

## KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) nr 448/2012

av den 21 mars 2012

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för presentationen av de uppgifter som kreditvärderingsinstitut ska tillhandahålla i det centrala arkiv som inrättats av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionsätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 av den 16 september 2009 om kreditvärderingsinstitut <sup>(1)</sup>, särskilt artikel 21.4 c, och

av följande skäl:

- (1) I artikel 11.2 i förordning (EG) nr 1060/2009 föreskrivs att kreditvärderingsinstitut ska tillhandahålla vissa uppgifter om historiska resultat i det centrala arkiv som inrättats av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad *Esma*). Dessa uppgifter ska lämnas i ett av *Esma* föreskrivet standardformat. *Esma* ska göra dessa uppgifter tillgängliga för allmänheten och offentliggöra sammanfattningar av de huvudsakliga utvecklingstendenser som observerats. Dessa krav behöver kompletteras med avseende på de lämnade uppgifternas presentation, inklusive rapporteringens struktur, format, metod och period.
- (2) Kreditvärderingsinstitut som tillhör en grupp av kreditvärderingsinstitut med säte i unionen får var för sig rapportera till det centrala arkivet. Emellertid bör kreditvärderingsinstitut uppmanas att rapportera till det centrala arkivet för hela gruppens räkning, eftersom de har en integrerad och funktionell organisation på unionsnivå och för att underlätta statistikförståelsen.
- (3) Det centrala arkivsystemet samlar in uppgifter om kreditbetyg och lagrar dem centralt. För att hjälpa marknadsaktörerna att bättre kunna bedöma kreditbetygs tillförlitlighet och fatta investeringsbeslut, bör det centrala arkivet på frivillig basis också acceptera i unionen ej godkända kreditbetyg utfärdade av kreditvärderingsinstitut i tredjeland som hör till samma grupp av kreditvärderingsinstitut.
- (4) För att underlätta förståelsen av den framtagna statistiken, bör rapporteringen av kreditbetygsuppgifter omfatta

alla uppgifter som åtminstone hänför sig till den tioårsperiod som föregår den dag då förordning (EG) nr 1060/2009 trädde i kraft. Ett kreditvärderingsinstitut bör inte åläggas att rapportera in dessa uppgifter, om det kan styrka att detta inte skulle vara rimligt med tanke på rapporteringens omfattning och komplexitet.

- (5) Denna förordning baseras på det utkast till tekniska tillsynsstandarder som *Esma* lämnat till kommissionen för godkännande i enlighet med artikel 10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 <sup>(2)</sup>.
- (6) *Esma* har genomfört ett öppet offentligt samråd om det förslag till tekniska standarder som denna förordning baseras på. Den har även begärt ett yttrande från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1095/2010. *Esma* har emellertid inte gjort någon kostnads-nyttoanalys, eftersom den inte ansåg detta stå i proportion till dessa standarders verkan. CESR (europeiska värdepapperstillsynskommittén) har nämligen arbetat med att inrätta det centrala arkivet sedan 2010 och förslaget till tekniska standarder återspeglar snarare hur det existerande systemet fungerar än nya väsentliga krav och väntas därför inte medföra några betydande kostnadsökningar för *Esma* eller kreditvärderingsinstitut.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

## KAPITEL I

## ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

## Artikel 1

## Syfte

I denna förordning föreskrivs närmare regler för presentationen av de uppgifter, inklusive rapporteringens struktur, format, metod och period, vilka kreditvärderingsinstitut ska tillhandahålla i ett centralt arkiv i enlighet med

- a) artikel 11.2 i förordning (EG) nr 1060/2009,

<sup>(1)</sup> EUT L 302, 17.11.2009, s. 1.

<sup>(2)</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 84.

b) avsnitt E del II punkt 1 i bilaga I till förordning (EG) nr 1060/2009.

## KAPITEL II

### RAPPORTERINGSSTRUKTUR

#### Artikel 2

##### Rapporteringsprinciper

1. Ett kreditvärderingsinstitut ska lämna in följande typer av rapporter till det centrala arkiv som inrättats av Esma:

a) Rapporter med kvalitativa uppgifter enligt artiklarna 7 och 9.

b) Rapporter med kreditbetygsuppgifter enligt artiklarna 8 och 10.

2. Ett kreditvärderingsinstitut ska svara för att rapporterade uppgifter är korrekta, fullständiga och tillgängliga. Det ska se till att lämna in rapporterna i rätt tid och använda rapporteringsvägarna i artikel 11 samt i enlighet med rapporteringsförfarandet enligt artikel 13.

3. Om ett kreditvärderingsinstitut ingår i en grupp av kreditvärderingsinstitut, får gruppen ge ett av instituten mandat att lämna in de föreskrivna uppgifterna för gruppens räkning. När institutet med sådant mandat rapporterar in uppgifterna för gruppens räkning, ska det identifiera både sig självt och de institut för vars räkning det gör detta.

#### Artikel 3

##### Kreditbetyg som ska rapporteras

1. Ett kreditvärderingsinstitut ska för varje rapporteringsperiod rapportera in uppgifter om ett kreditbetyg, tills detta återkallas.

