

**ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 448/2012 НА КОМИСИЯТА****от 21 март 2012 година****за допълнение на Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с регулаторните технически стандарти за представянето на информация, която агенциите за кредитен рейтинг предават в централното хранилище, създадено от Европейския орган за ценни книжа и пазари****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг <sup>(1)</sup>, и по-специално член 21, параграф 4, буква в) от него,

като има предвид, че:

- (1) Член 11, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1060/2009 изисква от агенциите за кредитен рейтинг да предават информация от минали периоди в централното хранилище, създадено от Европейския орган за ценни книжа и пазари (наричан по-долу „ЕОЦКП“). Необходимо е информацията да бъде предоставена съгласно стандартен образец, осигурен от ЕОЦКП, който също така осигурява публичен достъп до тази информация и публикува обобщение на наблюдаваните по-важни промени. Необходимо е тези изисквания да бъдат допълнени във връзка с представянето на информацията, включително във връзка със структурата, формата, метода и отчетния период.
- (2) Агенциите за кредитен рейтинг, които принадлежат към група агенции за кредитен рейтинг, намиращи се на територията на Съюза, могат да докладват отделно на централното хранилище. Поради високо интегрираната функционална организация на агенциите за кредитен рейтинг на равнище Съюз обаче, а също и за да се улесни тълкуването на статистическите данни, агенциите за кредитен рейтинг следва да бъдат насърчавани да докладват обобщено на централното хранилище — за цялата група.
- (3) Системата на централното хранилище събира данни за кредитните рейтинги и ги съхранява централно. С цел улесняване на пазарните участници в оценката на надеждността на кредитните рейтинги и следователно с цел оказване на помощ при вземането на инвестиционни решения централното хранилище също следва да приема, на доброволна основа, данни за кредитни рейтинги, издадени от агенции за кредитен рейтинг от трети държави, които принадлежат към същата група агенции за кредитен рейтинг, но не са признати в Съюза.
- (4) С цел по-нататъшно улесняване на разбирането на произведените статистически данни отчитането на

данните за кредитните рейтинги следва да включва всякакви данни, отнасящи се най-малко за последните десет години преди влизането в сила на Регламент (ЕО) № 1060/2009. От дадена агенция за кредитен рейтинг не следва да се изисква да докладва тези данни, ако може да докаже, че това ще бъде непропорционално с оглед на техния мащаб и сложност.

- (5) Настоящият регламент се основава на проектите за регулаторни технически стандарти, предоставени от ЕОЦКП за одобрение от Комисията съгласно процедурата, посочена в член 10 от Регламент (ЕО) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>.
- (6) ЕОЦКП проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторните технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, поиска становище от Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010. ЕОЦКП обаче не е извършил анализ разходи-ползи, тъй като е сметнал, че той е непропорционален на въздействието на проектите на регулаторните технически стандарти, като се има предвид, че Европейският комитет на регулаторите на ценни книжа (CESR) е в процес на създаване на централно хранилище от 2010 г. и проектите за технически стандарти отразяват по-скоро действието на съществуващата система, отколкото да прилагат нови съществени изисквания, и следователно не се очаква да наложат значителни допълнителни разходи на ЕОЦКП или агенциите за кредитен рейтинг,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

## ГЛАВА I

## ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

## Член 1

## Предмет

Настоящият регламент определя конкретните правила за представянето на информацията, включително структурата, формата, метода и отчетния период на информацията, която агенциите за кредитен рейтинг трябва да предават на централното хранилище в съответствие със:

- а) член 11, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1060/2009;

<sup>(1)</sup> ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 1.<sup>(2)</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

- б) раздел Д, част II, точка 1 от приложение I към Регламент (ЕО) № 1060/2009.

## ГЛАВА II

### СТРУКТУРА НА ОТЧИТАНЕ

#### Член 2

#### Принципи на отчитането

1. Всяка агенция за кредитен рейтинг представя на създаденото от ЕОЦКП централно хранилище следните видове отчети:

- а) отчети с качествени данни, както са посочени в член 7 и член 9;
- б) отчети с данни за рейтингите, както са посочени в член 8 и член 10.

2. Агенциите за кредитен рейтинг носят отговорност за точността, пълнотата и достъпността на докладваните данни. Те подsigуряват, че отчетите се предоставят своевременно, като се използват каналите за отчитане, посочени в член 11, и съгласно процедурите за отчитане, посочени в член 13.

3. Когато дадена агенция за кредитен рейтинг принадлежи към група от агенции за кредитен рейтинг, членовете на групата могат да упълномощат един от тях да докладва изискваната информация от името на групата. Когато упълномощеният член на групата докладва информацията от името на групата, той предоставя идентифицираща информация за себе си и за членовете на групата, от чието име докладва информацията.

#### Член 3

#### Рейтинги, за които трябва да се докладва

1. Всяка агенция за кредитен рейтинг докладва данните за кредитния рейтинг за всеки отчетен период, докато бъде отменен съответният кредитен рейтинг.

