ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) N:o 446/2012,

annettu 21 päivänä maaliskuuta 2012,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä luottoluokituslaitosten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle toimittamien säännöllisten luokitustietojen sisältöä ja muotoa koskevien teknisten sääntelystandardien osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ([1]) ja erityisesti sen 21 artiklan 4 kohdan e alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 21 artiklan 4 kohdan e alakohdassa edellytetään, että Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (EAMV) ehdottaa viimeistään 2 päivänä tammikuuta 2012 komission hyväksyttäväksi teknisten sääntelystandardien luonnoksia niiden luokitustietojen sisällöstä ja muodosta, jotka luottoluokituslaitosten olisi säännöllisesti toimitettava EAMV:lle. Tämän säännöllisen raportoinnin tarkoituksena on, että EAMV voi hoitaa luottolaitosten jatkuvaa valvontaa koskevan tehtävänsä, josta säädetään edellä mainitun asetuksen 21 artiklan 1 kohdassa.

(2) EAMV:n pitäisi pystyä luokitustietojen avulla valvomaan tarkkaan luottoluokituslaitosten toimintatapoja ja toimia, jotta se voisi puuttua viipymättä tapauksiin, joissa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 vaatimuksia ei ole tosiasiassa tai mahdollisesti noudatettu. Tämän vuoksi luokitustiedot olisi pääsääntöisesti raportoitava EAMV:lle kuukausittain. Oikeasuhteisuuden varmistamiseksi sellaisten luottoluokituslaitosten, joilla on vähemmän kuin 50 työntekijää ja jotka eivät kuulu mihinkään ryhmään, olisi kuitenkin voitava toimittaa luokitustiedot kahden kuukauden välein kuukausittaisen toimittamisen sijaan. EAMV:n olisi tästä huolimatta voitava edellyttää edellä tarkoitetuilta luottoluokituslaitoksilta kuukausittaista raportointia niiden käyttämien luokitusten määrän ja tyypin perusteella, myös luottoanalyysien monimutkaisuuden, luokiteltujen välineiden tai liikkeeseenlaskijoiden merkityksen sekä sen perusteella, voidaanko luokituksia käyttää esimerkiksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/48/EY ([2]) tarkoituksiin tai muihin tämänkaltaisiin tarkoituksiin.

(3) Raportoitavat tiedot olisi koottava vakiomuotoon, jotta EAMV voisi vastaanottaa ja käsitellä tietueet automaattisesti omissa sisäisissä järjestelmissään. EAMV voi tekniikan kehityksen myötä joutua päivittämään tai antamaan erityisillä tiedonannoilla tai suuntaviivoilla teknisiä raportointiohjeita, jotka koskevat luottoluokituslaitoksilta edellytettävien tiedostojen siirtoa tai muotoa.

(4) Jotta voitaisiin varmistaa, että luokitustiedot ilmoitetaan täydellisinä ja virheettöminä, ja jotta rahoitusmarkkinoiden tuleva kehitys voitaisiin ottaa huomioon, on tärkeää tarjota luottoluokituslaitoksille mahdollisuus kehittää riittävät järjestelmät ja menettelyt EAMV:n laatimien teknisten eritelmien pohjalta. Tämän asetuksen olisi sen vuoksi tultava voimaan vasta kuuden kuukauden kuluttua sen julkaisemisesta. Siihen asti luottoluokituslaitosten olisi toimitettava säännölliset luokitustiedot noudattaen Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitean antamia voimassa olevia ohjeita.

(5) Ryhmään kuuluvien luottoluokituslaitosten olisi voitava raportoida luokitustietonsa EAMV:lle erikseen tai valtuuttaa jokin muista ryhmäänsä kuuluvista luottoluokituslaitoksista toimittamaan tiedot kaikkien niiden ryhmän jäsenten puolesta, joihin raportointivaatimuksia sovelletaan.

(6) Tämä asetus perustuu EAMV:n Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([3]) 10 artiklan mukaisesti komission hyväksyttäväksi toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.

(7) EAMV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut mahdollisia asiaan liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä,

([1]) EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

([2]) EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.