2. Ett kreditvärderingsinstitut ska rapportera in kreditbetyg som både utfärdats på begäran och på eget initiativ. Det ska ange om kreditbetyg utfärdats på begäran eller på eget initiativ.

3. Ett kreditvärderingsinstitut som rapporterar för en grupp av kreditvärderingsinstitut, får ta med i unionen ej godkända uppgifter för kreditvärderingsinstitut i tredjeland som tillhör samma grupp. Om ett kreditvärderingsinstitut inte rapporterar in sådana uppgifter, ska det förklara varför i sin rapport med kvalitativa uppgifter.

4. Ett kreditvärderingsinstitut ska rapportera in kreditbetygsuppgifter för åtminstone de tio åren innan förordning (EG) nr 1060/2009 trädde i kraft. Ett kreditvärderingsinstitut som inte utfärdat kreditbetyg före den 7 december 1999, ska rapportera in uppgifter för rapporteringsperioderna efter det första datum då det utfärdade ett kreditbetyg. Ett kreditvärderingsinstitut be-

höver inte rapportera för kreditvärderingsperioder som föregår dess registrering eller certifiering enligt förordning (EG) nr 1060/2009, om det kan styrka att detta inte skulle vara rimligt med tanke på rapporteringens omfattning och komplexitet.

5. Ett kreditvärderingsinstitut ska rapportera in följande typer av kreditbetyg:

a) Kreditbetyg på företag.

b) Kreditbetyg på strukturerade instrument.

c) Kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser.

#### Artikel 4

##### Kreditbetyg på företag

1. Uppgifter om kreditbetyg på företag ska ett kreditvärderingsinstitut rapportera in per emittent.

2. Ett kreditvärderingsinstitut får behandla kreditbetyg på ett företags dotterbolag som ett enskilt kreditbetyg eller ej. Kreditvärderingsinstitutet ska förklara sin valda policy.

3. När ett kreditvärderingsinstitut rapporterar in kreditbetyg på företag, ska det hänföra kreditbetyget till ett av de branschsegment som anges i fält 18 i tabell 1 i bilaga II.

4. Uppgifter om företags kreditbetyg på både kort och lång sikt ska rapporteras in, om sådana finns tillgängliga. För kreditbetyg på lång sikt ska kreditbetyget på emittenten rapporteras in. Finns inget kreditbetyg på emittenten tillgängligt, ska kreditbetyget på långfristiga skulder utan säkerhet rapporteras in. Om det finns kreditbetyg för både lokal och utländsk valuta, ska bara kreditbetyget för utländsk valuta rapporteras in.

#### Artikel 5

##### Kreditbetyg på strukturerade instrument

1. Med förbehåll för de särskilda regler som anges i punkterna 2 och 3, ska ett kreditvärderingsinstitut när det gäller strukturerade finansiella instrument rapportera in långsiktiga kreditbetyg på emissionsbasis.

2. Ett kreditvärderingsinstitut ska på emittentbasis rapportera in långsiktiga kreditbetyg på strukturerade investeringsinstrument av typen SIV och liknande.

3. Ett kreditvärderingsinstitut ska på emissionsbasis rapportera in kortsiktiga kreditbetyg på tillgångssäkrade företagscertifikat (ABCP, *Asset-backed commercial papers*).

4. När ett kreditvärderingsinstitut rapporterar in kreditbetyg på strukturerade instrument, ska de hänföra kreditbetyget till någon av följande tillgångsklasser:

