármálagerningi eða tengdum stundarsamningi um hrávöru.
2. Athæfi sem samsvarar viðmiði b-liðar B-liðar í I. viðauka við reglugerð (ESB) nr. 596/2014:
- a) Athæfið sem lýst er í a-lið 1. liðar þessa þáttar. Sem dæmi um þetta athæfi má nefna það að gefa fyrirmæli um eða eiga í viðskiptum áður en eða stuttu eftir að markaðsaðili eða aðilar sem almennt er vitað að tengjast þeim markaðsaðila vinna að eða miðla rannsóknnum eða ráðleggingum um fjárfestingu um hið gagnstæða sem eru gerðar aðgengilegar almenningi.
  - b) Athæfið sem lýst er í c-lið 4. liðar 1. þáttar (e. *pump and dump*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunni sem lýst er í i. lið a-liðar 2. liðar þessa þáttar.
  - c) Athæfið sem lýst er í d-lið 3. liðar 1. þáttar (e. *trash and cash*). Þessu athæfi má einnig lýsa með vísbendingunni sem lýst er í i. lið a-liðar 2. liðar þessa þáttar
-

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2019/461****2021/EES/55/17****frá 30. janúar 2019****um breytingu á framseldri reglugerð (ESB) 2016/522 að því er varðar undanþágu Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands frá gildissviði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB (\*), einkum 5. mgr. 6. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Viðskipti, fyrirmæli eða athæfi aðildarríkis, aðila að seðlabankakerfi Evrópu, ráðuneytis, stofnunar eða félags með sérstakan tilgang vegna eins eða fleiri aðildarríkja eða einstaklinga sem aðhafast fyrir þeirra hönd, eða, ef um er að ræða aðildarríki sem er sambandsríki, aðila sem er hluti af sambandsríkinu, í þeim tilgangi að framfylgja peningamálastefnu, gengisstefnu eða stefnu um stýringu á skuldum hins opinbera eru undanþegin gildissviði reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 skv. 1. mgr. 6. gr. hennar.
- 2) Slíka undanþágu frá gildissviði reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 má rýmka, í samræmi við 5. mgr. 6. gr. þeirrar reglugerðar, til að hún nái yfir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa.
- 3) Uppfæra ætti skrána yfir undanþegna seðlabanka þriðju landa sem sett er fram í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 (\*), þ.m.t. með það fyrir augum að rýmka, eftir því sem þörf krefur, gildissvið undanþágunnar sem mælt er fyrir um í 1. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 til að hún nái yfir aðra seðlabanka og tiltekna opinbera aðila þriðju landa. Framkvæmdastjórnin fylgist með og metur viðeigandi þróun á sviði löggjafar og reglusetningar í þriðju löndum og getur endurskoðað undanþágurnar hvenær sem er.
- 4) Hinn 29. mars 2017 lagði Bretland fram tilkynningu um þá fyrirætlan sína að ganga úr Sambandinu skv. 50. gr. sáttmálans um Evrópusambandið. Sáttmálarnir hætta að gilda um Bretland frá og með þeim degi þegar útgöngusamningur tekur gildi eða, sé ekki um slíkan samning að ræða, tveimur árum eftir tilkynninguna, nema leiðtogaráðið, í samráði við Bretland, ákveði einróma að framlengja það tímabil.
- 5) Útgöngusamningurinn sem samningsaðilarnir hafa komið sér saman um hefur að geyma fyrirkomulag um beitingu lagaákvæða Sambandsins um Bretland og í Bretlandi eftir daginn sem sáttmálarnir falla úr gildi að því er varðar Bretland. Ef sá samningur tekur gildi mun reglugerð (ESB) nr. 596/2014, að meðtalinni undanþágunni sem kveðið er á um í 1. mgr. 6. gr. þeirrar reglugerðar, gilda um Bretland og í Bretlandi á umbreytingartímabilinu í samræmi við þann samning og mun falla úr gildi við lok þess tímabils.
- 6) Útganga Bretlands úr Sambandinu myndi, ef ekki væri um að ræða nein sérákvæði, hafa þau áhrif að Englandsbanki og Lánasýsla Bretlands myndu ekki lengur njóta gildandi undanþágu nema stofnanirnar yrðu færðar á skrána yfir seðlabanka og lánasýslur þriðju landa sem njóta undanþágu.
- 7) Í ljósi upplýsinga frá Bretlandi hefur framkvæmdastjórnin útbúið og lagt fyrir Evrópuþingið og ráðið skýrslu þar sem metin er alþjóðleg meðferð Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands. Í þeirri skýrslu (\*) er komist að þeirri niðurstöðu að rétt þyki að veita Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands undanþágu frá gildissviði reglugerðar (ESB) nr. 596/2014 eftir að Bretland tekur stöðu sem þriðja land. Til samræmis við það ætti að færa Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands á skrána yfir opinbera aðila sem njóta undanþágu, sem sett er fram í framseldri reglugerð (ESB) 2016/522.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 80, 22.3.2019, bls. 10. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