([3]) EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa säädetään Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen, jäljempänä 'EAMV', suorittamaa jatkuvaa valvontaa varten luottoluokituslaitoksilta edellytettyjen säännöllisten luokitustietojen sisällöstä ja muodosta asetuksen (EY) N:o 1060/2009 21 artiklan 4 kohdan e alakohdan mukaisesti.

2 artikla

Raportointiperiaatteet

1. Luottoluokituslaitosten on täytettävä tässä asetuksessa säädetyt vaatimukset, ja ne vastaavat siitä, että EAMV:lle toimitetut tiedot ovat virheettömiä ja täydellisiä.

2. Jos on kyse luottoluokituslaitosten ryhmästä, ryhmän jäsenet voivat valtuuttaa yhden jäsenistään toimittamaan tämän asetuksen mukaisesti raportoitavat tiedot omasta puolestaan ja ryhmän muiden jäsenten puolesta. Jokainen luottoluokituslaitos, jonka puolesta tiedot on raportoitu, on yksilöitävä EAMV:lle toimitetuissa tiedoissa.

3. Tämän asetuksen mukaisesti raportoitavat tiedot on toimitettava kuukausittain, ja niiden on sisällettävä edellistä kalenterikuukautta koskevat luokitustiedot.

4. Luottoluokituslaitokset, joilla on vähemmän kuin 50 työntekijää ja jotka eivät kuulu luottoluokituslaitosten ryhmään, voivat toimittaa kahden kuukauden välein raportit, jotka sisältävät luokitustiedot kahdelta edeltävältä kalenterikuukaudelta, ellei EAMV ilmoita luottoluokituslaitokselle, että se edellyttää kuukausittaista raportointia kyseisen laitoksen luottoluokitusten luonteen, monimutkaisuuden ja niiden antamisen laajuuden vuoksi.

5. Raportit on toimitettava EAMV:lle viidentoista päivän kuluessa raportointikauden päättymisestä.

6. Luottoluokituslaitoksen on välittömästi ilmoitettava EAMV:lle kaikista poikkeusolosuhteista, jotka saattavat tilapäisesti estää sitä raportoimasta tietoja tämän asetuksen mukaisesti tai viivästyttää tällaista raportointia.

3 artikla

Raportoivat tiedot

1. Ensimmäisen raportointikauden lopussa luottoluokituslaitoksen on sisällytettävä EAMV:lle toimitettaviin tietoihin liitteen taulukossa 1 määritellyt laadulliset tiedot. Jos kyseiset tiedot muuttuvat seuraavien raportointikausien aikana, uudet tiedot on toimitettava EAMV:lle.

2. Luottoluokituslaitosten on toimitettava liitteen taulukossa 2 määritellyt tiedot jokaisesta toteuttamastaan kyseisessä taulukossa mainitusta toimesta ja jokaisesta kyseiseen toimeen liittyvästä luottoluokituksesta. Raportoitavien toimien on liityttävä luottoluokituslaitoksen antamiin tai hyväksymiin luottoluokituksiin.

3. Jos raportointikauden aikana ei ole toteutettu yhtään taulukossa 2 määriteltyä toimea, luottoluokituslaitoksen ei tarvitse toimittaa tästä ilmoitusta.

4. Taulukoissa 1 ja 2 määritellyt tiedot on toimitettava EAMV:lle erillisinä tiedostoina. Taulukossa 1 määritellyt laadulliset tiedot on toimitettava ennen taulukossa 2 määriteltyjen tietojen toimittamista.

4 artikla

Luokitustyypit

1. Luottoluokituslaitoksen on jaoteltava raportoitavat luokitukset seuraaviin tyyppeihin:

a) yritysten luokitukset;

b) strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset;

c) valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitukset;

d) katettujen joukkolainojen luokitukset.

2. Sovellettaessa 1 kohtaa strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitukset koskevat rahoitusvälineitä tai muita omaisuuseriä, jotka johtuvat direktiivin 2006/48/EY 4 artiklan 36 kohdassa tarkoitetusta arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä.