2. Всяка агенция за кредитен рейтинг докладва както за поисканите, така и за непоисканите рейтинги. Тя следва да посочва дали даден рейтинг е поискан или непоискан.

3. Агенция за кредитен рейтинг, която докладва от името на група агенции за кредитен рейтинг, може да включва данни за агенции за кредитен рейтинг от трети държави, които принадлежат към същата свързана група, които не се използват в Съюза посредством признаване. Когато дадена агенция за кредитен рейтинг не отчита такива данни, тя дава обяснение в отчета с качествените данни.

4. Агенциите за кредитен рейтинг докладват данни за кредитните рейтинги най-малко за последните десет години преди влизането в сила на Регламент (ЕО) № 1060/2009. Агенция за кредитен рейтинг, която не е присъждала кредитни рейтинги преди 7 декември 1999 г., докладва данни за отчетните периоди след първата дата, на която е издаден кредитен рейтинг. От агенциите за кредитен рейтинг не се

изисква да докладват във връзка с периодите за рейтинг, които предшават регистрацията или сертифицирането съгласно Регламент (ЕО) № 1060/2009, ако могат да докажат, че отчитането на тези данни не е пропорционално с оглед на неговия мащаб и сложност.

5. Агенциите за кредитен рейтинг докладват за следните типове рейтинги:

- а) рейтинги на предприятия;
- б) рейтинги на структурирани финансови инструменти;
- в) рейтинги на държави и рейтинги на субекти от публичния сектор.

#### Член 4

#### Рейтинги на предприятия

1. Агенциите за кредитен рейтинг докладват данни относно рейтинги на предприятия — за всеки емитент поотделно.

2. Агенциите за кредитен рейтинг могат да разглеждат или да не разглеждат като индивидуални рейтингите на дъщерните предприятия. Съответната агенция за кредитен рейтинг обосновава избраната политика.

3. При отчитането на рейтингите на предприятия агенциите за кредитен рейтинг класифицират рейтингите в рамките на един от отраслите, посочени в таблица 1, поле 18 от приложение II.

4. Данните за рейтингите на предприятия — и за краткосрочните рейтинги, и за дългосрочните рейтинги, следва да бъдат докладвани, когато е възможно. За дългосрочните рейтинги се докладва рейтингът на емитента. Когато няма рейтинги на емитента, се докладва рейтингът на дългосрочния необезпечен дълг. Когато има рейтинги в чуждестранна или местна валута, докладва се само рейтингът в чуждестранна валута.

#### Член 5

#### Рейтинги на структурирани финансови инструменти

1. Като се имат предвид специалните условия, посочени в параграфи 2 и 3, агенциите за кредитен рейтинг докладват дългосрочните рейтинги за всяка емисия структурирани финансови инструменти.

2. Агенциите за кредитен рейтинг докладват дългосрочните рейтинги за всеки емитент, що се отнася до структурираните инвестиционни фондове и подобни структури.

3. Агенциите за кредитен рейтинг докладват краткосрочните рейтинги за всяка емисия обезпечени с активи търговски ценни книжа.

4. Когато се докладва за рейтинги на структурирани финансови инструменти, агенциите за кредитен рейтинг класифицират рейтингите в рамките на един от следните класове активи:

- а) обезпечени с активи ценни книжа. Този клас активи включва следните подкласове: заеми за покупка на пътни превозни средства, плавателни средства или въздухоплавателни средства, студентски заеми, потребителски заеми, заеми за лечение, заеми за покупка на модулни жилища, заеми за производство на филми, заеми за комунални услуги, вземане на оборудване на лизинг, вземания по кредитни карти, заповирани активи във връзка с данъчни задължения, необслужвани заеми, обвързани със заеми дългови ценни книжа, заеми за покупка на туристически каравани, търговски вземания;
- б) ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищни имоти. Този клас активи включва следните подкласове активи: нискорискови ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищни имоти, и високорискови ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищни имоти, както и със заеми, обезпечени с втора поред ипотека;
- в) ценни книжа, обезпечени с ипотека върху търговски имоти. Този клас активи включва следните подкласове: заеми, обезпечени с ипотека върху търговски обекти или административни помещения, заеми за болници, домове за специални грижи, складове, заеми за хотели, институции за допълнително медицинско обслужване, индустриални заеми, многофамилни жилищни имоти;
- г) обезпечени дългови задължения. Този клас активи включва следните подкласове: обезпечени заемни задължения, обезпечени с облигации задължения, обезпечени синтетични задължения, обезпечени дългови задължения с един транш, обезпечени фондови задължения, обезпечени дългови задължения по обезпечени с активи ценни книжа и обезпечени дългови задължения по обезпечени дългови задължения;
- д) обезпечени с активи търговски ценни книжа;
- е) други структурирани финансови инструменти, които не са включени в предходните класове активи, в т.ч. структурирани обезпечени облигации, структурирани инвестиционни фондове, обвързани със застраховки ценни книжа и дружества за деривативни продукти.