- a) Tillgångsbaserade värdepapper (ABS, *Asset-backed security*). I denna tillgångsklass ska ingå bil-/båt-/flygplanslån, studentlån, konsumentlån, hälsovårdslån, prefabhuslån, filmlån, lån till allmännyttiga företag, leasing av utrustning, kreditkortsfordringar, beslagtagna tillgångar till följd av skatteskuld, nödlidande lån, kreditlänkade obligationer, fritidsfordonslån och kundfordringar.
- b) Värdepapper med privata hypotekslån som säkerhet. I denna tillgångsklass ska ingå sådana lån med högsta och annan kreditvärdighet, samt lån med bostäder som säkerhet (*Home Equity Loan*).
- c) Värdepapper med lån på kommersiella fastigheter som säkerhet. I denna tillgångsklass ska ingå affärs- eller kontorsfastighetslån, sjukhuslån, vårdhem, lager, hotellån, sjukhem, industrilån och flerfamiljsfastigheter.
- d) Typer av Collateralised debt obligations (CDO). I denna tillgångsklass ska ingå CLO (*collateralised loan obligations*) med banklån som säkerhet, CBO (*collateralised bond obligations*) med obligationer som säkerhet, syntetiska CDO (CSO, *collateralised synthetic obligations*), "single-tranche CDO", CFO (*collateralised fund obligations*) med onoterade bolags kapital eller hedgefonder som säkerhet, CDO med tillgångsbaserade värdepapper eller CDO som säkerhet.
- e) Tillgångssäkrade företagscertifikat (ABCP).
- f) Andra strukturerade instrument som inte ingår i de föregående tillgångsklasserna, exempelvis strukturerade täckta obligationer, strukturerade investeringsinstrument av typen SIV, försäkringsrelaterade värdepapper och företag för derivatprodukter.
5. Kreditvärderingsinstitutet ska närmare ange till vilken tillgångsklass och (i tillämpliga fall) undergrupp som varje kreditvärderat instrument hör.
6. I fält 17 i tabell 1 i bilaga II ska ett instruments landskod motsvara det land som majoriteten av de underliggande tillgångarna härrör från. Om ett land inte kan uppges för majoriteten av de underliggande tillgångarna, ska det kreditvärderade instrumentet klassificeras som "International".
- tent. Kreditvärderingsinstitutet ska föra kreditbetygen till en av följande kategorier:
- a) Kreditbetyg på statspapper i lokal valuta.
- b) Kreditbetyg på statspapper i utländsk valuta.
- c) Kreditbetyg på statliga myndigheter på lägre nivå eller på kommuner, som delstater och lokala myndigheter.
- d) Kreditbetyg på "övernationella organisationer", exempelvis sådana som mer än en suverän och andelsägande stat inrättat, äger eller kontrollerar, inklusive organisationer som omfattas av kod U (verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader) enligt Europeiska gemenskapens statistiska näringsgrensindelning (nedan kallad *Nace*) <sup>(1)</sup>.
- e) Kreditbetyg på offentliga organ, inklusive sådana som omfattas av *Nace*-koderna O (offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring), P (utbildning) och Q (vård och omsorg; sociala tjänster).
2. I varje kategori ska emittentens kort- respektive långsiktiga kreditbetyg rapporteras in. Finns inget kreditbetyg på emittenten tillgängligt, ska kreditbetyget på långfristiga skulder rapporteras in.
3. Om det vid internationella organisationer enligt punkt 1 d inte kan anges något emittentland för fält 17 i tabell 1 i bilaga II, ska den kreditvärderade emittenten klassificeras som "International".

### KAPITEL III

#### RAPPORTERINGSFORMAT

##### Artikel 7

#### Kvalitativa uppgifter

1. Rapporten med kvalitativa uppgifter ska ett kreditvärderingsinstitut lämna in i det format som anges i tabell 1 i bilaga I. I synnerhet ska ett kreditvärderingsinstitut lämna in kvalitativa uppgifter om sin bedömningsskala, med förklaringar av varje kreditbetygs enskilda egenskaper och betydelse. Ett kreditvärderingsinstitut får rapportera in högst sex bedömningsskalor. Högst en bedömningsskala får rapporteras in för varje enskild kombination av tidshorisont och kreditbetygstyp.

#### Artikel 6

#### Kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser

1. Uppgifter om kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser ska ett kreditvärderingsinstitut rapportera in per emit-

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen *Nace* rev. 2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden (EUT L 393, 30.12.2006, s. 1).

2. Om ett kreditvärderingsinstitut använder mer än en bedömningsskala vid utfärdandet av ett kreditbetyg för en viss tidshorisont och kreditbetygstyp, ska det i sina rapporter med kvalitativa uppgifter bara rapportera in den bedömningsskala som används vid majoriteten av sådana kreditbetyg. I rapporter med kreditbetygsuppgifter ska kreditbetyg inte rapporteras, om de hänför sig till en bedömningsskala som inte har rapporterats in i enlighet med denna punkt.

3. En bedömningsskala innehåller ett obestämt antal allmänna kreditbetygskategorier, som i form av undergrupper kan innehålla ett obestämt antal grader. Ett kreditvärderingsinstitut ska rapportera in både kreditbetygskategorier och grader, i tillämpliga fall.

#### Artikel 8

##### Kreditbetygsuppgifter

1. Rapporter med uppgifter om kreditbetyg enligt artikel 3 ska ett kreditvärderingsinstitut lämna in i det format som anges i tabell 1 i bilaga II.

2. I fält 12 i tabell 1 i bilaga II ska kreditvärderingsinstitut i samband med kreditbetyg rapportera in obestånd/falisseman, om någon av följande händelser har inträffat:

- a) Kreditbetyget anger att obestånd/falisseman föreligger enligt kreditvärderingsinstitutets definition på detta.
- b) Kreditbetyget har återkallats till följd av den kreditvärderade enhetens insolvens eller skuldsanering.
- c) Andra fall där kreditvärderingsinstitutet anser att en kreditvärderad enhet hamnat på obestånd, väsentligt försämrats eller motsvarande eller ett kreditvärderat instrument fallerat, väsentligt försämrats eller motsvarande.

3. För alla rapporterade kreditbetyg som återkallas under en viss rapporteringsperiod ska ett skäl redovisas i fält 11 i tabell 1 i bilaga II. Kreditbetyg som återkallats före den 7 september 2010 registreras i kategorin "kreditbetyg som upphört av andra skäl".

#### Artikel 9

##### Ändringar eller borttag av kvalitativa uppgifter

1. Ett kreditvärderingsinstitut ska rapportera in ändringar eller borttag av inrapporterade kvalitativa uppgifter, om detta är nödvändigt för att

- a) återspegla ändringar av kvalitativa uppgifter,
- b) rätta sakfel i rapporteringen av en bedömningsskala.

