**VIII. 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.**

**VIII. VIÐAUKI**

**Lágmarkskröfur um upplýsingar sem koma eiga fram í frekara viðbótarskjali fyrir eignavarin verðbréf**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kafli# Bls#** | **Liður** | **Efni** |
|  | **1.** | **VERÐBRÉF** |
|  | **1.1.** | Lágmarksnafnverð útgáfu. |
|  | **1.2.** | Ef tilgreindar eru upplýsingar um fyrirtæki/loforðsgjafa (obligor) sem tengist ekki útgáfunni skal láta í té staðfestingu um að upplýsingarnar sem tengjast fyrirtækinu/loforðsgjafanum hafi verið nákvæmlega byggðar á upplýsingum sem fyrirtækið/loforðsgjafinn hefur gefið út. Að svo miklu leyti sem útgefanda er kunnugt um og honum er unnt skal hann staðfesta, út frá þeim upplýsingum sem fyrirtækið/loforðsgjafi hefur birt, að engum staðreyndum sé sleppt sem geri upplýsingarnar, sem hann hefur eftir, ónákvæmar eða misvísandi. Þar að auki skal tilgreina hvaðan upplýsingar í verðbréfalýsingu, sem byggjast á upplýsingum sem fyrirtæki/loforðsgjafi hefur birt, eru fengnar. |
|  | **2.** | **UNDIRLIGGJANDI EIGNIR** |
|  | **2.1.** | Staðfesting þess efnis að tryggðu eignirnar (securitised assets) sem liggja til grundvallar útgáfunni feli í sér þætti sem geta myndað fjármagnstekjur sem standa straum af afborgunum af verðbréfunum. |
|  | **2.2.** | Ef útgáfan samanstendur af safni aðgreindra eigna (pool of discrete assets) skal tilgreina eftirfarandi: |
|  | **2.2.1.** | Löggjöfina sem eignasafnið heyrir undir. |
|  | **2.2.2.** | 1. Ef um er að ræða fáa loforðsgjafa, sem auðvelt er að tilgreina, skal leggja fram almenna lýsingu á hverjum þeirra.
2. Í öllum öðrum tilvikum skal gefa upplýsingar um almenn einkenni loforðsgjafanna, efnahagslegt umhverfi, ásamt yfirgripsmiklum tölfræðilegum gögnum sem tengjast tryggðu eignunum.
 |
|  | **2.2.3.** | Lagalegt eðli eignanna. |
|  | **2.2.4.** | Fyrningardagur eða fyrningardagar eða gjalddagi eða gjalddagar eignanna. |
|  | **2.2.5.** | Fjárhæð eignanna. |
|  | **2.2.6.** | Fjárhæð lánsins í hlutfalli við fjárhæð tryggingar sem er sett fyrir láninu. |
|  | **2.2.7.** | Aðferðin sem er notuð í tengslum við tilurð eða myndun eigna og fyrir lán og lánasamninga, helstu lánaviðmið og upplýsingar um lán sem uppfylla ekki þessi viðmið og réttindi eða skyldur í tengslum við fyrirframgreiðslu. |
|  | **2.2.8.** | Mikilvægar upplýsingar og tryggingar sem eru veittar útgefanda í tengslum við viðkomandi eignir. |
|  | **2.2.9.** | Hvers kyns réttindi til að skipta út eignum og lýsing á því hvernig það fer fram og tegund eigna sem hægt er að skipta út á þennan hátt. Ef unnt er að skipta eignum út með eignum í öðrum flokki eða af öðrum gæðum skal gefa yfirlýsingu þess efnis og þar að auki skal lýsa áhrifum slíkrar útskiptingar. |
|  | **2.2.10.** | Lýsing á viðeigandi vátryggingarsamningum sem tengjast eignunum. Skylt er að greina frá samsöfnun (concentration) hjá einu vátryggingarfélagi ef það skiptir máli fyrir viðskiptin. |
|  | **2.2.11.** | Ef eignir fela í sér skuldbindingar fimm eða færri loforðsgjafa (obligors) sem eru lögaðilar eða ef loforðsgjafi stendur fyrir 20% af eignunum eða meira eða ef loforðsgjafi stendur fyrir verulegan hluta eignanna, skal útgefandi, svo framarlega sem honum er kunnugt um og/eða honum er unnt að staðfesta út frá upplýsingum sem loforðsgjafi eða loforðsgjafar hafa birt, tilgreina annan eftirfarandi liða:1. Upplýsingar um hvern loforðsgjafa eins og um væri að ræða útgefanda sem semur útgefandalýsingu fyrir skuldabréf og afleidd verðbréf þar sem nafnvirði hvers bréfs er a.m.k. 100.000 evrur,
2. ef loforðsgjafi eða ábyrgðaraðili á verðbréf sem þegar hafa verið skráð á skipulegan verðbréfamarkað eða sambærilegan markað eða ef skuldbindingarnar eru tryggðar af aðila, sem er skráður á skipulegan verðbréfamarkað eða sambærilegan markað, skal veita upplýsingar um nafn, heimilisfang, landið þar sem aðilinn er skráður, eðli starfseminnar og heiti markaðarins þar sem verðbréfin eru skráð.