5. Всяка агенция за кредитен рейтинг посочва към кой клас и подклас активи (когато е приложимо) принадлежи всеки от оценяваните инструменти.

6. За целите на таблица 1, поле 17 от приложение II като код на държава за даден инструмент се използва кодът на държавата, в която се намират по-голямата част от базовите активи. Когато не е възможно да се установи местонахождението на по-голямата част от базовите активи, оценяваният инструмент се обозначава като „международен“.

## Член 6

### Рейтинги на държави и субекти от публичния сектор

1. Агенциите за кредитен рейтинг докладват данни относно рейтинги на държави и рейтинги на субекти от публичния сектор— за всеки емитент поотделно. Агенциите за кредитен рейтинг класифицират рейтингите в една от следните групи:

- а) рейтинги на държави в местна валута;
- б) рейтинги на държави в чуждестранна валута;
- в) рейтинги на субекти на поддържавно равнище и рейтинги на общини, като например на органи на регионалното и местното управление;
- г) рейтинги на наднационални организации, като например рейтинги на институции, които са създадени, притежавани или контролирани от повече от едно държавно правителство като акционер, включително организации, обхванати от код U (дейности на екстериториални организации и служби) съгласно Общата класификация на икономическите дейности в Европейските общности (наричана по-долу „NACE“) <sup>(1)</sup>;
- д) рейтинги на публични субекти, включително такива, обхванати от кодове O по NACE (Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване), P (Образование) и Q (Хуманно здравеопазване и социални дейности).

2. В рамките на всеки сектор се докладват краткосрочните и дългосрочните рейтинги на емитента. Когато няма рейтинги на емитент, се докладва рейтингът на дългосрочния дълг.

3. За целите на таблица 1, поле 17 от приложение II, когато не може да бъде установена конкретна държава като държава на издаване в случая на наднационалните организации, посочени в параграф 1, буква г), оценяваният емитент се класифицира като „международен“.

## ГЛАВА III

### ФОРМАТ НА ОТЧИТАНЕТО

## Член 7

### Качествени данни

1. Агенциите за кредитен рейтинг представят отчети с качествени данни във формата, посочен в таблица 1 от приложение I. По-специално агенциите за кредитен рейтинг предоставят качествени данни относно своята рейтингова скала, като обясняват индивидуалните характеристики и значението на всеки от рейтингите. Агенциите за кредитен рейтинг могат да докладват до шест рейтингови скали. Не може да бъде докладвана повече от една рейтингова скала по отношение на която и да било конкретна комбинация от времеви хоризонт и вид рейтинг.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕИО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

2. Когато дадена агенция за кредитен рейтинг присъжда рейтинг за конкретен времеви хоризонт и вид рейтинг, като използва повече от една рейтингова скала, в своите отчети с качествени данни тя докладва само за рейтинговата скала, използвана за по-голямата част от тези рейтинги. Рейтингите не се докладват в отчетите с данните за рейтинги, когато се използва рейтингова скала, за която не е била представена информация съгласно настоящия параграф.

3. Рейтинговата скала съдържа неопределен брой широки рейтингови категории, които могат да включват като подкатегории неопределен брой степени. Всяка агенция за кредитен рейтинг докладва и рейтингови категории, и степени, където е приложимо.

#### Член 8

##### Данни за рейтингите

1. Агенциите за кредитен рейтинг предоставят отчети с данни за рейтингите, посочени в член 3, във формата, посочен в таблица 1 от приложение II.

2. За целите на таблица 1, поле 12 от приложение II агенциите за кредитен рейтинг докладват за кредитно неизпълнение във връзка с рейтинг, когато е налице едно от следните събития:

- а) рейтингът показва, че е налице кредитно неизпълнение на задълженията съгласно определението за кредитно неизпълнение на агенцията за кредитен рейтинг;
- б) рейтингът е бил отменен поради неплатежоспособност на оценявания субект или поради реструктуриране на дълга;
- в) във всеки друг случай, при който агенцията за кредитен рейтинг смята, че оценяван субект или оценяван инструмент не изпълнява задълженията си/поемите с него задължения, сериозно е възпрепятстван или еквивалентно на това.

3. За всички докладвани рейтинги, които са отменени в конкретен отчетен период, се посочва основанието за отмяната в таблица 1, поле 11 от приложение II. Рейтингите, които са отменени преди 7 септември 2010 г., могат да влязат в категорията „прекръпяване на рейтинга по други причини“.

#### Член 9

##### Промени и анулиране на качествени данни

1. Агенциите за кредитен рейтинг докладват за промени и анулиране на докладваните качествени данни, когато това е необходимо, за да:

- а) отразят промени в качествените данни;
- б) коригират фактологически грешки при отчитането на рейтингова скала.