2. För ändringar av kvalitativa uppgifter som inte avser en bedömningsskala ska ett kreditvärderingsinstitut lämna in en ny rapport med de uppdaterade uppgifterna. Ett kreditvärderingsinstitut ska bara lämna in en ny rapport med kvalitativa uppgifter, om uppgifterna ändrats och då bara rapportera in de ändrade uppgifterna. Vid ändringar av metoder ska ett kreditvärderingsinstitut rapportera in de uppdaterade kvalitativa uppgifterna och får hänvisa till ytterligare information om historiska metodförändringar som lämnas på dess webbplats.

3. Om ändring av en bedömningsskala enbart avser benämningar på kategorier eller grader, ska ett kreditvärderingsinstitut lämna in rapporten med kvalitativa uppgifter med en uppdatering av den föregående bedömningsskalan (identifierbar genom sin unika kreditbetygskod) och ändringar av berörda benämningar eller beskrivningar. Övriga fält som avser bedömningsskalan ska utan förändringar tas med i rapporten. Ett kreditvärderingsinstitut ska använda fälten i tabell 1 i bilaga I.

4. Om en bedömningsskala ändras väsentligt, ska ett kreditvärderingsinstitut redovisa en ny bedömningsskala och vidta följande åtgärder:

- a) Lämna in en fil med kvalitativa uppgifter och en uppdatering av den föregående bedömningsskalan som ändrar sista giltighetsdagen till den föregående rapporteringsperiodens slutdatum. Kreditvärderingsinstitutet ska använda fälten i tabell 1 i bilaga I.
- b) Rapportera den nya bedömningsskalan med en ny unik kod och en första giltighetsdag för den första rapporteringsperiod som den gäller för.
- c) Först när kreditvärderingsinstitutet har mottagit svarsfilen från det centrala arkivet med en bekräftelse av att den nya bedömningsskalan har godkänts, ska det skicka de filer med kreditbetygsuppgifter som motsvarar den första rapporteringsperiod som den nya bedömningsskalan avser och med användning av den nya bedömningsskalan.

5. Om en bedömningsskala tas bort, ska ett kreditvärderingsinstitut iakta följande:

- a) Borttaget ska ske innan kreditvärderingsinstitutet till det centrala arkivet rapporterar in kreditbetygsuppgifter som avser den bedömningsskalan. Om kreditbetygsuppgifterna redan har rapporterats in, ska kreditvärderingsinstitutet ta bort alla kreditbetygsuppgifter där den föregående bedömningsskalan användes.
- b) Kreditvärderingsinstitutet ska lämna in den fil med kvalitativa uppgifter som innehåller borttaget av bedömningsskalan. Kreditvärderingsinstitutet ska använda det fält som anges i tabell 2 i bilaga I.

### Artikel 10

#### Borttag av kreditbetygsuppgifter och historisk rapportering av kreditbetygsuppgifter

1. Om sakfel konstateras i inrapporterade kreditbetygsuppgifter, ska ett kreditvärderingsinstitut rapportera in borttaget av dessa kreditbetygsuppgifter och ersätta de borttagna kreditbetygsuppgifterna.
2. Vid borttag av kreditbetygsuppgifter ska ett kreditvärderingsinstitut vidta någon av följande åtgärder:
  - a) Avser en kreditbetygspost den innevarande rapporteringsperioden, ska kreditvärderingsinstitutet använda fälten i tabell 2 i bilaga II. När den ursprungliga posten har tagits bort, ska det lämnas in en ny version av posten.
  - b) Avser en kreditbetygspost tidigare rapporteringsperioder, får ett kreditvärderingsinstitut ta bort de ursprungliga kreditbetygsuppgifterna för alla rapporteringsperioder genom användning av fältet i tabell 2 i bilaga II och uppe skälet till borttaget, varefter det får ersätta postens ursprungliga version för alla perioder genom användning av förfarandet enligt artikel 3.4.
3. Rapporteras kreditbetygsuppgifter in retroaktivt, ska ett kreditvärderingsinstitut till kreditbetygsfälten foga kreditbetygets historiska rapporteringsperiod och skälet till rapporteringen av historiska kreditbetygsuppgifter, i enlighet med fälten 24 och 25 i tabell 1 i bilaga II.

### KAPITEL IV

#### RAPPORTERINGSMETOD

### Artikel 11

#### Rapporteringsvägar och överföring av uppgifter

1. För uppgiftsrapportering till det centrala arkivet ska ett kreditvärderingsinstitut använda det centrala arkivets rapporteringssystem.
2. Alla filer som skickas till eller erhålls från det centrala arkivet ska vara i XML-format som överensstämmer med den XML-schemadefinition (XSD) som utfärdats av Esma.
3. Ett kreditvärderingsinstitut ska namnge filerna enligt de regler för namngivning som utfärdats av Esma.
4. De filer som skickats till eller erhållits från det centrala arkivet ska ett kreditvärderingsinstitut arkivera i elektronisk form och i minst fem år. Filerna ska på begäran tillhandahållas Esma.

### Artikel 12

#### Rapporteringsperioder och principer för filutbyte

1. Inom den följande perioden för förhandspublicering ska ett kreditvärderingsinstitut skicka alla filer som omfattar en viss

rapporteringsperiod till det centrala arkivet. Detta krav avser både filer med kvalitativa uppgifter och filer med kreditbetygsuppgifter.