 |
|  | **2.2.12.** | Ef tengsl eru milli útgefanda, ábyrgðaraðila og loforðsgjafa sem skipta máli fyrir útgáfuna skal gefa ítarlegar upplýsingar um helstu skilmála sem gilda um þessi tengsl. |
|  | **2.2.13.** | Ef eignirnar fela í sér skuldbindingar sem ekki eru höfð viðskipti með á skipulegum verðbréfamarkaði eða sambærilegum markaði skal lýsa helstu skilmálum og skilyrðum skuldbindinganna. |
|  | **2.2.14.** | Ef eignir samanstanda af hlutabréfum sem eru skráð á skipulegan verðbréfamarkað eða sambærilegan markað skal tilgreina eftirfarandi:1. Lýsingu á verðbréfunum,
2. lýsingu á markaðnum þar sem viðskipti fara fram með verðbréfin, þ.m.t. stofndagur, hvernig verðupplýsingar eru birtar, upplýsingar um daglegt magn verðbréfa sem höndlað er með, upplýsingar um stöðu markaðarins í viðkomandi landi og heiti á innlendu eftirlitsyfirvaldi markaðarins,
3. hversu oft verð viðkomandi verðbréfa eru birt.
 |
|  | **2.2.15.** | Ef meira en 10% af eignunum samanstendur af hlutabréfum sem ekki eru höfð viðskipti með á skipulegum verðbréfamarkaði eða sambærilegum markaði skal fylgja lýsing á þessum hlutabréfum og upplýsingar, sem eru sambærilegar þeim sem er að finna í skrá fyrir útgefandalýsingu fyrir hluti, að því er varðar hvern útgefanda þessara verðbréfa. |
|  | **2.2.16.** | Ef verulegur hluti eignanna er tryggður með fasteign skal leggja fram matskýrslu um fasteignina þar sem fram kemur bæði hvers virði hún er og sjóðs- og tekjustreymi.Ekki er krafist birtingar ef útgáfan tengist verðbréfum sem eru tryggð með veðlánum í fasteign, þar sem ekki hefur farið fram neitt endurmat á fasteigninni vegna útgáfunnar og þar sem skýrt er tekið fram að matið, sem sett er fram, miðist við daginn þegar gengið var frá upprunalega veðláninu. |
|  | **2.3.** | Að því er varðar stýrt safn af eignum, sem liggur til grundvallar útgáfunni, skal tilgreina eftirfarandi: |
|  | **2.3.1.** | Upplýsingar sem eru sambærilegar þeim sem er að finna í liðum 2.1. og 2.2 til að unnt sé að meta tegund, gæði, tiltækileika og hvort eignagerðirnar í eignasafninu (portfolio), sem eru trygging fyrir útgáfunni, séu seljanlegar. |
|  | **2.3.2.** | Mælikvarðar sem eru notaðir við fjárfestingar, nafn og lýsing á aðila, sem er ábyrgur fyrir slíkri stjórnun, þ.m.t. lýsing á sérfræðikunnáttu og reynslu hans,samantekt á ákvæðum varðandi hvernig eigi að ljúka samvinnu við slíkan aðila og stofna til sambands við annan aðila og lýsing á tengslum þessa aðila við alla hina sem eiga aðild að útgáfunni. |
|  | **2.4.** | Ef útgefandi fyrirhugar að gefa út fleiri verðbréf sem eru tryggð með sömu eignum skal greina frá því með skýrum hætti og lýsa því hvernig eigendum verðbréfa í þessum flokki verði tilkynnt um það nema að þessi nýju verðbréf séu skiptanleg með skuldabréfaflokkum, sem til staðar eru, eða skipuð undir þá. |
|  | **3** | **SKIPULAG OG SJÓÐSSTREYMI** |
|  | **3.1.** | Lýsing á skipulagi viðskiptanna, þ.m.t., ef nauðsyn krefur, flæðirit. |
|  | **3.2.** | Lýsing á aðilum sem taka þátt í útgáfunni og starfsemi þeirra. |