2. За промени в качествените данни, с изключение на данни за рейтинговата скала, агенциите за кредитен рейтинг изпращат нов отчет, съдържащ актуализираните данни. Агенциите за кредитен рейтинг изпращат нов отчет за качествените данни, само ако е налице промяна в данните, като докладват само данните, които са били променени. При промяна в методологията агенциите за кредитен рейтинг докладват актуализираните качествени данни и могат да се позоват на допълнителна информация от своите сайтове под формата на хронологично представени промени в методологията.

3. Когато промяната, настъпила в рейтинговата скала, се ограничава до наименованията на категориите или степените, агенцията за кредитен рейтинг изпраща отчет с качествени данни, съдържащ актуализиран вариант на старата рейтингова скала (означена с нейния уникален идентификационен код), който съответно изменя наименованията или описанията. Останалите полета, свързани с рейтинговата скала, се включват без промяна в отчета. Агенциите за кредитен рейтинг използват полетата, посочени в таблица 1 от приложение I.

4. Когато е налице съществена промяна в рейтинговата скала, агенцията за кредитен рейтинг декларира новата рейтингова скала и извършва следните последователни стъпки:

- а) изпраща се файл с качествени данни, съдържащ актуализиран вариант на старата рейтингова скала, изменящ крайния срок на валидност на датата, на която приключва предходният отчетен период. Агенциите за кредитен рейтинг използват полетата, посочени в таблица 1 от приложение I;
- б) агенциите за кредитен рейтинг докладват за новите рейтингови скали с нов уникален идентификационен код и начална дата на валидност за първия отчетен период, за който е валидна;
- в) след като агенцията за кредитен рейтинг получи файла за обратна връзка от централното хранилище в потвърждение на това, че новата рейтингова скала е била получена, тя изпраща файловете с данни за рейтингите, съответстващи на първия отчетен период, за който се прилага новата рейтингова скала.

5. Когато се анулира рейтингова скала, агенциите за кредитен рейтинг извършват следните последователни стъпки:

- а) анулирането става, преди агенцията за кредитен рейтинг да е докладвала данни за рейтинги на централното хранилище, свързани с тази рейтингова скала. В случай че данните за рейтинги вече са били докладвани, агенцията за кредитен рейтинг анулира всички данни за рейтинги, използвани при предишната рейтингова скала;
- б) агенцията за кредитен рейтинг изпраща файла с качествените данни, съдържащ анулирането на рейтинговата скала. Агенциите за кредитен рейтинг използват полето, посочено в таблица 2 от приложение I.

**Член 10****Анулиране на данни за рейтинги и отчитане на данни за рейтинги за минали периоди**

1. При установяване на фактологически грешки в докладваните данни за рейтинги агенцията за кредитен рейтинг докладва за анулиране на тези данни за рейтинги и заменя анулираните данни за рейтинги.
2. При анулиране на данни за рейтинги агенциите за кредитен рейтинг извършват едно от следните действия:
  - а) в случай че става въпрос за данни за рейтинг за текущия отчетен период, агенцията за кредитен рейтинг използва полетата, посочени в таблица 2 от приложение II. След анулиране на първоначалните данни тя изпраща нов техен вариант;
  - б) в случай че става въпрос за данни за рейтинг от предишни отчетни периоди, агенциите за кредитен рейтинг могат да анулират първоначалните данни за рейтинги за всички отчетени периоди, като се използва полето, посочено в таблица 2 от приложение II, включително основанието за анулиране, а след това се замени първоначалният вариант във всички периоди, като се използва процедурата, описана в член 3, параграф 4.
3. При отчитане на данни за рейтинги със задна дата агенциите за кредитен рейтинг допълват полетата за рейтинг с данни за миналия отчетен период и основанието за отчитане на данните за рейтинги за минал период, както е указано в таблица 1, полета 24 и 25 от приложение II.

## ГЛАВА IV

**МЕТОД НА ОТЧИТАНЕТО****Член 11****Канали за отчитане и обмен на данни**

1. За предаване на данни на централното хранилище агенциите за кредитен рейтинг използват средствата за отчитане на системата на централното хранилище.
2. Всички файлове, изпратени и получени от централното хранилище, са във формат XML, съвместим с XSD схемите, издадени от ЕОЦКП.
3. Агенциите за кредитен рейтинг наименуват файловете съгласно правилата за наименуване, дадени от ЕОЦКП.
4. Агенциите за кредитен рейтинг съхраняват изпратените до централното хранилище и получени от него файлове в електронен формат за срок от най-малко пет години. При поискване те се предоставят на ЕОЦКП.

**Член 12****Принципи за обмен на файлове и отчетни периоди**

1. Агенциите за кредитен рейтинг изпращат на централното хранилище всички файлове, обхващащи конкретен отчетен

период, в рамките на следващия предпубликационен период. Това изискване обхваща както файловете с качествени данни, така и файловете с данни за рейтинги.