Strukturoitujen rahoitusvälineiden luokituksia raportoidessaan luottoluokituslaitoksen on luokiteltava luokitukset johonkin seuraavista omaisuusluokista:

a) Omaisuusvakuudelliset arvopaperit. Tämä omaisuusluokka sisältää auto-, vene- ja lentokonelainat, opintolainat, kulutuslainat, terveydenhuoltolainat, siirrettävien asuntojen lainat, elokuvantekolainat, luotot yhteiskunnallisia infrastruktuureja varten, laitevuokralainat, luottokorttisaatavalainat, arvopaperistetut verosaatavat, järjestämättömät lainat, luottoriskin vaihtolainat, huviajoneuvolainat ja myyntisaamislainat;

b) Asuntolainavakuudelliset arvopaperit. Tämä omaisuusluokka sisältää ensisijaiset asuntolainavakuudelliset arvopaperit ja toissijaiset asuntolainavakuudelliset arvopaperit sekä asuntoosakelainat;

c) Liikekiinteistölainavakuudelliset arvopaperit. Tämä omaisuusluokka sisältää vähittäiskauppa- ja toimistokiinteistölainat, sairaalalainat, hoitokotilainat, varastotilalainat, hotellilainat, hoitolaitoslainat, teolliset lainat ja monta perheasuntoa käsittäviä kiinteistöjä koskevat lainat;

d) Vakuudelliset velkasitoumukset. Tämä omaisuusluokka sisältää lainavakuudelliset velkasitoumukset (CLO), joukkolainavakuudelliset velkasitoumukset (CBO), vakuudelliset synteettiset velkasitoumukset, vakuudelliset single-tranche-velkasitoumukset, rahastovakuudelliset velkasitoumukset (CFO), omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin kohdistuvat vakuudelliset velkasitoumukset ja vakuudellisiin velkasitoumuksiin kohdistuvat vakuudelliset velkasitoumukset;

e) Lyhytaikaiset omaisuusvakuudelliset rahamarkkinavelkakirjat;

f) Muut strukturoidut rahoitusvälineet, jotka eivät kuulu edellä oleviin omaisuusluokkiin, mukaan luettuina strukturoidut katetut joukkolainat, strukturoidut investointivälineet, vakuutusjohdannaiset ja johdannaisia tuottavien yritysten tarjoamat rahoitusvälineet.

3. Katettujen joukkolainojen luokitusten on koskettava sellaisia katettuja joukkolainoja, jotka eivät sisälly 2 kohdassa lueteltuihin strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitusten omaisuusluokkiin.

5 artikla

Raportointimenettelyt

1. Luottoluokituslaitosten on toimitettava tiedostot EAMV:n antamien XML-skeemojen mukaisesti käyttäen EAMV:n perustamaa raportointijärjestelmää. Niiden on nimettävä tiedostot EAMV:n ilmoittaman nimeämiskäytännön mukaisesti.

2. Luottoluokituslaitosten on säilytettävä EAMV:lle lähetetyt ja sen vastaanottamat tiedostot sähköisessä muodossa vähintään viisi vuotta. Tiedostot on pyynnöstä esitettävä EAMV:lle.

3. Jos luottoluokituslaitos havaitsee, että raportoiduissa tiedoissa on asiavirheitä, sen on peruutettava ja korvattava kyseiset tiedot.

4. Peruuttaakseen tiedot luottoluokituslaitoksen on lähetettävä EAMV:lle tiedosto, joka sisältää liitteessä olevassa taulukossa 3 määritellyt kentät. Kun alkuperäiset tietueet on peruutettu, luottoluokituslaitoksen on lähetettävä tietueista uusi versio käyttämällä tiedostoa, joka sisältää tapauksen mukaan taulukossa 1 tai taulukossa 2 määritellyt kentät.

6 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kuusi kuukautta sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 21 päivänä maaliskuuta 2012.

