**V. VIÐAUKI – REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (EB) nr. 809/2004 frá 29. apríl 2004**

**Sbr. tilgreint í 2. mgr. regl. nr. 243/2006:**

***Ef ósamræmi er á milli íslensks og ensks texta reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar nr. 809/2004 skal skýra íslenska textann með hliðsjón af enska textanum.***

**Ef ósamræmi er á milli textans í þessu skjali og texta reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar nr. 809/2004 er það texti reglugerðarinnar sem gildir.**

**V. VIÐAUKI**

**Lágmarkskröfur um upplýsingar sem koma eiga fram í verðbréfalýsingu sem tengist skuldabréfum (grunnskjal)**

**(Skuldabréf þar sem nafnvirði hverrar einingar er lægra en 100.000 evrur)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kafli# Bls#** | **Liður** | **Efni** |
|  | **1.** | **ÁBYRGIR AÐILAR** |
|  | **1.1.** | Tilgreina skal alla aðila, sem eru ábyrgir fyrir upplýsingum í lýsingunni og, eftir atvikum, fyrir tilteknum hlutum hennar og í því tilviki skal tilgreina þá hluta sem þeir eru ábyrgir fyrir. Ef um er að ræða einstaklinga, þ.m.t. aðila að stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn útgefandans, skulu þeir tilgreindir með nafni og stöðuheiti. Ef um er að ræða lögaðila skal tilgreina nafn þeirra og skráða skrifstofu. |
|  | **1.2.** | Yfirlýsing frá þeim sem eru ábyrgir fyrir lýsingunni þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar, sem lýsingin hefur að geyma, í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hennar. Eftir atvikum, yfirlýsing frá þeim sem eru ábyrgir fyrir tilteknum hlutum lýsingarinnar þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar, sem er að finna í þeim hluta lýsingarinnar sem þeir eru ábyrgir fyrir, í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt sem kunna að skipta máli varðandi áreiðanleika hans. |
|  | **2.** | **ÁHÆTTUÞÆTTIR** |
|  | **2.1.** | Upplýsingar um áhættuþætti sem skipta máli fyrir verðbréfin sem eru boðin til kaups eða skráð á markað svo meta megi markaðsáhættuna sem tengist þeim skulu birtar á áberandi stað í kafla sem ber yfirskriftina „Áhættuþættir“. |
|  | **3.** | **HELSTU UPPLÝSINGAR** |
|  | **3.1.** | *Hagsmunir einstaklinga og lögaðila sem tengjast útgáfunni/útboðinu*  Lýsing á hvers kyns hagsmunum, þ.m.t. ósamrýmanlegir hagsmunir sem skipta máli fyrir útgáfu/útboð, ásamt ítarlegum upplýsingum um aðila sem hlut eiga að máli og eðli hagsmunanna. |
|  | **3.2.** | *Ástæður fyrir útboðinu og ráðstöfun söluandvirðis útboðs*  Ástæður fyrir útboðinu ef þær varða ekki myndun hagnaðar og/eða vörn gegn tilteknum áhættum. Upplýsingar um áætlaðan heildarkostnað við útgáfuna/útboðið og áætlað nettósöluandvirði, þar sem við á. Sundurliða skal  þennan kostnað og söluandvirði miðað við fyrirhugaða ráðstöfun og organgsraða eftir ráðstöfun. Komist útgefandinn að raun um að áætlað söluandvirði verði ekki fullnægjandi til að standa straum af fyrirhugaðri ráðstöfun skal tilgreina fjárhæðina sem upp á vantar og hvaðan sú fjármögnun kemur. |