2. Отчетният период обхваща шестмесечния период от 1 януари до 30 юни или от 1 юли до 31 декември. Предпубликационният период са трите месеца, следващи края на съответния отчетен период, като обхваща периода от 1 януари до 31 март или от 1 юли до 30 септември. Началото и краят на предпубликационния период и отчетния период се определят по средноевропейско време.

3. Агенциите за кредитен рейтинг предават първо качествени данни. Те изпращат файловете с данни за рейтинги едва след като са получили от централното хранилище файл с обратна информация за проверката на качествените данни.

4. През всеки предпубликационен период агенциите за кредитен рейтинг представят в централното хранилище файлове с данни за рейтинги, които включват цялата информация, указана в таблици 1, 2 и 3 от приложение II. Анулирането на данни за рейтинги се докладва съгласно член 10.

5. Когато агенция за кредитен рейтинг докладва на централното хранилище за първи път, тя изпраща файл с качествени данни, включително всички качествени данни, указани в таблици 1, 2 и 3 от приложение I. След това агенцията за кредитен рейтинг докладва само нови рейтингови скали, актуализации или анулиране на качествените данни съгласно член 9.

6. В допълнение към първия отчет до централното хранилище агенцията за кредитен рейтинг също така докладва данни от минали периоди съгласно член 3, параграф 4. Отчитането се извършва в хронологическата последователност на отчетните периоди, като се започва с най-ранния.

**Член 13****Процедура за отчитане**

1. Агенциите за кредитен рейтинг подsigуряват, че информацията, изпратена на централното хранилище, съответства на вътрешните данни. В рамките на всеки предпубликационен период всички необходими файлове се изпращат в хронологичен ред, а грешките в тях се коригират в рамките на същия период.

2. Централното хранилище изпраща на агенцията за кредитен рейтинг файл за обратна връзка за всеки от докладваните файлове с данни било то под формата на потвърждение, че файлът е получен и зареден правилно, било то като съобщение до агенцията за кредитен рейтинг относно открити грешки. Когато централното хранилище е установило грешка, агенциите за кредитен рейтинг изпращат своевременно своите корекции, както следва:

- а) при файлови грешки агенцията за кредитен рейтинг коригира грешката, както е указано във файла за обратна връзка, и изпраща отново целия файл;

- б) при грешки в съдържанието агенцията за кредитен рейтинг коригира грешката, както е указано във файла за обратна връзка, и изпраща отново само коригираните данни.

ГЛАВА V

**ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

Член 14

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави-членки.

Съставено в Брюксел на 21 март 2012 година.

За Комисията  
Председател  
José Manuel BARROSO

## ПРИЛОЖЕНИЕ I

## Списък с полетата на файла с качествени данни

Таблица 1: Списък с полетата за дейности във връзка с първоначалната декларация и актуализацията на файла с качествените данни

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	CRA Name	Наименование, използвано за идентифициране на агенция за кредитен рейтинг в уеб интерфейса на CEREP. То съответства на наименованието, използвано от агенцията за кредитен рейтинг при регистрацията и всички останали надзорни процедури в рамките на ЕОЦКП. Когато един член на групата агенции за кредитен рейтинг предоставя данни за цялата група, тук се посочва наименованието на групата агенции за кредитен рейтинг.	Задължително при първото отчитане или при промени.	—
2	CRA Description	Кратко описание на агенцията за кредитен рейтинг.	Задължително при първото отчитане или при промени.	—
3	CRA Methodology	Описание на методологията на агенцията за кредитен рейтинг. Агенцията за кредитен рейтинг има възможност да опише отличителните характеристики на своята рейтингова методология.	Задължително при първото отчитане или при промени.	—
4	Solicited and unsolicited ratings policies	Описание на политиката на агенцията за кредитен рейтинг спрямо поискани и непоискани рейтинги. Ако съществува повече от една политика, се посочват съответните видове рейтинг, за които се прилага всяка политика.	Задължително при първото отчитане или при промени.	—
5	Subsidiary ratings policy	Описание на политиката по отношение на отчитането на рейтингите на дъщерни дружества.	Задължително при първото отчитане или при промени. Приложимо само за агенции за кредитен рейтинг, които присъждат рейтинги на предприятия	—
6	Geographical reporting scope	Посочва се дали е глобален обхватът на отчитането. Ако обхватът не е глобален, агенцията за кредитен рейтинг обяснява защо това е така.	Задължително при първото отчитане или при промени.	Избира се глобален/неглобален XML таг, за да се обозначи дали има глобален обхват или не. В случай че става въпрос за обхват, който не е глобален, задължително се добавя подполе, за да се обяснят основанията.
7	Definition of default	Посочва се определението за кредитно неизпълнение, използвано от агенцията за кредитен рейтинг.	Задължително при първото отчитане или при промени.	—
8	Rating scale identifier	С него се дава уникално обозначение на определена рейтингова скала на агенцията за кредитен рейтинг.	Задължително, ако рейтинговата скала трябва да бъде отчитана или актуализирана	—