Komission puolesta
José Manuel BARROSO
Puheenjohtaja

LIITE

Taulukko 1: Ensimmäisellä raportointikerralla ja myöhemmissä päivityksissä ilmoitettavat laadulliset tiedot

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
Tekniset kentät, jotka sisällytetään laadulliseen tiedostoon vain kerran				
1	Version	Sen XML-skeemamäärittelyn (XSD) versio, jota tiedoston luonnissa on käytetty.	Pakollinen.	Oltava tarkka versionumero.
2	Creation date and time	Tiedoston luontipäivämäärä ja -kellonaika. Ilmaistaan koordinoituna yleisaikana (UTC).	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS)
3	CRA unique identifier	Järjestelmän sisäinen tunnus, jolla luottoluokituslaitos yksilöidään. Oltava sama kuin tiedoston lähettävän luottoluokituslaitoksen BIC-koodi (Business Identifier Code).	Pakollinen.	ISO 9362.
Yritystietokentät, jotka sisällytetään laadulliseen tiedostoon soveltuvin osin ja niin monta kertaa kuin on tarpeen				
4	CRA name	Luottoluokituslaitoksen nimi. Nimen on oltava sama kuin EAMV:lle ilmoitettu luottoluokituslaitoksen nimi. Jos ryhmän jäsenistä yksi raportoi koko ryhmän puolesta, nimen on oltava luottoluokituslaitosten ryhmän nimi.	Pakollinen ensiraportoinnissa ja muutoksia tehtäessä.	—
5	Rating scale identifier	Yksilöi luottoluokituslaitoksen tietyn luokitusasteikon.	Pakollinen ensiraportoinnissa ja muutoksia tehtäessä.	—
6	Rating scale validity date	Päivä, josta lähtien luokitusasteikko on voimassa.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
7	Time horizon	Ilmoittaa luokitusasteikon aikahorisontin.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	— ”L”, jos luokitus-asteikkoa sovelletaan pitkän ajan luokituksiin, — ”S”, jos luokitus-asteikkoa sovelletaan lyhyen ajan luokituksiin.
8	Scope of the rating scale	Kuvaus asteikon sisältämistä luokitustyypeistä, myös maantieteellisestä laajuudesta soveltuvin osin.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	— Enintään 200 merkkiä
9	Rating category label	Yksilöi luokitusasteikon sisällä tietyn luokitusluokan.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	—

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
10	Rating category description	Luokitusluokan määritelmä luokitusasteikossa.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	—
11	Rating category value	Luokitusluokan järjestysnumero luokitusasteikossa; alaluokat katsotaan luokkien sisäisiksi alajaotteluiksi.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier).	— Järjestysluku on kokonaisluku väliltä 1–20. Luokitus-luokkien järjestysluvut ilmoitetaan järjestyksessä peräkkäin. Kutakin luokitusta varten on oltava vähintään yksi luokitus-luokka.
12	Notch label	Yksilöi luokitusasteikon sisällä tietyn alaluokan. Alaluokilla tarkennetaan luokitusluokkia.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier) ja luokitusasteikko sisältää alaluokan.	—
13	Notch description	Alaluokan määritelmä luokitusasteikossa.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier) ja luokitusasteikko sisältää alaluokan.	—
14	Notch value	Alaluokan järjestysnumero luokitusasteikossa. Alaluokan numero on kullekin luokitukselle annettu arvo.	Pakollinen, jos raportoidaan luokitusasteikon tunniste (Rating scale identifier) ja luokitusasteikko sisältää alaluokan.	Alaluokan järjestysnumero on kokonaisluku väliltä 1–99. Annettujen arvojen on oltava peräkkäisiä.
15	List of Lead Analysts Internal Identifiers	Luottoluokituslaitoksen nimittämien pääanalyytikkojen tunnisteiden luettelo. Luetteloita on päivitettävä lisäämällä niihin uudet pääanalyytikot. Tietueita voidaan poistaa luettelosta vain kun on kyse virheistä.	Pakollinen ensiraportoinnissa tai päivitysten yhteydessä niiden pääanalyytikkojen osalta, jotka toimivat Euroopan unionissa.	— Luettelon jokaisen tietueen on sisällettävä sisäinen tunniste ja pääanalyytikon koko nimi. Sisäinen tunniste voi sisältää enintään 40 aakkosnumeerista merkkiä.

Taulukko 2: EAMV:lle raportoitavat tiedot

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
Tekniset kentät, jotka sisällytetään tiedostoon vain kerran				
1	CRA unique identifier	Järjestelmän sisäinen tunnus, jolla luottoluokituslaitos yksilöidään. Oltava sama kuin tiedoston lähettävän luottoluokituslaitoksen BIC-koodi (Business Identifier Code).	Pakollinen.	ISO 9362.