|  | **4.** | **UPPLÝSINGAR UM VERÐBRÉF SEM Á AÐ BJÓÐA/SKRÁ Á MARKAÐ** |
|  | **4.1.** | Lýsing á tegund og flokki verðbréfa sem eru boðin til kaups og/eða á að skrá á markað, þ.m.t. ISIN-númer eða annað slíkt öryggisauðkenninúmer. |
|  | **4.2.** | Upplýsingar um löggjöfina sem verðbréfin eru gefin út í samræmi við. |
|  | **4.3.** | Upplýsingar um hvort verðbréfin eru nafnbréf eða handhafabréf og hvort þau eru í skírteinisformi eða rafrænt skráð. Í síðara tilvikinu skal tilgreina nafn og heimilisfang aðilans sem sér um skráninguna. |
|  | **4.4.** | Upplýsingar um í hvaða gjaldmiðli verðbréfin eru gefin út. |
|  | **4.5.** | Forgangsröðun verðbréfa sem eru boðin til kaups og/eða á að skrá, þ.m.t. samantektir á hvers kyns ákvæðum sem eiga að hafa áhrif á forgangsröðun verðbréfa eða gera þau víkjandi gagnvart yfirstandandi eða framtíðar­skuldbindingum útgefandans. |
|  | **4.6.** | Lýsing á réttindum tengdum verðbréfunum, þ.m.t. hvers kyns takmarkanir á þessum réttindum, og málsmeðferð við nýtingu þeirra. |
|  | **4.7.** | Nafnvextirnir og ákvæði varðandi vaxtagjöld:  – Upphafsdagur og gjalddagar vaxta.  – Fyrningarfrestur á vaxtakröfum og kröfum til endurgreiðslu höfuðstóls.  Ef vextirnir eru ekki fastir, skal gefa yfirlýsingu þar sem fram kemur tegund undirliggjandi þáttar og lýsing á þeim undirliggjandi þætti og aðferðinni sem notuð er til að tengja undirliggjandi þáttinn og vextina, ásamt því hvar upplýsingar sé að finna um fyrri árangur og framtíðarárangur undirliggjandi þáttar og flökt hans.  – Lýsing á hvers kyns röskun á markaði eða atburðum sem valda röskun á greiðsluuppgjöri sem hafa áhrif á undirliggjandi þætti.  – Leiðréttingarreglur sem tengjast atburðum sem hafa áhrif á undirliggjandi þætti.  – Nafn þess aðila sem sér um útreikning.  Ef vaxtagreiðslur af verðbréfinu byggjast á afleiðuþætti skal gefa skilmerkilega útskýringu til að hjálpa fjárfestum að skilja hvernig virði undirliggjandi gernings eða gerninga hefur áhrif á virði fjárfestinga þeirra, einkum við aðstæður þar sem áhættan er augljós. |
|  | **4.8.** | Gjalddagi og fyrirkomulag á niðurgreiðslu lánsins, þ.m.t. hvernig endurgreiðslur fara fram. Ef fyrirhugað er að flýta niðurgreiðslu lánsins, að frumkvæði útgefanda eða handhafa verðbréfa, skal gera grein fyrir skilmálum og skilyrðum vegna niðurgreiðslunnar. |
|  | **4.9.** | Upplýsingar um ávöxtun. Lýsa skal í stuttu máli aðferðinni sem er notuð til að reikna út ávöxtunina. |
|  | **4.10.** | Fyrirsvar (representation) fyrir handhafa skuldabréfa, þ.m.t. upplýsingar um stofnunina sem er í fyrirsvari fyrir fjárfestana og ákvæði sem gilda um slíkt fyrirsvar. Upplýsingar um hvar almenningur getur haft aðgang að samningum sem gerðir hafa verið um þessar aðferðir við fyrirsvar. |
|  | **4.11.** | Ef um er að ræða nýjar útgáfur skal gefa yfirlýsingu um ályktanir, heimildir og samþykktir sem hafa eða munu liggja til grundvallar stofnun eða útgáfu verðbréfa. |
|  | **4.12.** | Ef um er að ræða nýjar útgáfur skal tilgreina væntanlegan útgáfudag verðbréfanna. |