(2) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/522 frá 17. desember 2015 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 að því er varðar undanþágu fyrir tiltekna opinbera aðila og seðlabanka þriðju landa, vísbendingar um markaðsmisnotkun, viðmiðunarmörk varðandi birtingu upplýsinga, lögbæra yfirvaldið að því er varðar tilkynningar um frestanir, heimild til viðskipta á lokuðum tímabilum og tegundir tilkynningarskyldra viðskipta stjórnenda (Stjtið. L 88 5.4.2016, bls. 1).

(3) Skýrsla framkvæmdastjórnarinnar til Evrópuþingsins og ráðsins um undanþágu fyrir Englandsbanka og Lánasýslu Bretlands samkvæmt reglugerðinni um markaðssvik (MAR) [COM(2019) 68].

- 8) Yfirvöld í Bretlandi hafa tryggt stöðu, réttindi og skyldur aðila að seðlabankakerfi Evrópu og ætla m.a. að veita aðilunum að seðlabankakerfi Evrópu og öðrum aðilum Sambandsins og aðildarríkja, sem starfa eftir peningamálastefnu, gengisstefnu eða stefnu um skuldir hins opinbera, undanþágu sem er sambærileg þeirri sem kveðið er á um í 1. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.
- 9) Því ætti að breyta framseldri reglugerð (ESB) 2016/522 til samræmis við það.
- 10) Framkvæmdastjórnin hefur eftir sem áður reglulegt eftirlit með meðferð þessara seðlabanka og opinberu aðila sem njóta undanþágu frá kröfum um markaðssvik sem mælt er fyrir um í skránni í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2016/522. Hægt er að uppfæra skrána í ljósi þróunar á regluverki þessara þriðju landa og með hliðsjón af viðeigandi nýjum heimildum. Slíkt endurmat gæti leitt til þess að tiltekin þriðju lönd yrðu tekin af skránni yfir aðila sem njóta undanþágu.
- 11) Þessi reglugerð ætti að öðlast gildi sem fyrst og ætti að koma til framkvæmda frá og með deginum eftir að reglugerð (ESB) nr. 596/2014 hættir að gilda um Bretland og í Bretlandi.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Í stað I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2016/522 kemur texti viðaukans við þessa reglugerð.

2. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún skal koma til framkvæmda frá og með deginum eftir að reglugerð (ESB) nr. 596/2014 hættir að gilda um Bretland og í Bretlandi.

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

Gjört í Brussel 30. janúar 2019.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

\_\_\_\_\_

## VIDAUKI

## „I. VIDAUKI

1. Ástralía:
    - Seðlabanki Ástralíu (Reserve Bank of Australia)
    - Fjármálasýsla Ástralíu (Australian Office of Financial Management),
  2. Brasilía:
    - Seðlabanki Brasilíu (Central Bank of Brazil),
    - Ríkissjóður Brasilíu (National Treasury of Brazil),
  3. Kanada:
    - Seðlabanki Kanada (Bank of Canada),
    - Fjármálaráðuneyti Kanada (Department of Finance Canada),
  4. Kína:
    - Seðlabanki Kína (People's Bank of China),
  5. Hong Kong, sérstjórnarsvæði Alþýðulýðveldisins Kína:
    - Seðlabanki Hong Kong (Hong Kong Monetary Authority),
    - Skrifstofa fjármálaþjónustu og ríkissjóðs í Hong Kong (Financial Services and the Treasury Bureau of Hong Kong),
  6. Indland:
    - Seðlabanki Indlands (Reserve Bank of India),
  7. Japan:
    - Seðlabanki Japans (Bank of Japan),
    - Fjármálaráðuneyti Japans (Ministry of Finance of Japan),
  8. Mexíkó:
    - Seðlabanki Mexíkó (Bank of Mexico),
    - Ráðuneyti fjármála og opinberra skulda í Mexíkó (Ministry of Finance and Public Credit of Mexico),
  9. Singapúr:
    - Seðlabanki Singapúr (Monetary Authority of Singapore),
  10. Suður-Kórea:
    - Seðlabanki Suður-Kóreu (Bank of Korea),
    - Fjármálaráðuneyti Suður-Kóreu (Ministry of Strategy and Finance of Korea),
  11. Sviss:
    - Seðlabanki Sviss (Swiss National Bank),
    - Skrifstofa opinberra fjármála svissneska sambandsríkisins (Federal Finance Administration of Switzerland),
  12. Tyrkland:
    - Seðlabanki Tyrklands (Central Bank of the Republic of Turkey),
    - Undirráðuneyti opinberra fjármála í Tyrklandi (Undersecretariat of Treasury of the Republic of Turkey)
  13. Bretland:
    - Englandsbanki (Bank of England),
    - Lánasýsla Bretlands (United Kingdom Debt Management Office),
  14. Bandaríkin:
    - Seðlabanki Bandaríkjanna (Federal Reserve System),
    - Bandaríska fjármálaráðuneytið (U.S. Department of the Treasury).“
-

