15. VIÐAUKI

VERÐBRÉFALÝSING FYRIR VERÐBRÉF Í HEILDSÖLU SEM EKKI ERU HLUTABRÉFATENGD

FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2019/980

Ef ósamræmi er á milli íslensks og ensks texta framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 980/2019 skal skýra íslenska textann með hliðsjón af enska textanum. Ef ósamræmi er á milli textans í þessu skjali og texta framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 980/2019 er það texti reglu­gerðarinnar sem gildir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Kafli nr.  Bls. nr. | Liður | Efni |  |
|  | 1. ÞÁTTUR | AÐILAR SEM BERA ÁBYRGÐ, UPPLÝSINGAR FRÁ ÞRIÐJU AÐILUM, SKÝRSLUR SÉRFRÆÐINGA OG STAÐ­FESTING LÖGBÆRS YFIRVALDS | |
|  | Liður 1.1. | Tilgreina skal alla þá sem bera ábyrgð á þeim upplýsingum eða einhverjum hlutum þeirra sem veittar eru í verðbréfalýsingunni og skal í síðara tilfellinu tilgreina slíka hluta upplýsinganna. Sé um að ræða einstaklinga, þ.m.t. í stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn útgefanda, skulu þeir tilgreindir með nafni og stöðuheiti. Sé um að ræða lögaðila skal tilgreina nafn þeirra og skráða skrifstofu. | Flokkur A |
|  | Liður 1.2. | Yfirlýsing þeirra sem bera ábyrgð á verðbréfalýsingunni þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar í verðbréfalýsingunni í samræmi við staðreyndir og að engum upp­lýsingum sé sleppt úr verðbréfalýsingunni sem gætu haft áhrif á áreiðanleika hennar.  Eftir atvikum, yfirlýsing þeirra sem bera ábyrgð á tilteknum hlutum verðbréfalýsingarinnar þess efnis að samkvæmt þeirra bestu vitund séu upplýsingarnar í þeim hlutum verðbréfa­lýsingarinnar sem þeir bera ábyrgð á, í samræmi við staðreyndir og að engum upplýsingum sé sleppt úr þeim hlutum sem gætu haft áhrif á áreiðanleika hennar. | Flokkur A |
|  | Liður 1.3. | Hafi verðbréfalýsing að geyma yfirlýsingu eða greinargerð frá sérfræðingi skal veita eftirfar­andi upplýsingar um þann aðila:  a) nafn,  b) heimilisfang starfsstöðvar,  c) menntun og hæfi,  d) verulegir hagsmunir sem hann á að gæta í útgefanda, ef einhverjir eru.  Hafi yfirlýsingin eða greinargerðin verið gerð að beiðni útgefandans skal taka fram að sú yfirlýsing eða greinargerð fylgi með í verðbréfalýsingunni með samþykki þess aðila sem heimilaði efni þess hluta verðbréfalýsingarinnar vegna lýsingarinnar. | Flokkur A |
|  | Liður 1.4. | Séu upplýsingar fengnar frá þriðja aðila skal útgefandi staðfesta að þær hafi verið endur­gerðar með réttum hætti og, að því marki sem honum er kunnugt um og unnt að staðreyna á grundvelli þeirra upplýsinga sem þriðji aðilinn hafi birt, að engum staðreyndum hafi verið sleppt sem myndu gera upplýsingar ónákvæmar eða villandi. Auk þess skal tilgreina uppruna upplýsinganna. | Flokkur C |
|  | Liður 1.5. | Yfirlýsing þess efnis að:  a) [verðbréfalýsingin/lýsingin] hafi verið staðfest af [heiti lögbærs yfirvalds] sem lögbæru yfirvaldi samkvæmt reglugerð (ESB) 2017/1129,  b) [heiti lögbærs yfirvalds] staðfesti aðeins þessa [verðbréfalýsingu/lýsingu] í þeim skiln­ingi að hún uppfylli þær kröfur um að vera fullnægjandi, skiljanleg og samkvæm sem kveðið er á um í reglugerð (ESB) 2017/1129,  c) ekki beri að líta á slíka staðfestingu sem staðfestingu á gæðum verðbréfanna sem við­komandi [útgefandalýsing/lýsing] varðar, og  d) fjárfestar skuli meta sjálfir hvort þeim henti að fjárfesta í verðbréfunum. | Flokkur A |