|  | **4.13.** | Lýsing á hvers kyns takmörkunum á frjálsu framsali á verðbréfunum. |
|  | **4.14.** | Að því er varðar landið þar sem útgefandi hefur skráða skrifstofu og land eða lönd þar sem útboð verðbréfa fer fram eða þar sem óskað er eftir skráningu skal tilgreina eftirfarandi:   * Upplýsingar um skatta af verðbréfunum sem haldið er eftir til staðgreiðslu, * upplýsingar um hvort útgefandi ábyrgist að staðgreiðsluskatti sé haldið eftir. |
|  | **5.** | **SKILMÁLAR OG SKILYRÐI FYRIR ÚTBOÐINU** |
|  | **5.1.** | *Skilyrði, tölfræðilegar upplýsingar um útboð, fyrirhuguð tímaáætlun og nauðsynlegar aðgerðir varðandi þátttöku í útboðinu* |
|  | **5.1.1.** | Skilyrði sem gilda um útboðið. |
|  | **5.1.2.** | Heildarfjárhæð útgáfunnar/útboðsins, en ef fjárhæðin er ekki föst skal lýsa hvernig og hvenær endanleg fjárhæð útboðsins verður tilkynnt opinberlega. |
|  | **5.1.3.** | Upplýsingar um hversu lengi útboðið stendur, þ.m.t. hvers kyns mögulegar breytingar, og lýsing á áskriftarferlinu. |
|  | **5.1.4.** | Upplýsingar um mögulegar skerðingar á áskriftum og með hvaða hætti endurgreiðsla umframfjárhæða sem umsækjendur hafa greitt fer fram. |
|  | **5.1.5.** | Ítarlegar upplýsingar um lágmarks- og/eða hámarksfjárhæð áskriftar (hvort sem um er að ræða fjölda verðbréfa eða samanlagða fjárfestingarfjárhæð). |
|  | **5.1.6.** | Skipulag og tímamörk fyrir greiðslu og afhendingu verðbréfa. |
|  | **5.1.7.** | Ítarleg lýsing á því hvernig og hvenær niðurstöður útboðsins verða birtar opinberlega. |
|  | **5.1.8.** | Málsmeðferð varðandi nýtingu forgangsréttar; framsalshæfi áskriftarréttar og hvernig farið skuli með áskriftarrétt sem ekki er nýttur. |
|  | **5.2.** | *Skipulag dreifingar og úthlutunar* |
|  | **5.2.1.** | Mismunandi flokkar mögulegra fjárfesta sem verðbréfin eru boðin til kaups. Ef útboð fer fram samtímis á mörkuðum í tveimur eða fleiri löndum og ef ákveðinn hluti hefur verið tekinn eða er tekinn frá fyrir einhverja af þessum mörkuðum skulu allir slíkir hlutar tilgreindir. |
|  | **5.2.2.** | Aðferð við tilkynningu til umsækjenda um fjárhæðina sem þeim er úthlutað, ásamt upplýsingum um hvort viðskipti megi hefjast áður en tilkynning berst þeim. |
|  | **5.3.** | *Verðlagning* |
|  | **5.3.1.** | Tilgreina skal verðið sem verðbréfin verða boðin til kaups á eða aðferð sem er notuð til að ákvarða útboðsverð og aðferð við birtingu þess. Upplýsa skal um fjárhæð allra útgjalda og skatta sem áskrifandi eða kaupandi verða sérstaklega krafðir um. |
|  | **5.4.** | *Markaðssetning og/eða sala og sölutrygging* |
|  | **5.4.1.** | Nafn og heimilisfang þess eða þeirra sem hafa umsjón með heildarútboðinu eða einstaka hlutum þess og að því marki sem útgefanda eða tilboðsgjafa er kunnugt um, þeirra sem markaðssetja og/eða selja verðbréfin í hinum ýmsu löndum þar sem útboðið fer fram. |
|  | **5.4.2.** | Nafn og heimilisfang aðila sem annast greiðslur (paying agents) og vörsluaðila (depository agents) í hverju landi fyrir sig. |