|  | **3.3.** | Lýsing á því hvenær og hvaða aðferð er notuð við sölu, yfirfærslu, skuld­skeytingu eða framsal eigna eða hvers kyns réttindum og/eða skuldbindingum útgefanda í tengslum við eignirnar eða, eftir atvikum, hvernig og innan hvaða tímabils útgefandi hefur lokið við að fjárfesta fyrir söluandvirðið af útgáfunni. |
|  | **3.4.** | Skýring á fjármagnsflæði, þ.m.t.: |
|  | **3.4.1.** | Hvernig sjóðsstreymi frá eignunum uppfylli skuldbindingar útgefanda gagnvart verðbréfaeigendum þ.m.t. tafla yfir fjármálaþjónustu og lýsing á matinu sem notað er við gerð töflunnar, ef nauðsyn krefur. |
|  | **3.4.2.** | Upplýsingar um alla þætti sem er ætlað að bæta greiðsluöryggi skuldarinnar og upplýsingar um það hvort veruleg hætta sé á greiðslufalli, hvort unnt sé að fá lausafjáraðstoð, ásamt upplýsingum um ráðstafanir sem ætlað er að ná yfir hættu á greiðslufalli vegna vaxtagreiðslna eða greiðslna af höfuðstóli. |
|  | **3.4.3.** | Með fyrirvara um lið 3.4.2 skal gefa ítarlegar upplýsingar um víkjandi lánsfjármögnun. |
|  | **3.4.4.** | Upplýsingar um hvers kyns mælikvarða sem eru notaðir við fjárfestingu tímabundins umframlausafjár og lýsing á þeim aðilum sem eru ábyrgir fyrir slíkum fjárfestingum. |
|  | **3.4.5.** | Hvernig greiðslur vegna eignanna eru innheimtar. |
|  | **3.4.6.** | Forgangsröð greiðslna frá útgefanda til eigenda viðkomandi verðbréfaflokks. |
|  | **3.4.7.** | Ítarlegar upplýsingar um hvers kyns annað fyrirkomulag sem vaxtagreiðslur og greiðslur af höfuðstól eru háðar. |
|  | **3.5.** | Upplýsingar um nafn, heimilisfang og mikilvæga viðskiptastarfsemi þeirra sem eru upphafsaðilar að verðbréfun eigna (originators of the securitised assets). |
|  | **3.6.** | Ef arður og/eða endurgreiðsla verðbréfanna tengist verðþróun eða verðgildi annarra eigna, sem eru ekki í eigu útgefandans, eru liðir 2.2 og 2.3 nauðsynlegir. |
|  | **3.7.** | Upplýsingar um nafn og mikilvæga viðskiptastarfsemi stjórnandans, aðila sem sér um útreikning eða sambærilegra aðila ásamt samantekt á ábyrgð þessara aðila, tengsl þeirra við upphafsmann eða stofnanda eignanna og samantekt á ákvæðum sem snerta uppsögn stjórnanda/aðila sem sér um útreikning og tilnefningu annars stjórnanda/aðila sem sér um útreikning. |
|  | **3.8.** | Nöfn, heimilisföng og stutt lýsing á:1. Öðrum mótaðilum í skiptasamningi og aðilum sem sjá um aðra mikilvæga möguleika sem snerta þætti sem er ætlað að bæta greiðsluöryggi skuldar og/eða aukið lausafé og
2. bönkum þar sem er að finna aðalreikningana sem tengjast viðskiptunum.
 |
|  | **4.** | **SKÝRSLUGJÖF AÐ LOKINNI ÚTGÁFU** |
|  | **4.1.** | Greina skal frá því í lýsingunni hvort fyrirhugað sé að leggja fram upplýsingar um viðskipti að útgáfu lokinni, eða ekki, að því er varðar verðbréf sem munu verða skráð og hver verðþróun tryggingarinnar, sem liggur til grundvallar, er. Ef útgefandi hefur tilkynnt að hann hafi í hyggju að birta slíkar upplýsingar skal tilgreina í lýsingunni hvaða upplýsingar verða birtar, hvar unnt sé að nálgast þessar upplýsingar og hversu oft þær verða birtar. |