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
9	Rating scale validity start date	Датата, от която рейтинговата скала е валидна (BOP — beginning of period). Тя съответства на валидна дата в началото на отчетния период, съществуващ в системата. Датата не може да съвпада с началната дата на валидност на вече отчетена рейтингова скала за същия период.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГГ-ММ-ДД).
10	Rating scale validity end date	Последната дата, на която рейтинговата скала е валидна (EOP — end of period). Тя съответства на валидна дата в края на отчетния период, съществуващ в системата. Ако не се знае конкретната крайна дата на валидност или тя е в бъдеще, се декларира 9999-01-01. Датата не може да съвпада с вече отчетена рейтингова скала за същия период.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГГ-ММ-ДД).
11	Time horizon	Установява приложимостта на рейтинговата скала, основаваща се на времеви хоризонт. Видът на рейтинга и времевият хоризонт трябва да бъдат съвместими.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	— „L“ — когато рейтинговата скала се прилага за дългосрочните рейтинги; — „S“ — когато рейтинговата скала се прилага за краткосрочните рейтинги.
12	Rating type	Установява приложимостта на рейтинговата скала, основаваща се на вида на рейтинга. Видът на рейтинга и времевият хоризонт трябва да бъдат съвместими.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	— „C“ — когато рейтинговата скала се прилага за рейтинги на предприятия; — „S“ — когато рейтинговата скала се прилага за рейтинги на държави и субекти от публичния сектор. — „T“ — когато рейтинговата скала се прилага за рейтинги за структурирани финансови инструменти.
13	Rating category label	Указва определена рейтингова категория в рамките на рейтинговата скала.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	—
14	Rating category description	Определение на рейтинговата категория в рамките на рейтинговата скала.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	—
15	Rating category value	Номер на рейтинговата категория в рейтинговата скала, като степените се приемат за подкатегории.	Задължително, ако е посочен идентификационен код на рейтинговата скала.	Поредният номер е цяло число между 1 и 20. Обявените номера на рейтинговите категории трябва да бъдат последователни. За всеки рейтинг трябва да има най-малко една рейтингова категория.
16	Notch label	Указва определена степен в рамките на рейтинговата скала. Със степените се представя подробна информация към рейтинговата категория.	Задължително, ако се декларира степен в рейтинговата скала.	—



№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
17	Notch description	Определение на степента в рамките на рейтинговата скала.	Задължително, ако се декларира степен в рейтингова скала.	—
18	Notch value	Пореден номер на степента в рамките на рейтинговата скала. Стойността на степента представлява стойността, с която се обозначава всеки рейтинг в началото и в края на всеки период.	Задължително, ако се декларира степен в рейтингова скала.	Стойността на степента е цяло число между 1 и 99 вкл. Стойностите трябва да бъдат последователни. Всяка конкретна рейтингова категория включва неограничен брой степени.

Таблица 2: Поле за анулиране на рейтингови скали

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	Rating scale identifier	Идентификационен код на рейтинговата скала, която ще бъде анулирана.	Задължително.	—

Таблица 3: Списък с техническите полета на файла с качествени данни

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	Language	Определя езика на файла.	Задължително.	ISO 639-1
2	CRA unique identifier	Код, използван вътрешно от системата за идентифициране на агенцията за кредитен рейтинг. Това трябва да бъде бизнес идентификационният код (BIC) на агенцията за кредитен рейтинг, която изпраща файла.	Задължително.	ISO 9362
3	Version	Версията на XML Schema Definition (XSD), използвана за създаване на файла.	Задължително.	Точният номер на версията.
4	Creation date	Датата, на която е създаден файлът.	Задължително.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГ-ММ-ДД).
5	Creation time	Часът, в който е създаден файлът. Той се отчита по местното време на агенцията за кредитен рейтинг, създаваща файла, и се изразява в координираното универсално време (UTC) +/- часове.	Задължително.	ISO 8601 — формат на часа (ЧЧ-ММ-СС).
6	Creation time offset	Показва използването на компенсация за местно време на създаването на файла (в ЧЧ преди или след UTC). Допълнително подполе със стойности (+/-) ЧЧ, което се коригира за лятното часово време.	Задължително.	—

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## Списък с полетата на файла с рейтингови данни