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
2	Version	Sen XML-skeemamäärittelyn (XSD) versio, jota tiedoston luonnissa on käytetty.	Pakollinen.	Oltava tarkka versionumero.
3	Creation date and time	Tiedoston luontipäivämäärä ja -kellonaika Ilmaistaan koordinoituna yleisaikana (UTC).	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS)
4	Reporting start date and time	Raportointikauden alkamispäivämäärä ja -kellonaika. Ilmaistaan koordinoituna yleisaikana (UTC).	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS)
5	Reporting end date and time	Raportointikauden päättymispäivämäärä ja -kellonaika. Ilmaistaan koordinoituna yleisaikana (UTC).	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS)
Yritystietokentät, jotka sisällytetään tiedostoon soveltuvin osin ja niin monta kertaa kuin on tarpeen				
6	Action type	Ilmoittaa luottoluokituslaitoksen tietyn luokituksen osalta toteuttaman toimen tyypin.	Pakollinen.	— ”NW”, kun luokitus annetaan ensimmäistä kertaa, tai — ”UP”, kun luokitusta nostetaan, tai — ”DG”, kun luokitusta lasketaan, tai — ”WD”, kun luokitus peruutetaan, tai — ”AF”, kun luokitus vahvistetaan, tai — ”CA”, kun luokitus asetetaan tarkkailuun tai arvioitavaksi tai tällaista toimenpidettä muutetaan tai se peruutetaan tai luottoluokitukselle määritetään näkymä/trendi tai tällaista toimenpidettä muutetaan tai se peruutetaan, tai — ”SU”, kun pyynnöstä annetusta luokituksesta tulee pyytämättä annettu luokitus tai päinvastoin, tai — ”DF”, kun luokitellun liikkeeseenlaskijan ja instrumentin osalta ilmoitetaan velvoitteen laiminlyönti.
7	Outlook/Trend	Ilmoittaa luottoluokituslaitoksen luokituspolitiikkansa mukaisesti luottoluokitukselle määrittämän näkymän/trendin.	Pakollinen.	— ”POS”, kun näkymä/trendi on noususuuntainen, tai — ”NEG”, kun näkymä/trendi on laskusuuntainen, tai — ”EVO”, kun on kyse kehittyvästä tai muuttuvasta näkymästä/trendistä, tai — ”STA”, kun näkymä/trendi on vakaa, tai — ”NOT”, kun näkymää/trendiä ei ole tai kun se poistetaan.