|  | 2. ÞÁTTUR | ÁHÆTTUÞÆTTIR |  |
|  | Liður 2.1. | Lýsing á verulegri áhættu sem er sértæk fyrir verðbréfin sem boðin eru eða tekin til viðskipta, í takmörkuðum fjölda flokka, í kafla með fyrirsögnina „Áhættuþættir“.  Meðal áhættuþátta sem skal veita upplýsingar um eru:  a) þeir sem leiða af rétthæð verðbréfs sem víkjandi kröfu og áhrif af væntanlegri stærð eða tímasetningu greiðslna til eigenda verðbréfanna ef til gjaldþrots eða annarrar sam­bærilegrar meðferðar kæmi, þ.m.t., ef við á, ógjaldfærni lánastofnunar eða skilameð­ferðar eða endurskipulagningar í samræmi við tilskipun 2014/59/ESB,  b) í tilvikum þar sem verðbréfin eru tryggð með ábyrgð, verulegir áhættuþættir sem eiga sérstaklega við um ábyrgðarveitandann að því marki sem þeir skipta máli fyrir getu hans til að standa við skuldbindingar sínar samkvæmt ábyrgðinni.  Í hverjum flokki skal fyrst telja upp alvarlegustu áhættuþættina að mati útgefanda, tilboðs­gjafa eða aðilans sem sækir um töku til viðskipta á skipulegum markaði, að teknu tilliti til neikvæðra áhrifa á útgefandann og verðbréfin og líkanna á að þeir raungerist. Áhættu­þættirnir skulu staðfestir með efni verðbréfalýsingarinnar. | Flokkur A |
|  | 3. ÞÁTTUR | HELSTU UPPLÝSINGAR |  |
|  | Liður 3.1. | Hagsmunir einstaklinga og lögaðila sem tengjast útgáfunni.  Lýsing á hvers kyns hagsmunum, þ.m.t. hagsmunaárekstrum sem skipta máli fyrir útgáfuna, ásamt upplýsingum um hlutaðeigandi aðila og eðli viðkomandi hagsmuna. | Flokkur C |
|  | Liður 3.2. | Notkun og áætluð nettófjárhæð ágóðans. | Flokkur C |
|  | 4. ÞÁTTUR | UPPLÝSINGAR UM VERÐBRÉF SEM Á AÐ TAKA TIL VIÐSKIPTA |  |
|  | Liður 4.1. | Heildarfjárhæð verðbréfa sem á að taka til viðskipta. | Flokkur C |
|  | Liður 4.2. | 1. Lýsing á tegund og flokki verðbréfa sem eru tekin til viðskipta, 2. Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa (ISIN). | Flokkur B  Flokkur C |
|  | Liður 4.3. | Löggjöfin sem verðbréfin eru gefin út samkvæmt. | Flokkur A |
|  | Liður 4.4. | 1. Upplýsingar um hvort verðbréfin eru nafnbréf eða handhafabréf og hvort þau eru í skírteinisformi eða rafrænt skráð. 2. Sé um að ræða verðbréf sem eru rafrænt skráð skal tilgreina nafn og heimilisfang aðilans sem sér um skráninguna. | Flokkur A  Flokkur C |
|  | Liður 4.5. | Gjaldmiðill sem verðbréfin eru gefin út í. | Flokkur C |
|  | Liður 4.6. | Rétthæð verðbréfanna í fjármagnsskipan útgefanda ef til gjaldþrotaskipta kæmi, þ.m.t., eftir atvikum, upplýsingar um víkjandi stöðu verðbréfanna og möguleg áhrif á fjárfestinguna ef til skilameðferðar kæmi samkvæmt tilskipun 2014/59/ESB. | Flokkur A |
|  | Liður 4.7. | Lýsing á réttindum sem fylgja verðbréfunum, þ.m.t. hvers kyns takmörkunum á þessum rétt­indum, og tilhögun við nýtingu þeirra. | Flokkur B |