Таблица 1: Списък с полетата за дейности във файла с рейтингови данни

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	Rating identifier	Уникален идентификационен код на рейтинга, който остава непроменен във времето.	Задължително.	—
2	Rating name	Наименование или описание на рейтинга. То идентифицира рейтинга, инструмента или емитента, които са оценявани.	По избор.	—
3	Internal instrument identifier	Уникален код за обозначаване на оценявания финансов инструмент. Този код не бива да се променя във времето.	Задължително. Прилага се само за рейтинги на структурирани финансови инструменти (с изключение на структурирани инвестиционни фондове — СИФ).	—
4	Standard instrument identifier	Международен номер за обозначаване на ценни книжа (International Securities Identifying Number — ISIN) на оценявания инструмент. Този код не бива да се променя във времето.	По избор. Прилага се само за рейтинги на структурирани финансови инструменти (с изключение на СИФ).	Код по ISO 6166
5	Internal issuer identifier	Уникален идентификационен код на емитента (или на дружеството майка на емитента). Този код не бива да се променя с времето.	Задължително. Приложим е само за рейтинги на предприятия, рейтинги на държави и субекти от публичния сектор и рейтинги на СИФ.	—
6	Standard issuer identifier	Уникален бизнес идентификационен код (BIC) на емитента. Този код не бива да се променя във времето.	По избор. Приложим е само за рейтинги на предприятия, рейтинги на държави и субекти от публичния сектор и рейтинги на СИФ.	Код по ISO 9362
7	Rating BOP	Стойност на степента в началото на отчетния период. Тя е идентична с рейтинга в края на предходния период освен в случаите на промяна в рейтинговата скала.	Задължително. Приложим само за рейтинги, които съществуват в началото на отчетния период.	—
8	Rating EOP	Стойност на степента в края на отчетния период.	Задължително. Приложим само за рейтинги, които съществуват в края на отчетния период.	—
9	New rating	Обозначава генериране на рейтинг за първи път през отчетния период.	Задължително.	—
10	Withdrawal	Обозначава отмяната на рейтинг по време на отчетния период. След като е бил отменен, този рейтинг повече не се отчита в следващите отчетни периоди.	Задължително, ако рейтингът е бил отменен по време на отчетния период.	—

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
11	Withdrawal reason	Основание за отмяната.	Задължително, ако е отбелязано „отмяна“.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— „1“ за неточна или недостатъчна информация за емитента/емисията;</li> <li>— „2“ — при неплатежеспособност на оценяваното лице или при реструктуриране на дълга;</li> <li>— „3“ — при реорганизация на оценяваното лице, вкл. сливане или придобиване на оценяваното лице;</li> <li>— „4“ — при изтичане на срока на дълговото задължение;</li> <li>— „5“ — при автоматична невалидност на рейтинга поради бизнес модела на агенцията за кредитен рейтинг;</li> <li>— „6“ — при отмяна на рейтинга по други причини.</li> </ul>
12	Default	Обозначава дали оценяваният емитент или инструмент е престанал да спазва кредитните си задължения по време на отчетния период, както е посочено в член 9, параграф 2.	Задължително.	—
13	Solicited/Unsolicited	За непоискан се смята кредитен рейтинг, който не е присъден по инициатива на емитента или на оценявания субект. За поискан се смята кредитен рейтинг, който е бил присъден по инициатива на емитента, на оценявания субект или на негов агент.	Задължително.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— „S“ — когато рейтингът е поискан;</li> <li>— „U“ — когато рейтингът е непоискан;</li> <li>— „N“ — когато тази информация не е на разположение за отчетните периоди преди 7 септември 2010 г.</li> </ul>
14	Location of the issuance of the rating	Определя кой е присъдил рейтинга.	Задължително.	<ul style="list-style-type: none"> <li>— „I“ — когато рейтингът е присъден в ЕС от агенция за кредитен рейтинг, регистрирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009;</li> <li>— „E“ — когато рейтингът е бил признат в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009;</li> <li>— „T“ — когато рейтингът е бил присъден от сертифицирана агенция за кредитен рейтинг в съответствие с член 5, параграф 2 от изменения Регламент (ЕО) № 1060/2009;</li> <li>— „N“ — когато тази информация не е на разположение за отчетните периоди преди 7 септември 2010 г.</li> <li>— „O“ — във всички останали случаи.</li> </ul>
15	Time horizon	Определя дали рейтингът е краткосрочен или дългосрочен. Този код не бива да се променя във времето.	Задължително.	— „S“ — за краткосрочен рейтинг;

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
				— „L“ — за дългосрочен рейтинг.
16	Rating type	Определя дали става въпрос за рейтинг на предприятие, рейтинг на държава или субект от публичния сектор или рейтинг на структуриран финансов инструмент. Този код не бива да се променя във времето.	Задължително.	— „C“ — за рейтинг на предприятие; — „S“ — за рейтинг на държава или субект от публичния сектор; — „T“ — за рейтинг на структуриран финансов рейтинг.
17	Country	Код на държавата на оценявания емитент/инструмент.	Задължително.	ISO 3166-1. Кодът „ZZ“ се използва, за да се обозначи категорията „международен“.
18	Industry	Отрасълът на емитента.	Задължително. Приложимо за рейтинги на предприятия.	— „FI“ — когато емитентът е финансова институция, вкл. кредитна институция или инвестиционен посредник; — „IN“ — когато емитентът е застрахователно предприятие; — „CO“ — когато емитентът е предприятие, което не се смята за финансова институция или застрахователно предприятие.
19	Sector	Специални подкатегории за рейтингите на държави и субекти от публичния сектор.	Задължително. Приложимо за рейтингите на държави и субекти от публичния сектор.	— „FC“ — за рейтинг по отношение на чуждестранна валута; — „SL“ — за рейтинг по отношение на местна валута; — „SM“ — за рейтинг на субект на поддържащо равнище или за рейтинг на общински орган; — „SO“ — за рейтинг на наднационална организация; — „PE“ — за рейтинг на публично предприятие.
20	Asset class	Определя основните класове на активите за рейтингите на структурираните финансови инструменти.	Задължително. Приложимо за структурираните финансови инструменти.	— „ABS“ за обезпечена с активи ценна книга; — „RMBS“ за ценна книга, обезпечена с ипотека върху жилищен имот; — „CMBS“ за ценна книга, обезпечена с ипотека върху недвижими имоти с търговско предназначение; — „CDO“ за обезпечено дългово задължение; — „ABCP“ за обезпечена с активи търговска ценна книга; — „OTH“ във всички други случаи.