|  | **5.4.3.** | Nöfn og heimilisföng aðila sem hafa samþykkt með bindandi samkomulagi að sölutryggja útgáfuna og nöfn og heimilisföng aðila sem hafa samþykkt að markaðssetja og/eða selja útgáfuna án bindandi samkomulags eða eftir bestu getu. Upplýsingar um mikilvæg einkenni samninganna, þ.m.t. hversu mikinn hluta hver hefur til sölu. Sé útgáfan ekki öll sölutryggð skal tilgreina þann hluta sem sölutrygging nær ekki til. Upplýsa skal um heildarþóknanir vegna sölutryggingar og markaðssetningar- og/eða sölu. |
|  | **5.4.4.** | Upplýsingar um hvenær samningur um sölutryggingu hafi verið eða verði samþykktur. |
|  | **6.** | **SKRÁNING Á MARKAÐ OG FYRIRKOMULAG VIÐSKIPTA** |
|  | **6.1.** | Upplýsingar um hvort sótt hafi verið eða sótt verði um skráningu á verðbréfunum, sem boðin eru til kaups, á skipulegan verðbréfamarkað eða aðra sambærilega markaði ásamt upplýsingum um viðkomandi markaði. Nefna skal þessar aðstæður án þess að gefið sé í skyn að skráningin verði endilega samþykkt. Tilgreina skal þá daga þegar í fyrsta lagi er hægt að skrá verðbréfin, ef vitað er um þá. |
|  | **6.2.** | Tilgreina skal alla skipulega verðbréfamarkaði eða sambærilega markaði, sem útgefanda er kunnugt um, þar sem verðbréf í sama flokki og verðbréfin sem á að bjóða eða skrá á markað, hafa þegar verið skráð. |
|  | **6.3.** | Upplýsingar um aðila sem hafa gert bindandi samkomulag um að starfa sem milliliðir á eftirmarkaði og búa til seljanleika með kaup- og sölutilboðum ásamt lýsingu á helstu skilmálum samkomulagsins. |
|  | **7.** | **VIÐBÓTARUPPLÝSINGAR** |
|  | **7.1.** | Ef ráðgjafa í tengslum við útgáfu er getið í verðbréfalýsingunni skal birta yfirlýsingu þar sem fram kemur hvert hlutverk þeirra hefur verið. |
|  | **7.2.** | Upplýsingar um önnur gögn í verðbréfalýsingunni sem löggiltir endurskoðendur hafa endurskoðað eða kannað og ef endurskoðendur hafa lagt fram skýrslu. Endursögn skýrslunnar eða ef lögbært yfirvald leyfir það, samantekt á henni. |
|  | **7.3.** | Ef verðbréfalýsing hefur að geyma yfirlýsingu eða skýrslu frá sérfræðingi skal tilgreina nafn þessa einstaklings, heimilisfang vinnustaðar, menntun hans og hæfi og hvort hann hafi verulegra hagsmuna að gæta gagnvart útgefandanum. Ef skýrslan er samin að beiðni útgefanda skal gefa yfirlýsingu um að slík yfirlýsing eða skýrsla fylgi, á hvaða formi og í hvaða samhengi hún er ásamt samþykki þess einstaklings sem hefur heimilað efni þessa hluta verðbréfalýsingarinnar. |
|  | **7.4.** | Ef upplýsingar eru fengnar frá þriðja aðila skal útgefandi, að svo miklu leyti sem honum er kunnugt um og honum er unnt, út frá þeim upplýsingum sem þriðji aðilinn hefur birt, láta í té staðfestingu þess efnis að upplýsingarnar séu réttar og að engum staðreyndum sé sleppt sem geri upplýsingarnar ónákvæmar eða misvísandi. Þar að auki skal tilgreina uppruna upplýsinganna. |
|  | **7.5.** | Lánshæfismat útgefanda eða skuldabréfa hans ef útgefandinn hefur farið fram á matið eða tekið þátt í matsferlinu. Stutt skýring á því hvaða þýðingu lánshæfis­matið hefur ef sá sem úthlutar því hefur þegar birt það. |