|  | Liður 4.8. | 1. Nafnvextir, 2. ákvæði um vexti til greiðslu 3. upphafsdagur vaxta,, 4. gjalddagar vaxta, 5. fyrningarfrestur á vaxtakröfum og kröfum til endurgreiðslu höfuðstóls,   Ef vextirnir eru ekki fastir:   1. tilgreining á tegund undirliggjandi þáttar, 2. lýsing á þeim undirliggjandi þætti sem vextirnir byggjast á, 3. aðferð sem er notuð til að tengja vextina við undirliggjandi þáttinn, 4. lýsing á hvers kyns röskun á markaði eða atburðum sem valda röskun á greiðsluupp­gjöri sem hafa áhrif á undirliggjandi þætti, 5. leiðréttingarreglur sem tengjast atburðum sem hafa áhrif á undirliggjandi þætti, 6. nafn aðila sem sér um útreikning. | Flokkur C  Flokkur B  Flokkur C  Flokkur C  Flokkur B  Flokkur A  Flokkur C  Flokkur B  Flokkur C  Flokkur C  Flokkur C |
|  | Liður 4.9. | 1. Lokadagur. 2. Upplýsingar um fyrirkomulag á niðurgreiðslu lánsins, þ.m.t. hvernig endurgreiðslur fara fram. Sé fyrirhugað að flýta niðurgreiðslu lánsins, að frumkvæði útgefanda eða eiganda verðbréfsins, skal gera grein fyrir skilmálum niðurgreiðslunnar. | Flokkur C  Flokkur B |
|  | Liður 4.10. | Upplýsingar um ávöxtun. | Flokkur C |
|  | Liður 4.11. | Fyrirsvar fyrir eigendur skuldabréfa, þ.m.t. upplýsingar um stofnunina sem er í fyrirsvari fyrir fjárfestana og ákvæði sem gilda um slíkt fyrirsvar. Upplýsingar um vefsetur þar sem fjárfestar geta haft frjálsan aðgang að samningum í tengslum við þessar aðferðir við fyrirsvar. | Flokkur B |
|  | Liður 4.12. | Yfirlýsing um ályktanir, heimildir og samþykki sem liggja því til grundvallar að verðbréf hafa verið stofnuð og/eða gefin út. | Flokkur C |
|  | Liður 4.13. | Útgáfudagur verðbréfanna. | Flokkur C |
|  | Liður 4.14. | Lýsing á hvers kyns takmörkunum á framsali verðbréfanna. | Flokkur A |
|  | Liður 4.15. | Sé sá sem býður út verðbréfin og/eða sækir um töku til viðskipta annar en útgefandi skal tilgreina hver hann er og samskiptaupplýsingar hans, þ.m.t. auðkenni lögaðila (LEI-númer) ef hann er lögaðili. | Flokkur C |
|  | 5. ÞÁTTUR | TAKA TIL VIÐSKIPTA OG FYRIRKOMULAG VIÐSKIPTA |  |
|  | Liður 5.1. | 1. Tilgreining á skipulegum markaði eða öðrum markaði þriðja lands, vaxtarmarkaði lítilla og meðalstórra fyrirtækja eða markaðstorgi fjármálagerninga þar sem viðskipti verða með verðbréfin og sem lýsing hefur verið gefin út fyrir. 2. Tilgreina skal þá daga sem verðbréfin verða fyrst tekin til viðskipta, sé vitað um þá. | Flokkur B  Flokkur C |
|  | Liður 5.2. | Nafn og heimilisfang þeirra aðila sem annast greiðslur og vörsluaðila í hverju landi fyrir sig. | Flokkur C |
|  | 6. ÞÁTTUR | KOSTNAÐUR VEGNA TÖKU TIL VIÐSKIPTA |  |
|  | Liður 6.1. | Áætlaður heildarkostnaður vegna töku til viðskipta. | Flokkur C |
|  | 7. ÞÁTTUR | VIÐBÓTARUPPLÝSINGAR |  |
|  | Liður 7.1. | Sé getið ráðgjafa í verðbréfalýsingunni skal tilgreina hvert hlutverk þeirra hefur verið. | Flokkur C |
|  | Liður 7.2. | Aðrar upplýsingar í verðbréfalýsingunni sem endurskoðendur hafa endurskoðað eða kannað og ef endurskoðendur hafa lagt fram skýrslu. Endursögn skýrslunnar eða, með samþykki lög­bærs yfirvalds, samantekt á henni. | Flokkur A |
|  | Liður 7.3. | Lánshæfiseinkunnir sem gefnar eru verðbréfunum að beiðni útgefanda eða með samstarfi hans í matsferlinu. Stutt skýring á merkingu lánshæfiseinkunnanna ef matsfyrirtækið hefur áður birt hana. | Flokkur A |