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
8	Watch/Review	Ilmoittaa, että luottoluokituslaitos on luokituspolitiikkansa mukaisesti asettanut luokituksen tarkkailuun/arvioitavaksi.	Pakollinen.	— ”POW”, kun on kyse tarkkailusta/arvioin-nista luokituksen mahdollisen noston varalta, tai — ”NEW”, kun on kyse tarkkailusta/arvioin-nista luokituksen mahdollisen laskun varalta, tai — ”EVW”, kun on kyse tarkkailusta/arvioin-nista kehityksen tai muutoksen varalta, tai — ”UNW”, kun on kyse tarkkailusta/arvioin-nista tilanteessa, jossa kehityssuunta on epävarma, tai — ”NWT”, kun tarkkailua/arviointia ei ole tai se lopetetaan.
9	Watch/review determinant.	Ilmoittaa, miksi luokitus on asetettu tarkkailuun/arvioitavaksi.	Pakollinen, jos luokitus on annettu tai hyväksytty Euroopan unionissa. Sovelletaan vain, jos tarkkailu/arvioin-ti on jokin muu kuin ”NWT”.	— ”1”, kun tarkkailuun/arvioitavaksi asettaminen johtuu siitä, että menetelmät, mallit tai keskeiset luokitusoletukset ovat muuttuneet, tai — ”2”, kun tarkkailuun/arvioitavaksi asettaminen johtuu taloudellisista, rahoituksellisista tai luottoihin liittyvistä syistä, tai — ”3”, kun tarkkailuun/arvioitavaksi asettaminen johtuu muista syistä (analyytikkojen lähdöstä, eturistiriitojen esiintymisestä).
10	Responsible CRA unique identifier	Toimen toteuttaneen luokituslaitoksen BIC-koodi (Business Identifier Code).	Pakollinen.	ISO 9362.
11	Rating identifier	Luokituksen yksilöivä tunniste. Pysyy ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen.	—
12	Rating value	Ilmoittaa luokituksen arvon toimen toteuttamisen jälkeen.	Pakollinen.	—
13	Previous rating value	Ilmoittaa luokituksen arvon ennen toimen toteuttamista.	Pakollinen, jos toimen tyypiksi on ilmoitettu jokin muu kuin ”NW”.	—
14	Rating scale identifier	Yksilöi luokitusasteikon.	Pakollinen.	—
15	Internal Lead Analyst Identifier	Luottoluokituslaitoksen luokituksesta vastaavalle pääanalyytikolle antama tunniste.	Pakollinen, jos luokitus on annettu Euroopan unionissa.	Enintään 40 aakkosnumeerista merkkiä
16	Country of the Lead Analyst	Ilmoittaa luokituksesta vastaavan pääanalyytikon toimipaikan sijaintimaan.	Pakollinen.	ISO 3166.
17	Solicited/ Unsolicited	Ilmoittaa, onko luokitus annettu pyynnöstä vai pyytämättä.	Pakollinen.	— ”S”, jos luokitus on annettu pyynnöstä, tai — ”U”, jos luokitus on annettu pyytämättä.

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
18	Rating Type	Ilmoittaa luokitusasteikon mukaisen luokitustyypin.	Pakollinen.	— ”C”, jos yritysluokitus, tai — ”S”, jos valtion tai julkisyhteisön luokitus, tai — ”T”, jos strukturoidun rahoitusvälineen luokitus, tai — ”B”, jos muun katetun joukkolainan kuin strukturoidun rahoitusvälineen luokitus.
19	Country	Luokitellun liikkeeseenlaskijan tai instrumentin maatunnus. Ylikansallisten organisaatioiden luottoluokitusten tapauksessa maatunnus on ”ZZ”. Strukturoitujen rahoitusvälineiden luottoluokitusten tapauksessa maa on kohde-etuuksien enemmistön kotipaikka. Jos kohde-etuuksien enemmistön kotipaikkaa ei voida määrittää, maaksi ilmoitetaan ”ZZ”.	Pakollinen.	ISO 3166–1.
20	Industry	Liikkeeseenlaskijan toimiala.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu ”C”.	— ”FI”, jos kyseessä on rahoituslaitos, kuten luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, — ”IN”, jos kyseessä on vakuutusyritys, — ”CO”, jos kyseessä on yritysektorin liikkeeseenlaskija, jota ei pidetä rahoituslaitoksena eikä vakuutusyrityksenä.
21	Sector	Ilmoittaa valtioiden ja julkisyhteisöjen luokitusten alaluokan.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu ”S”.	— ”SV”, jos valtion luokitus, tai — ”SM”, jos kunnan tai muun alemman hallintotason luokitus, tai — ”SO”, jos ylikansallisen organisaation luokitus, tai — ”PE”, jos julkisen elimen luokitus.
22	Asset class	Määrittelee strukturoitujen rahoitusvälineiden luokitusten tärkeimmät omaisuusluokat.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu ”T”.	— ”ABS”, jos omaisuusvakuudelli-nen arvopaperi, tai — ”RMBS”, jos asuntolainavakuudelli-nen arvopaperi, tai — ”CMBS”, jos liikekiinteistölaina-vakuudellinen arvopaperi, tai