**FRAMKVÆMDARTILSKIPUN FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2015/2392****2021/EES/55/18****frá 17. desember 2015****um framkvæmd reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 596/2014 að því er varðar tilkynningar  
til lögbærra yfirvalda um raunveruleg eða möguleg brot á þeirri reglugerð (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB <sup>(1)</sup>, einkum 5. mgr. 32. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Aðilar sem tilkynna raunveruleg eða möguleg brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014 (uppljóstrarar) til lögbærra yfirvalda geta komið nýjum upplýsingum á framfæri við lögbær yfirvöld og aðstoðað þau við að greina og beita viðurlögum vegna brota sem varða markaðssvik. Ótti við hefndarráðstafanir, mismunun eða birtingu persónuupplýsinga kann hins vegar að fæla uppljóstrara frá því að koma upp um brot. Fullnægjandi fyrirkomulag að því er varðar uppljóstranir er því nauðsynlegt til að tryggja almenna vernd fyrir uppljóstrara og sakborninga og til að grundvallarréttindi þeirra séu virt. Aðilar sem vitandi vits greina lögbærum yfirvöldum frá röngum eða villandi upplýsingum ættu ekki að teljast uppljóstrarar og því ekki njóta verndar.
- 2) Lögbær yfirvöld ættu að leyfa tilkynningar undir nafnleynd og verndarfyrirkomulag þessarar tilskipunar ætti einnig að gilda ef uppljóstrari undir nafnleynd ákveður að segja á sér deili gagnvart lögbæru yfirvaldi á seinna stigi. Uppljóstrarar ættu að geta valið hvort þeir tilkynna í gegnum innra ferli, ef slíkt ferli er fyrir hendi, eða beint til lögbærs yfirvalds.
- 3) Nauðsynlegt er að lögbær yfirvöld hafi sérlegt starfsfólk sem hefur fengið faglega starfsþjálfun, þ.m.t. hvað varðar viðeigandi reglur um gagnavernd, til að afgreiða tilkynningar um brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014 og til að tryggja samskipti við tilkynningaraðilann, sem og eftirfylgni tilkynningarinnar með viðeigandi hætti.
- 4) Aðilar sem hafa í hyggju að tilkynna raunveruleg eða möguleg brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014 ættu að geta tekið upplýsta ákvörðun um hvort, hvernig og hvenær þeir tilkynna það. Lögbær yfirvöld ættu því að birta opinberlega og gera aðgang greiðan að upplýsingum um tiltækar samskiptaleiðir við lögbær yfirvöld, um viðeigandi verkferla og um hið sérlega starfsfólk hjá yfirvaldinu sem fjallar um tilkynningar um brot. Allar upplýsingar varðandi tilkynningar um brot ættu að vera gagnsæjar, auðskiljanlegar og áreiðanlegar til að hvetja til en ekki fæla frá því að tilkynnt sé um brot.
- 5) Til að gera fólki kleift að eiga í virkum samskiptum við sérlegt starfsfólk sitt er nauðsynlegt að lögbær yfirvöld komi á og noti mismunandi samskiptaleiðir sem ættu að vera notendavænar og gera ráð fyrir skriflegum og munnlegum, sem og rafrænum og órafrænum, samskiptum.
- 6) Mikilvægt er að verkferlar til verndar aðilum sem starfa samkvæmt ráðningarsamningi, án tillits til eðlis vinnutengsla þeirra og hvort þeir eru launaðir eða ekki, sem tilkynna um brot eða eru sakaðir um brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014, verndi þessa aðila gegn hefndarráðstöfunum, mismunun eða annarri ósanngjarnri meðferð, hvort sem hún er bein eða óbein. Ósanngjörn meðferð getur verið mjög margvísleg og fer það eftir aðstæðum. Einstök mál þarf því að meta í krafti reglna um lausn deilumála eða málsmeðferðar dómskerfisins sem aðgengileg er í landslögum.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 332, 18.12.2015, bls. 126. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 306/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 61.