2. Rapporteringsperioden ska omfatta en sexmånadersperiod från och med den 1 januari till och med den 30 juni eller från och med den 1 juli till och med den 31 december. Perioden för förhandspublicering ska vara en tremånadersperiod efter den respektive rapporteringsperiodens slut och löpa från och med den 1 januari till och med den 31 mars eller från och med den 1 juli till och med den 30 september. Förhandspublicerings- och rapporteringsperiodernas början och slut ska anges i medeleuropeisk tid (Central European Time).

3. Ett kreditvärderingsinstitut ska först överföra kvalitativa uppgifter. Det ska skicka filer med kreditbetygsuppgifter först när det har mottagit en svarsfil från det centrala arkivet med en bekräftelse av de kvalitativa uppgifterna.

4. Under respektive period för förhandspublicering ska ett kreditvärderingsinstitut till det centrala arkivet skicka filer med alla kreditbetygsuppgifter enligt tabellerna 1, 2 och 3 i bilaga II. Borttag av kreditbetygsuppgifter ska rapporteras i enlighet med artikel 10.

5. Första gången ett kreditvärderingsinstitut rapporterar till det centrala arkivet ska det skicka en fil med kvalitativa uppgifter, inklusive alla de kvalitativa uppgifterna enligt tabellerna 1, 2 och 3 i bilaga I. Därefter ska det kreditvärderingsinstitutet bara rapportera in nya bedömningsskalor, uppdateringar och borttag av kvalitativa uppgifter i enlighet med artikel 9.

6. Utöver sin första rapport till det centrala arkivet ska ett kreditvärderingsinstitut också rapportera in historiska uppgifter i enlighet med artikel 3.4. Den rapporteringen ska ske i kronologisk ordning och starta med den tidigaste rapporteringsperioden.

### Artikel 13

#### Rapporteringsförfarande

1. Ett kreditvärderingsinstitut ska se till att de uppgifter som lämnas till det centrala arkivet överensstämmer med dess interna poster. Inom varje period för förhandspublicering ska alla relevanta filer skickas i kronologisk ordning och fel rättas under denna period.

2. Det centrala arkivet ska till kreditvärderingsinstitutet skicka en svarsfil för varje inrapporterad uppgiftsfil, antingen med en bekräftelse på att filen mottagits och laddats ner korrekt eller med uppgifter till kreditvärderingsinstitutet om konstaterade fel. Om det centrala arkivet har konstaterat ett fel, ska kreditvärderingsinstitutet skicka in rättelser i tid enligt följande:

- a) Vid filfel ska kreditvärderingsinstitutet rätta det i svarsfilen konstaterade felet och sända om hela filen.

- b) Vid innehållsliga fel ska kreditvärderingsinstitutet rätta det i svarsfilen konstaterade felet och bara sända om de rättade posterna.

KAPITEL V

**SLUTBESTÄMMELSER**

*Artikel 14*

**Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 21 mars 2012.

*På kommissionens vägnar*  
José Manuel BARROSO  
*Ordförande*

---

## BILAGA I

## Fältförteckning för fil med kvalitativa uppgifter

Tabell 1: Förteckning över verksamhetsfält för första rapportering och uppdatering av fil med kvalitativa uppgifter

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	CRA Name	Namn för identifiering av kreditvärderingsinstitutet i Cereps webbgränssnitt. Det ska motsvara det namn som kreditvärderingsinstitutet använt vid registreringen och vid alla andra tillsynsförfaranden inom ramen för Esma. Om ett institut rapporterar för en hel grupp räknning, ska gruppens namn anges.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	—
2	CRA Description	Kort beskrivning av kreditvärderingsinstitutet.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	—
3	CRA Methodology	Beskrivning av kreditvärderingsinstitutets värderingsmetoder. Kreditvärderingsinstitutet får beskriva unika inslag i sina värderingsmetoder.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	—
4	Solicited and unsolicited ratings policies	Beskrivning av kreditvärderingsinstitutets policy för kreditbetyg på begäran och på eget initiativ. Om det finns mer än en policy, ska relevanta kreditbetygstyper för respektive policy anges.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	—
5	Subsidiary ratings policy	Beskrivning av policyn för rapportering av kreditbetyg på dotterbolag.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar. Bara tillämpligt på kreditvärderingsinstitut som utfärdar kreditbetyg på grupper av institut.	—
6	Geographical reporting scope	Uppgift om huruvida global täckning föreligger. Om global täckning inte föreligger, ska kreditvärderingsinstitutet förklara varför.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	Detta ska anges genom val av globalt/ej globalt i XML-tabellen. Om ej globalt väljs, ska anledningen anges i ett underordnat fält.
7	Definition of default	Beskrivning av kreditvärderingsinstitutets definition av obestånd.	Obligatoriskt vid första rapporteringstillfället eller vid ändringar.	—
8	Rating scale identifier	Unik kod för viss bedömningskala hos kreditvärderingsinstitutet.	Obligatoriskt om en bedömningskala ska rapporteras eller uppdateras.	—