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				— ”CDO”, jos vakuudellinen velkasitoumus, tai — ”ABCP”, jos lyhytaikainen omaisuusvakuudelli-nen rahamarkkinavelka-kirja, tai — ”OTH” kaikissa muissa tapauksissa.
23	Time horizon	Ilmoittaa luokitusasteikon mukaisen luokituksen aikahorisontin.	Pakollinen.	— ”L”, jos pitkän ajan luokitus, tai — ”S”, jos lyhyen ajan luokitus.
24	Seniority	Ilmoittaa luokitellun liikkeeseenlaskijan tai instrumentin velkaluokan etuoikeusaseman.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu ”C” tai ”S”.	— ”SE”, jos luokitellun liikkeeseenlaskijan tai instrumentin etuoikeusasema on tavallinen (ns. senior-etuoikeus), tai — ”SB”, jos luokiteltu liikkeeseenlaskija tai instrumentti on heikommassa etuoikeusasemassa.
25	Currency	Ilmoittaa, onko luokitus ilmaistu paikallisena valuuttana vai ulkomaanvaluuttana.	Pakollinen. Sovelletaan vain liikkeeseen-laskijoiden luokituksiin.	— ”LC”, jos paikallisena valuuttana, tai — ”FC”, jos ulkomaan valuuttana.
26	Action validity date and time	Toimen voimaantulopäivämäärä ja -kellonaika. Sama kuin toimen julkaisemisajankohta tai tilaajille jakamisen ajankohta koordinoituna yleisaikana (UTC) ilmaistuna.	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS).
27	Action communication date and time	Päivämäärä ja kellonaika, jona toimi on ilmoitettu luokituksen kohteelle. Ilmaistaan koordinoituna yleisaikana (UTC).	Pakollinen vain, jos luokitus on annettu Euroopan unionissa. Sovelletaan vain, jos toimi ilmoitetaan luokituksen kohteelle.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS).
28	Action decision date	Ilmoittaa päivämäärän, jona toimesta on päätetty. Tämä on sama kuin toimen alustavan hyväksymisen päivämäärä (luokituskomiteassa) silloin, kun toimi ilmoitetaan luokituksen kohteelle ennen sen lopullista hyväksymistä.	Pakollinen vain, jos luokitus on annettu Euroopan unionissa.	Päivämäärä ISO 8601 -muodossa (VVVV-KK-PP).
29	ISIN value	Luokitellun instrumentin ISIN. Pysyy ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen, jos luokitellulle instrumentille on annettu ISIN-numero (International Securities Identifying Number). Sovelletaan vain instrumenttien luokituksiin.	ISO 6166 -koodi.
30	Internal Instrument Identifier	Luottoluokituslaitoksen instrumentille sen yksilöimiseksi antama tunnus. Pysyy ajan mittaan muuttumattomana.	Pakollinen. Sovelletaan vain instrumenttien luokituksiin.	Enintään 40 aakkosnumeerista merkkiä

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
31	Issuer BIC code	Liikkeeseenlaskijan BIC-koodi	Pakollinen, jos liikkeeseenlaski-jan BIC-koodi (Business Identifier Code) on luottoluokituslai-toksen saatavilla.	ISO 9362 -koodi.
32	Internal Issuer Identifier	Luottoluokituslaitoksen liikkeeseenlaskijalle sen yksilöimiseksi antama tunnus.	Pakollinen.	Enintään 40 aakkosnumeerista merkkiä
33	Issuer's Name	Kentän on sisällettävä asianmukainen ymmärrettävä viittaus liikkeeseenlaskijan (tai sen emoyhtiön) lailliseen nimeen.	Pakollinen	Enintään 40 merkkiä
34	Originator BIC Code	Alullepanijan BIC-koodi	Pakollinen, jos alullepanijan BIC-koodi (Business Identifier Code) on luottoluokituslai-toksen saatavilla. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu "T".	ISO 9362 -koodi.
35	Originator Internal Identifier	Luottoluokituslaitoksen alullepanijalle sen yksilöimiseksi antama tunnus. Kenttään on merkittävä "MULTIPLE", jos alullepanijoita on useita.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu "T".	Enintään 40 aakkosnumeerista merkkiä
36	Originator's Name	Kentän on sisällettävä asianmukainen ymmärrettävä viittaus alullepanijan (tai liikkeeseenlaskijan emoyhtiön) lailliseen nimeen. Kenttään on merkittävä "MULTIPLE", jos alullepanijoita on useita.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos luokitustyypiksi on ilmoitettu "T".	Enintään 40 merkkiä
37	Withdrawal reason	Peruutuksen syy, jos ilmoitettu toimi on peruutus.	Pakollinen, jos toimeksi ilmoitetaan "WD".	— "1", jos kyseessä ovat väärät tai riittämättömät tiedot liikkeeseenlaskijasta/ liikkeeseenlaskusta, tai — "2", jos kyseessä on luokituksen kohteen maksukyvyttömyys tai velkojen uudelleenjärjestely, tai — "3", jos kyseessä on luokituksen kohteen uudelleenorganisointi, kuten sen sulauttaminen tai osto, tai — "4", jos kyseessä on velkasitoumuksen maturiteetin päättyminen, tai