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 1.

- 7) Aðildarríki ættu að sjá til þess að lögbær yfirvöld komi á verkferlum fyrir fullnægjandi vernd fyrir vinnslu á tilkynningum um brot og persónuupplýsingar um aðila sem veita upplýsingar. Slíkir ferlar ættu að tryggja trúnað um deili allra aðila sem veita upplýsingar og aðila sem tilkynnt er um, á öllum stigum málsmeðferðarinnar. Þessi skylda ætti ekki að hafa áhrif á nauðsyn og meðalhóf þeirrar skyldu að leggja fram upplýsingar þegar löggjöf Sambandsins eða innlend löggjöf krefst þess og vera með fyrirvara um viðeigandi verndarráðstafanir samkvæmt slíkum lögum, þ.m.t. í tengslum við rannsókn eða dómsmeðferð eða til að vernda frelsi annarra, þ.m.t. rétt aðilans sem tilkynnt er um til varnar.
- 8) Það er mjög mikilvægt og nauðsynlegt að sérlegt starfsfólk hjá lögbæru yfirvaldi og starfsfólk hjá lögbæru yfirvaldi sem fær aðgang að upplýsingunum sem tilkynningaraðilinn lætur lögbæru yfirvaldi í té, virði þagnarskyldu og skyldu um trúnað þegar það sendir gögnin, bæði innan og utan hins lögbæra yfirvalds, þ.m.t. ef lögbært yfirvald hefur rannsókn eða fyrirspurn eða starfsemi til framfylgdar síðar, í tengslum við tilkynningarnar um brot.
- 9) Aðildarríki ættu að tryggja fullnægjandi skráningu allra tilkynninga um brot og að sérhver tilkynning sé aðgengileg hjá lögbæru yfirvaldi og að hægt sé að nota upplýsingar úr mótteknum tilkynningum sem sönnunargögn við framfylgd eftir því sem við á. Aðildarríki ættu að tryggja að farið sé að tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 95/46/EB <sup>(1)</sup> og landslöggjöf sem leiðir tilskipun 95/46/EB í lög.
- 10) Vernd persónuupplýsinga aðilans sem veitir upplýsingar og aðilans sem tilkynnt er um er afar mikilvæg til að komast hjá ósanngjarnri meðferð eða orðsporstjóni vegna birtingar persónuupplýsinga, einkum gagna sem afhjúpa deili á viðkomandi aðila. Því ættu lögbær yfirvöld, í viðbót við landsbundna löggjöf um gagnavernd sem leiðir tilskipun 95/46/EB í lög, að koma á fullnægjandi verklagsreglum um gagnavernd sem miða sérstaklega að vernd aðilans sem veitir upplýsingar og aðilans sem tilkynnt er um, sem ættu að innihalda öruggt kerfi innan hins lögbæra yfirvalds með takmörkuð aðgangsréttindi aðeins fyrir starfsfólk með aðgangsheimildir.
- 11) Sending lögbærs yfirvalds á persónuupplýsingum í tengslum við tilkynningar um brot gæti verið nauðsynleg til að meta tilkynningu um brot og til að takast á hendur nauðsynlega rannsókn og aðgerðir hvað varðar framfylgd. Þegar gögn eru send innan lögbærs yfirvalds eða til þriðja aðila ættu lögbær yfirvöld að viðhalda trúnaði svo sem mögulegt er í samræmi við landslög.
- 12) Réttur aðila sem tilkynnt er um, sem sakaður er um brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014, ætti að njóta verndar til að koma í veg fyrir orðsporstjón eða aðrar neikvæðar afleiðingar. Enn fremur ætti að virða að fullu rétt aðila sem tilkynnt er um til varnar og aðgangs að úrræðum á öllum stigum málsmeðferðar í kjölfar tilkynningarinnar. Aðildarríki ættu að tryggja rétt aðilans sem tilkynnt er um til varnar, þ.m.t. réttinn til aðgangs að mál skjölum, réttinn til að flytja mál sitt og réttinn til raunhæfs úrræðis til að leita réttar síns vegna ákvörðunar sem varðar aðilann sem tilkynnt er um samkvæmt viðeigandi verklagsreglum sem settar eru fram í landslögum í tengslum við rannsóknir eða dómsmeðferð í kjölfar þeirra.
- 13) Regluleg endurskoðun verklagsreglna hins lögbæra yfirvalds, sem framkvæma skal a.m.k. annað hvert ár, ætti að tryggja að þessar verklagsreglur séu fullnægjandi og samkvæmt nýjustu þekkingu og þjóni því tilgangi sínum. Í þessu skyni er mikilvægt að lögbær yfirvöld meti eigin reynslu og skiptist á upplýsingum um reynslu og góðar starfsvenjur við önnur lögbær yfirvöld.
- 14) Að því gefnu að ítarlegar reglur um vernd uppljóstrara myndu gera aðildarríkjum erfiðara fyrir að tryggja samrýmanleika og rekstrarlega samþættingu við landsbundin kerfi þeirra, þ.m.t. þætti sem snúa að stjórnsýslu, verklagi og stofnunum, er þörf á vissum sveigjanleika í framkvæmdargerðinni. Slíkum sveigjanleika verður betur náð með tilskipun en reglugerð og því virðist tilskipun vera sá gerningur sem best á við til að gera aðildarríkjum kleift að laga reglur um tilkynningar brota að landsbundnum kerfum sínum með skilvirkum hætti, þ.m.t. að stofnanarammanum.
- 15) Í ljósi þess að reglugerð (ESB) nr. 596/2014 tekur gildi 3. júlí 2016 þykir rétt að aðildarríkin leiði í lög og komi til framkvæmda ákvæðum sem varða þessa tilskipun frá og með 3. júlí 2016.
- 16) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari tilskipun, eru í samræmi við álit evrópsku verðbréfanefndarinnar.