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
9	Rating scale validity start date	Datum när bedömningsskalan börjar gälla. Det ska motsvara ett giltigt datum i början av en rapporteringsperiod som redan finns i systemet. Detta datum får inte överlappa med en redan rapporterad bedömningsskala med samma räckvidd.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	Datumformat enligt ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
10	Rating scale validity end date	Datum när bedömningsskalan upphör att gälla. Det ska motsvara ett giltigt datum i slutet på en rapporteringsperiod som redan finns i systemet. Om sista giltighetsdag är okänd eller ligger i framtiden, ska den anges som 9999-01-01. Detta datum får inte överlappa med en redan rapporterad bedömningsskala med samma räckvidd.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	Datumformat enligt ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
11	Time horizon	Avser bedömningsskalans tidshorisont. Kombinationen av kreditbetygstyp och tidshorisont ska vara giltig.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	— "L" om bedömningsskalan avser långsiktiga kreditbetyg. — "S" om bedömningsskalan avser kortsiktiga kreditbetyg.
12	Rating type	Avser vilka kreditbetygstyper som bedömningsskalan kan användas för. Kombinationen av kreditbetygstyp och tidshorisont ska vara giltig.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	— "C" om bedömningsskalan avser kreditbetyg på företag. — "S" om bedömningsskalan avser statspapper och offentliga finanser. — "T" om om bedömningsskalan avser kreditbetyg på strukturerade instrument.
13	Rating category label	Identifierar viss betygskategori inom bedömningsskalan.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	—
14	Rating category description	Definition av bedömningsskalans betygskategori.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	—
15	Rating category value	Betygskategoriens ordning i bedömningsskalan, där grader ska betraktas som underkategorier.	Obligatoriskt om "bedömningsskalekod" rapporteras.	En heltalssiffra i spannet 1–20. Betygskategorierna ska redovisas konsekutivt. Varje kreditbetyg ska ha minst en betygskategori.
16	Notch label	Identifierar viss grad inom bedömningsskalan. Grader ger ytterligare information om betygskategorierna.	Obligatoriskt om grader i en bedömningsskala anges.	—



Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
17	Notch description	Definition av graden inom bedömningskalan.	Obligatoriskt om grader i en bedömningskala anges.	—
18	Notch value	Gradens ordning i bedömningskalan. Graden är respektive kreditbetygs värde, för angivande av kreditbetyget i början och slutet av varje period.	Obligatoriskt om grader i en bedömningskala anges.	Gradernas värde anges som heltalssiffror i spannet 1–99. Värdena ska redovisas konsekutivt. En betygskategori innehåller ett varierande antal grader.

Tabell 2: Fält för borttag av bedömningskolor

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	Rating scale identifier	Identifierar den bedömningskala som ska tas bort.	Obligatoriskt.	—

Tabell 3: Förteckning över tekniska fält i fil med kvalitativa uppgifter

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	Language	Anger filens språk.	Obligatoriskt.	ISO 639-1.
2	CRA unique identifier	Systemets interna kod för identifiering av kreditvärderingsinstitutet. Ska vara BIC-koden för det kreditvärderingsinstitut som skickar filen (Business Identifier Code).	Obligatoriskt.	ISO 9362.
3	Version	Vid skapandet av filen använd version av XML-schemadefinition (XSD).	Obligatoriskt.	Exakt versionsnummer.
4	Creation date	Datum när filen skapades.	Obligatoriskt.	Datumformat enligt ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
5	Creation time	Tidpunkt när filen skapades. Den ska anges i lokal tid för det kreditvärderingsinstitut som skapade filen och ska rapporteras som +/- tim. i förhållande till UTC (Universal time coordinated).	Obligatoriskt.	Tidformat enligt ISO 8601 (hh:mm:ss).
6	Creation time offset	Anger att en tidsskillnad i förhållande till UTC förelåg när filen skapades. Separat underordnat fält med värdet (+/-) hh, som ska korrigeras för sommartid.	Obligatoriskt.	—