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				— ”5”, jos kyseessä on luotto-luokituslaitok-sen liiketoimin-tamallin mukainen luokituk-sen voimassaolon automaat-tinen päättyminen (kuten määräaikaisten luokitusten voimassaoloajan päättymi-nen), tai — ”6”, jos kyseessä on luokituk-sen voimassaolon päättymi-nen muusta syystä.

Taulukko 3: Luettelo kentistä tietojen peruuttamista varten

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
Tekniset kentät, jotka sisällytetään aina peruutustiedostoon vain kerran				
1	CRA unique iden-tifier	Järjestelmän sisäinen tunnus, jolla luottoluokituslaitos yksilöi-dään. Oltava sama kuin tiedos-ton lähettävän luottoluokituslai-toksen BIC-koodi (Business Identifier Code).	Pakollinen.	ISO 9362.
2	Version	Sen XML-skeemamäärittelyn (XSD) versio, jota tiedoston luonnissa on käytetty.	Pakollinen.	Oltava tarkka versionumero.
3	Cancellation date and time	Peruutuksen päivämäärä ja kel-lonaika. Ilmaistaan koordinoituna yleis-aikana (UTC).	Pakollinen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS)
Yritystietokentät, jotka sisällytetään peruutustiedostoon niin monta kertaa kuin on tarpeen				
4	Rating scale iden-tifier	Yksilöi luottoluokituslaitoksen tietyn luokitusasteikon.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos peruutettava tietue liittyy osana tau-lukossa 1 lueteltuja laadullisia tietoja ra-portoituun luokitu-sasteik-koon.	—
5	Action type	Ilmoittaa luottoluokituslaitoksen tietyn luokituksen osalta toteut-taman toimen tyypin.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos peruutettava tietue liittyy osana tau-lukossa 2 lueteltuja tie-toja raportoituun toi-meen.	— ”NW”, kun luokitus annetaan ensimmäistä kertaa, tai — ”UP”, kun luokitusta nos-tetaan, tai — ”DG”, kun luokitusta las-ketaan, tai — ”WD”, kun luokitus peruu-tetaan, tai — ”AF”, kun luokitus vahvis-tetaan, tai

Nro	Kentän tunniste	Kuvaus	Tyyppi	Standardi
				— ”CA”, kun luokitus asetetaan tarkkailuun tai arvioitavaksi tai tällaista toimenpidettä muutetaan tai se peruutetaan tai luokitukselle määritetään näkymä/trendi tai tällaista toimenpidettä muutetaan tai se peruutetaan, tai — ”SU”, kun pyynnöstä annetusta luokituksesta tulee pyytämättä annettu luokitus tai päinvastoin, tai — ”DF”, kun luokitellun liikkeeseenlas-kijan tai instrumentin osalta ilmoitetaan velvoitteen laiminlyönti.
6	Action validity date and time	Toimen voimaantulopäivämäärä ja -kellonaika.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos peruutettava tietue liittyy osana taulukossa 2 lueteltuja tietoja raportoituun toimeen.	Päivämäärä ja kellonaika ISO 8601 -muodossa VVVV-KK-PP (TT:MM:SS).
7	Rating identifier	Luottoluokituslaitoksen luokitukselle antama yksilöivä tunniste.	Pakollinen. Sovelletaan vain, jos peruutettava tietue liittyy osana taulukossa 2 lueteltuja tietoja raportoituun toimeen.	—
8	Reason for cancellation	Syy tietueen peruuttamiselle.	Pakollinen.	—