(1) Stjtið. EB L 281, 23.11.1995, bls. 31.

SAMÞYKKT TILSKIPUN ÞESSA:

## I. KAFLI

### EFNI OG SKILGREININGAR

#### 1. gr.

##### Efni

Í tilskipun þessari er mælt fyrir um reglur sem tilgreina það verklag sem sett er fram í 1. mgr. 32. gr. tilskipunar (ESB) nr. 596/2014, þ.m.t. fyrirkomulag tilkynninga og eftirfylgni þeirra, ráðstafanir til verndar aðilum sem starfa samkvæmt ráðningarsamningi og ráðstafanir til verndar persónuupplýsingum.

#### 2. gr.

##### Skilgreiningar

Í þessari tilskipun er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „tilkynningaraðili“: aðili sem tilkynnir lögbæru yfirvaldi um raunverulegt eða mögulegt brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014,
- 2) „aðili sem tilkynnt er um“: aðili sem tilkynningaraðili sakar um að hafa framið, eða ætla að fremja, brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014,
- 3) „tilkynning um brot“: tilkynning sem tilkynningaraðili leggur fram hjá lögbæru yfirvaldi um raunverulegt eða mögulegt brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014.

## II. KAFLI

### FERLI TIL MÓTTÖKU TILKYNNINGA UM BROT OG EFTIRFYLGNI ÞEIRRA

#### 3. gr.

##### Sérlegt starfsfólk

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld hafi á að skipa starfsfólki sem annast sérstaklega meðferð tilkynninga um brot („sérlegt starfsfólk“). Sérlegt starfsfólk skal þjálfað í þeim tilgangi að afgreiða tilkynningar um brot.
2. Sérlegt starfsfólk hefur eftirfarandi með höndum:
  - a) að veita hagsmunaaðilum upplýsingar um ferli tilkynninga um brot,
  - b) að taka við og fylgja eftir tilkynningum um brot,
  - c) að halda sambandi við tilkynningaraðila hafi hann sagt deili á sér.