## BILAGA II

## Fältförteckning för fil med kreditbetygsuppgifter

Tabell 1: Förteckning över verksamhetsfält i fil med kreditbetygsuppgifter

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	Rating identifier	Unik kreditbetygskod som inte får ändras.	Obligatoriskt.	—
2	Rating name	Namn på eller beskrivning av kreditbetyget. Ska ange kreditbetyget, den kreditvärderade emittenten eller det kreditvärderade instrumentet.	Frivilligt.	—
3	Internal instrument identifier	Unik kod för identifiering av det kreditvärderade instrumentet. Får inte ändras.	Obligatoriskt. Bara tillämpligt på kreditbetyg på strukturerade instrument (ej strukturerade investeringsinstrument av typen SIV).	—
4	Standard instrument identifier	Det kreditvärderade instrumentets ISIN-kod (International Securities Identifying Number). Får inte ändras.	Frivilligt. Bara tillämpligt på kreditbetyg på strukturerade instrument (ej SIV).	ISO 6166.
5	Internal issuer identifier	Unik emittentkod (eller för emittentens moderbolag). Får inte ändras.	Obligatoriskt. Bara tillämpligt på kreditbetyg på företag, statspapper och offentliga finanser samt SIV.	—
6	Standard issuer identifier	Emittentens unika BIC-kod. Får inte ändras.	Frivilligt. Bara tillämpligt på kreditbetyg på företag, statspapper och offentliga finanser samt SIV.	ISO 9362.
7	Rating BOP	Gradvärde vid rapporteringsperiodens början. Ska överensstämma med den föregående periodens sista giltighetsdag, utom vid ändringar av bedömningsskalan.	Obligatoriskt. Bara tillämpligt på kreditbetyg som existerar vid rapporteringsperiodens början.	—
8	Rating EOP	Gradvärde vid rapporteringsperiodens slut.	Obligatoriskt. Bara tillämpligt på kreditbetyg som existerar vid rapporteringsperiodens slut.	—
9	New rating	Markering av att kreditbetyget skapades för första gången under rapporteringsperioden.	Obligatoriskt.	—
10	Withdrawal	Markering av att kreditbetyget återkallats under rapporteringsperioden. Om detta kreditbetyg återkallats, får det inte rapporteras under följande rapporteringsperioder.	Obligatoriskt om kreditbetyget återkallats under rapporteringsperioden.	—

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
11	Withdrawal reason	Skäl till att fältet "Återkallelse" är ifyllt.	Obligatoriskt om fältet "Återkallelse" rapporteras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— "1" vid felaktig eller otillräcklig information om emittenten/emissionen.</li> <li>— "2" vid kreditvärderad enhet på obestånd eller vid skuldsanering.</li> <li>— "3" vid omstrukturering av den kreditvärderade enheten, inklusive fusion eller uppköp av denna.</li> <li>— "4" om skuldförbindelsen löpt ut.</li> <li>— "5" om kreditbetyget automatiskt blir ogiltigt till följd av kreditvärderings-institutets affärsmodell.</li> <li>— "6" om kreditbetyget upphör av andra skäl.</li> </ul>
12	Default	Uppgift om huruvida en kreditvärderad emittent hamnat på obestånd eller ett kreditvärderat instrument fallerat under rapporteringsperioden, i enlighet med artikel 9.2.	Obligatoriskt.	—
13	Solicited/Unsolicited	Som kreditbetyg på eget initiativ betraktas de som inte begärts av emittenten eller den kreditvärderade enheten. Som begärda kreditbetyg betraktas de som initierats av emittenten, den kreditvärderade enheten eller dens ombud.	Obligatoriskt.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— "S" om kreditbetyget tillkommit på begäran.</li> <li>— "U" om kreditbetyget tillkommit på eget initiativ.</li> <li>— "N" om denna information saknas för rapporterings-perioder före den 7 september 2010.</li> </ul>
14	Location of the issuance of the rating	Uppgift om vem som utfärdat kreditbetyget.	Obligatoriskt.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— "I" om kreditbetyget utfärdats i EU av ett kreditvärderings-institut som registrerats i enlighet med förordning (EG) nr 1060/2009.</li> <li>— "E" om kreditbetyget godkänts i enlighet med artikel 4.3 i förordning (EG) nr 1060/2009.</li> <li>— "T" om kreditbetyget utfärdats av ett certifierat kreditvärderings-institut i enlighet med artikel 5.2 i förordning (EG) nr 1060/2009, i gällande lydelse.</li> <li>— "N" om denna information saknas för rapporterings-perioder före den 7 september 2010.</li> <li>— "O" i övriga fall.</li> </ul>
15	Time horizon	Uppgift om huruvida kreditbetyget är kort- eller långsiktigt. Får inte ändras.	Obligatoriskt.	— "S" för kortsiktigt kreditbetyg.

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
				— "L" för långsiktigt kreditbetyg.
16	Rating type	Uppgift om huruvida kreditbetyget avser företag, statspapper och offentliga finanser eller strukturerade instrument. Får inte ändras.	Obligatoriskt.	— "C" för kreditbetyg på företag. — "S" för kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser. — "T" för kreditbetyg på strukturerade instrument.
17	Country	Landskod för den kreditvärderade emittenten eller det kreditvärderade instrumentet.	Obligatoriskt.	ISO 3166-1. Koderna "ZZ" ska användas för kategorin "International".
18	Industry	Emittentens branschsegment.	Obligatoriskt.  Tillämpligt på kreditbetyg på företag.	— "FI" om det är ett finansinstitut, inklusive kreditinstitut och värdepappersföretag. — "IN" om det är ett försäkringsföretag. — "CO" om emittenten inte betraktas som finansinstitut eller försäkringsföretag.
19	Sector	Specifisering av underkategorier av kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser.	Obligatoriskt.  Tillämpligt på kreditbetyg på statspapper och offentliga finanser.	— "FC" för kreditbetyg på statspapper i utländsk valuta. — "SL" för kreditbetyg på statspapper i lokal valuta. — "SM" för kreditbetyg på statliga myndigheter på lägre nivå eller på kommuner. — "SO" för kreditbetyg på övernationella organisationer. — "PE" för kreditbetyg på offentligt organ.
20	Asset class	Uppgift om de främsta tillgångsklasserna vid kreditbetyg på strukturerade instrument.	Obligatoriskt.  Tillämpligt på kreditbetyg på strukturerade instrument.	— "ABS" för tillgångsbaserade värdepapper. — "RMBS" för värdepapper med privata hypotekslån som säkerhet. — "CMBS" för värdepapper med kommersiella fastigheter som säkerhet. — "CDO" för <i>collateralised debt obligation</i> . — "ABCP" för tillgångssäkrade företagscertifikat ( <i>asset-backed commercial paper</i> ). — "OTH" för övriga fall.