#### 4. gr.

##### Upplýsingar um móttöku tilkynninga um brot og eftirfylgni þeirra

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld birti á aðgreindum, auðgreinanlegum og aðgengilegum hluta vefsetra sinna þær upplýsingar um móttöku tilkynninga um brot sem tilgreindar eru í 2. mgr.

2. Þær upplýsingar sem um getur í 1. mgr. skulu innihalda allt eftirfarandi:
- a) samskiptaleiðir til móttöku og eftirfylgni tilkynninga um brot og til að hafa samband við sérlegt starfsfólk í samræmi við 1. mgr. 6. gr., þ.m.t.:
    - 1) símanúmer og hvort samtöl eru tekin upp þegar viðkomandi símalínur eru notaðar,
    - 2) sérstök tölvupóstföng og heimilisföng, sem eru örugg og tryggja trúnað, til að hafa samband við sérlegt starfsfólk,
  - b) ferli sem gilda um tilkynningar um brot sem um getur í 5. gr.,
  - c) trúnaðarreglur sem gilda um tilkynningar um brot í samræmi við þær verklagsreglur sem gilda um tilkynningar um brot og um getur í 5. gr.,
  - d) verklagsreglur um vernd aðila sem starfa samkvæmt ráðningarsamningi,
  - e) yfirlýsingu sem útskýrir með skýrum hætti að aðilar sem gera upplýsingar aðgengilegar lögbæru yfirvaldi í samræmi við reglugerð (ESB) nr. 596/2014 teljist ekki brjóta gegn hömlum á birtingu upplýsinga sem mælt er fyrir um í samningi eða laga- eða stjórnsýsluákvæðum og sæti ekki ábyrgð af einu tagi í tengslum við slíka tilkynningu.
3. Lögbærum yfirvöldum er heimilt að birta á vefsetrum sínum ítarlegri upplýsingar um móttöku tilkynninga um brot og eftirfylgni með þeim sbr. 2. mgr.

#### 5. gr.

#### Verklagsreglur sem gilda um tilkynningar um brot

1. Verklagsreglur sem gilda um tilkynningar um brot og um getur í b-lið 2. mgr. 4. gr. skulu tilgreina allar eftirfarandi upplýsingar með skýrum hætti:
- a) að tilkynningar um brot megi einnig leggja fram nafnlaust,
  - b) með hvaða hætti lögbæra yfirvaldinu er heimilt að fara fram á að tilkynningaraðilinn útskýri tilkynntar upplýsingar eða veiti viðbótarupplýsingar sem eru aðgengilegar tilkynningaraðilanum,
  - c) tegund, efni og tímaramma endurgjafar um málalok vegna tilkynningar um brot sem tilkynningaraðilinn getur gert ráð fyrir eftir tilkynninguna,
  - d) trúnaðarreglur sem gilda um tilkynningar um brot, þ.m.t. með ítarlegri lýsingu á aðstæðum þar sem heimilt er að birta trúnaðargögn tilkynningaraðila í samræmi við 27., 28. og 29. gr. reglugerðar (ESB) nr. 596/2014.
2. Sú ítarlega lýsing sem um getur í d-lið 1. mgr. skal tryggja að tilkynningaraðila sé kunnugt um þau undantekningartilvik þar sem ekki er unnt að tryggja trúnað um gögn, þ.m.t. ef miðlun gagna er nauðsynleg og skylda sem samrýmist meðalhófi samkvæmt löggjöf Sambandsins eða innlendri löggjöf í tengslum við rannsóknir eða dómsmál í kjölfar þeirra eða til að tryggja frelsi annarra, þ.m.t. rétt aðilans sem tilkynnt er um til varnar, og hverju sinni með fyrirvara um viðeigandi verndarráðstafanir samkvæmt slíkum lögum.

#### 6. gr.

#### Sérlegar samskiptaleiðir

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld komi á óháðum og sjálfstæðum samskiptaleiðum, sem eru bæði öruggar og tryggja trúnað, til að taka við og fylgja eftir tilkynningum um brot („sérlegar samskiptaleiðir“).

2. Sérlegar samskiptaleiðir skulu teljast óháðar og sjálfstæðar að því tilskildu að þær uppfylli öll eftirfarandi viðmið:
  - a) þær séu aðskildar frá almennum samskiptaleiðum lögbæra yfirvaldsins, þ.m.t. þeim sem það notar til innri samskipta og samskipta við þriðju aðila í venjulegri starfsemi sinni,
  - b) þær séu til þess gerðar, þeim sé komið á fót og þær starfræktar á hátt sem tryggir heildstæðni, heilleika og trúnað upplýsinganna og kemur í veg fyrir aðgang þess starfsfólks lögbæra yfirvaldsins sem hefur ekki til þess tilskildar heimildir,
  - c) þær geri kleift að geyma varanlegar upplýsingar í samræmi við 7. gr. til frekari rannsókna.
3. Hinar sérlegu samskiptaleiðir skulu gera kleift að tilkynna um raunveruleg eða möguleg brot, með a.m.k. eftirfarandi hætti:
  - a) skriflegri tilkynningu um brot, á rafrænu formi eða pappírformi,
  - b) munnlegri tilkynningu um brot símleiðis, hvort sem símtalið er tekið upp eða ekki,
  - c) staðfundi með sérlegu starfsfólki lögbæra yfirvaldsins.
4. Lögbæra yfirvaldið skal veita tilkynningaraðilanum þær upplýsingar sem um getur í 2. mgr. 4. gr. áður en það tekur við tilkynningunni um brot, eða í síðasta lagi þegar það tekur við henni.
5. Lögbær yfirvöld skulu tryggja að tilkynning um brot sem tekið er við eftir öðrum leiðum en þeim sérlegu samskiptaleiðum sem um getur í þessari grein sé tafarlaust framsend án breytinga til sérlegs starfsfólks lögbæra yfirvaldsins gegnum hinar sérlegu samskiptaleiðir.

7. gr.

#### Skráning móttækinnna tilkynninga

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld haldi skrár um allar móttæknar tilkynningar um brot.
2. Lögbær yfirvöld skulu þegar í stað staðfesta móttöku skriflegra tilkynninga um brot sem berast á heimilisfang eða tölvupóstfang sem tilkynningaraðili tilgreinir nema hann hafi sérstaklega tekið annað fram eða lögbæra yfirvaldið hafi gilda ástæðu til að ætla að staðfesting á móttöku skriflegrar tilkynningar myndi tefla í tvísýnu trúnaði um deili á tilkynningaraðilanum.
3. Sé símalína sem upptaka er gerð af notuð til að tilkynna um brot skal lögbæra yfirvaldinu heimilt að skrásetja hina munnlegu tilkynningu í formi:
  - a) hljóðupptöku samtalsins á varanlegu og endurheimtanlegu formi eða
  - b) nákvæmrar umritunar alls samtalsins, sem hið sérlega starfsfólk lögbæra yfirvaldsins annast. Í tilvikum þar sem tilkynningaraðili hefur sagt deili á sér skal lögbæra yfirvaldið bjóða honum þann kost að fara yfir, leiðrétta og samþykkja umritun símtalsins með undirskrift sinni.
4. Sé símalína sem ekki er gerð upptaka af notuð til að tilkynna brot skal lögbæra yfirvaldinu heimilt að skrásetja hina munnlegu tilkynningu í formi nákvæmrar skýrslu um samtalið, sem hið sérlega starfsfólk þess annast. Í tilvikum þar sem tilkynningaraðili hefur sagt deili á sér skal lögbæra yfirvaldið bjóða honum þann kost að fara yfir, leiðrétta og samþykkja skýrsluna um símtalið með undirskrift sinni.
5. Fari aðili fram á staðfund með hinu sérlega starfsfólki lögbærs yfirvalds til að tilkynna um brot skv. c-lið 3. mgr. 6. gr. skal lögbæra yfirvaldið tryggja að fullgerðar og réttar skrár um fundinn séu geymdar á varanlegu og endurheimtanlegu formi. Lögbæru yfirvaldi skal heimilt að skrásetja staðfundinn í formi:
  - a) hljóðupptöku samtalsins á varanlegu og endurheimtanlegu formi eða
  - b) nákvæmrar fundargerðar sem hið sérlega starfsfólk lögbæra yfirvaldsins annast. Í tilvikum þar sem tilkynningaraðili hefur sagt deili á sér skal lögbæra yfirvaldið bjóða honum þann kost að fara yfir, leiðrétta og samþykkja fundargerðina með undirskrift sinni.