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
21	Sub-asset	Uppgift om tillgångsklassers undergrupper vid kreditbetyg på ABS, RMBS och CDO.	Obligatoriskt. Uppgift om vissa tillgångsklasser vid kreditbetyg på strukturerade instrument.	För ABS: — "CCS" för värdepapper med kreditkorts-fordringar som underliggande säkerhet. — "ALB" för värdepapper med fondslån som underliggande säkerhet. — "OTH" för andra typer av ABS. För RMBS: — "HEL" för lån med bostäder som säkerhet ( <i>Home Equity Loan</i> ). — "PRR" för RMBS med högsta kreditvärdighet. — "NPR" för RMBS med annan kreditvärdighet. För CDO: — "CFH" för CDO/CLO som avser kassaflöden eller hybrider. — "SDO" för syntetiska CDO/CLO. — "MVO" för CDO relaterade till marknadsvärde.
22	Vintage year	Närmare uppgift om vilket år det kreditvärderade instrumentet emitterades. Får inte ändras.	Obligatoriskt. Tillämpligt på kreditbetyg på strukturerade instrument.	—
23	Responsible CRA unique identifier	BIC-kod för det institut som ansvarar för kreditbetyget, dvs. följande: — Kreditvärderingsinstitut som utfärdat kreditbetyget och som är registrerat i enlighet med förordning (EG) nr 1060/2009, om ett kreditbetyg utfärdats i EU. — Kreditvärderingsinstitut som godkänt kreditbetyget och som är registrerat i enlighet med förordning (EG) nr 1060/2009, om ett kreditbetyg är godkänt. — Den certifierade enheten, om kreditbetyget utfärdats av ett kreditvärderingsinstitut som har certifierats i enlighet med förordning (EG) nr 1060/2009. — Kreditvärderingsinstitut i tredjeland som utfärdat kreditbetyget, om ett kreditbetyg som utfärdats i tredjeland men inte godkänts av ett kreditvärderingsinstitut som är registrerat i enlighet med förordning (EG) nr 1060/2009.	Obligatoriskt.	ISO 9362.
24	Historical reporting period of the rating	Uppgift om kreditbetygets rapporteringsperiod, om denna är historisk. Ska användas om kreditbetyget rapporteras för att rätta sakfel för en ofentliggjord period.	Frivilligt.	Datumformat enligt ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
25	Reason for historical rating reporting	Skäl till varför kreditbetyget rapporteras in för en tidigare rapporterad period.	Obligatoriskt om fältet "Historisk rapporteringsperiod för kreditbetyget" rapporteras in.	—

Tabell 2: Fältförteckning för borttag av kreditbetygsuppgifter

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	Rating identifier	Anmälan om att en befintlig kreditbetygskod ska tas bort.	Obligatoriskt.	—
2	Reason for Historic Cancellation	Skäl till varför kreditbetyget tas bort för alla tidigare rapporterade perioder.	Frivilligt. Obligatoriskt vid fullständigt borttag (borttag av kreditbetyget för samtliga perioder).	—

Tabell 3: Förteckning över tekniska fält i fil med kreditbetygsuppgifter

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
1	Language	Anger filens språk.	Obligatoriskt.	ISO 639-1.
2	CRA unique identifier	Systemets interna kod för identifiering av kreditvärderingsinstitutet. Ska vara BIC-koden för det kreditvärderingsinstitut som skickar filen.	Obligatoriskt.	ISO 9362.
3	Version	Vid skapandet av filen använd version av XML-schemadefinition (XSD).	Obligatoriskt.	Exakt versionsnummer.
4	Creation date	Datum när filen skapades.	Obligatoriskt.	Datumformat enligt ISO 8601 (ÅÅÅÅ-MM-DD).
5	Creation time	Tidpunkt när filen skapades. Den ska anges i lokal tid för det kreditvärderingsinstitut som skapade filen och ska rapporteras som +/- tim. i förhållande till UTC.	Obligatoriskt.	Tidformat enligt ISO 8601 (hh:mm:ss).
6	Creation time offset	Anger att en tidsskillnad i förhållande till UTC förelåg när filen skapades. Separat underordnat fält med värdet (+/-) hh, som ska korrigeras för sommartid.	Obligatoriskt.	—

Nr	Fältnamn	Beskrivning	Typ	Standard
7	Reporting period	Uppgift om filens rapporteringsperiod. Ska motsvara periodens begynnelse-datum.	Obligatoriskt.	Datumformat enligt ISO 8601 (YYYY-MM-DD).
8	Number of records	Totalt antal kreditbetygsposter i filen, inklusive anmälda och borttagna kreditbetyg.	Obligatoriskt.	—