*8. gr.***Vernd aðila sem starfa samkvæmt ráðningarsamningi**

1. Aðildarríki skulu setja verklagsreglur til að tryggja skilvirk upplýsingaskipti og samstarf milli lögbærra yfirvalda og allra annarra viðeigandi yfirvalda sem koma að vernd aðila sem starfa samkvæmt ráðningarsamningi og tilkynna brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014 til lögbærs yfirvalds, eða eru sakaðir um slík brot, gegn hefndarráðstöfunum, mismunun eða annarri ósanngjarnri meðferð vegna eða í tengslum við tilkynningar um brot á reglugerð (ESB) nr. 596/2014.
2. Verklagsreglurnar sem um getur í 1. mgr. skulu a.m.k. tryggja eftirfarandi:
  - a) að tilkynningaraðilar hafi aðgang að ítarlegum upplýsingum og ráðgjöf um tiltæk úrræði og ferli samkvæmt landslögum til verndar gegn ósanngjarnri meðferð, þ.m.t. um ferli við gerð krafna um fébætur,
  - b) að tilkynningaraðilar hafi aðgang að skilvirkri aðstoð lögbærra yfirvalda á undan öðrum viðkomandi yfirvöldum sem koma að vernd þeirra gegn ósanngjarnri meðferð, þ.m.t. með staðfestingu á því að tilkynningaraðilinn hafi stöðu uppljóstrara í vinnudeilum.

*9. gr.***Verklagsreglur um vernd persónuupplýsinga**

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld geymi þær skrár sem um getur í 7. gr. í tryggu kerfi þar sem trúnaðar er gætt.
2. Aðgangur að kerfinu sem um getur í 1. mgr. skal vera takmarkaður til að tryggja að gögn sem geymd eru í því séu aðeins aðgengileg starfsmönnum lögbærs yfirvalds sem þurfa nauðsynlega að hafa aðgang að gögnunum svo þeir geti rækt starfsskyldur sínar.

*10. gr.***Sending gagna innan og utan lögbærs yfirvalds**

1. Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld hafi fullnægjandi verklagsreglur um sendingu persónuupplýsinga tilkynningaraðila, og aðila sem tilkynnt er um, innan og utan hins lögbæra yfirvalds.
2. Aðildarríki skulu tryggja að sending gagna sem tengjast tilkynningu um brot innan eða utan lögbærs yfirvalds ljóstri ekki, beint eða óbeint, upp um deili á tilkynningaraðila eða aðila sem tilkynnt er um né vísi til annarra aðstæðna sem af má ráða deili á tilkynningaraðila eða aðila sem tilkynnt er um, nema slík sending sé í samræmi við þær trúnaðarreglur sem um getur í d-lið 1. mgr. 5. gr.

*11. gr.***Verklagsreglur um vernd aðila sem tilkynnt er um**

1. Séu deili á aðila sem tilkynnt er um ekki kunn almenningi skal hlutaðeigandi aðildarríki tryggja að deili á honum njóti verndar a.m.k. á sama hátt og deili á aðilum sem sæta rannsókn lögbærs yfirvalds.
2. Þær verklagsreglur sem settar eru fram í 9. gr. gilda einnig um trúnað um deili á aðilum sem tilkynnt er um.

*12. gr.***Endurskoðun lögbærra yfirvalda á verklagsreglum**

Aðildarríki skulu tryggja að lögbær yfirvöld sín endurskoði reglulega verklagsreglur sínar um móttöku tilkynninga um brot og eftirfylgni þeirra, a.m.k. annað hvert ár. Við endurskoðun slíkra verklagsreglna skulu lögbær yfirvöld hafa hliðsjón af eigin reynslu og reynslu annarra lögbærra yfirvalda og aðlaga verklagsreglur sínar því til samræmis og í samræmi við markaðs- og tækniþróun.

## III. KAFLI

**LOKAÁKVÆÐI***13. gr.***Lögleiðing**

Aðildarríki skulu samþykkja og birta nauðsynleg lög og stjórnisýslufyrirmæli til að fara að tilskipun þessari eigi síðar en 3. júlí 2016. Þau skulu þegar í stað senda framkvæmdastjórninni texta þessara ákvæða.

Þau skulu beita þessum ákvæðum frá og með 3. júlí 2016.

Þegar aðildarríkin samþykkja þessi ákvæði skal vera í þeim tilvísun í þessa tilskipun eða þeim fylgja slík tilvísun þegar þau eru birt opinberlega. Aðildarríkin skulu setja nánari reglur um slíka tilvísun.

*14. gr.***Gildistaka**

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

*15. gr.***Viðtakendur**

Tilskipun þessari er beint til aðildarríkjanna.

Gjört í Brussel 17. desember 2015.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---