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
21	Sub-asset	Определя класовете подактиви за рейтинги за ABS, RMBS и CDO.	Задължително. Приложимо за определени класове на активите за рейтингите на структурираните финансови инструменти.	За ABS: — „CCS“ за ценни книжа, обезпечени с вземания по кредитна карта; — „ALB“ за ценни книжа, обезпечени със заем за автомобил; — „OTH“ за друг тип ABS. За RMBS: — „HEL“ заеми, обезпечени с втора по ред ипотека; — „PRR“ за първокласни RMBS; — „NPR“ за негървокласни RMBS. За CDO: — „CFH“ за базирани на паричен поток или хибридни CDO/CLO; — „SDO“ за синтетични CDO/CLO; — „MVO“ за CDO по пазарна стойност;
22	Vintage year	Обозначава годината на емитиране на оценявания инструмент. Този код не бива да се променя във времето.	Задължително. Приложимо за структурираните финансови инструменти.	—
23	Responsible CRA unique identifier	Бизнес идентификационен код (BIC) на агенцията, отговорна за рейтинга, т.е.: — за рейтинг, присъден в ЕС — агенцията за кредитен рейтинг, която е присъдила рейтинга и която е регистрирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009; — за рейтинг, признат в ЕС — агенцията за кредитен рейтинг, която е признала рейтинга и която е регистрирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009; — за рейтинг, присъден от агенция за кредитен рейтинг, която е сертифицирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 — сертифицираната агенция; — за рейтинг, присъден в трета държава, но непризнат от агенция за кредитен рейтинг, регистрирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009, рейтинг — агенцията за кредитен рейтинг от трета държава, която е присъдила рейтинга.	Задължително.	ISO 9362
24	Historical reporting period of the rating	Определя отчетния период на рейтинга, ако е в миналото. Той се използва, ако рейтингът е отчетен за периода на публикуване на корекцията на фактическите грешки.	По избор.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГГ-ММ-ДД).

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
25	Reason for historical rating reporting	Основанието, поради което рейтинът се отчита за вече отчетен период.	Задължително, ако се попълва полето „Historic reporting period of the rating“.	—

Таблица 2: Списък на полетата за анулиране на рейтингови данни

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	Rating identifier	Посочва се съществуващ идентификационен код на рейтинг, който да бъде анулиран.	Задължително.	—
2	Reason for Historic Cancellation	Основанието, поради което рейтинът се анулира за всички отчетени вече периоди.	По избор. Задължително в случай на пълно анулиране (анулиране на рейтинг за всички периоди).	—

Таблица 3: Списък с техническите полета на файла с рейтингови данни

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
1	Language	Определя езика на файла.	Задължително.	ISO 639-1
2	CRA unique identifier	Код, използван вътрешно от системата за идентифициране на агенцията за кредитен рейтинг. Това трябва да бъде бизнес идентификационният код (BIC) на агенцията за кредитен рейтинг, която изпраща файла.	Задължително.	ISO 9362
3	Version	Версията на XML Schema Definition (XSD), използвана за създаване на файла.	Задължително.	Точният номер на версията.
4	Creation date	Датата, на която е създаден файлът.	Задължително.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГГ-ММ-ДД).
5	Creation time	Часът, в който е създаден файлът. Той се отчита по местното време на агенцията за кредитен рейтинг, създаваща файла, и се изразява в координираното универсално време(UTC) +/- часове.	Задължително.	ISO 8601 — формат на часа (ЧЧ-ММ-СС).
6	Creation time offset	Показва използването на компенсация за местно време на създаването на файла (в ЧЧ преди или след UTC). Допълнително подполе със стойности (+/-) ЧЧ, което се коригира за лятното часово време.	Задължително.	—

№	Наименование на полето	Описание	Тип	Стандарт
7	Reporting period	Обозначава отчетния период на файла. Съответства на началната дата на периода.	Задължително.	ISO 8601 — формат на датата (ГГГ-ММ-ДД) от BOP (beginning of the period — начало на периода)
8	Number of records	Общ брой на рейтингите, за които са представени данни във файла, включително обявените и отменените рейтинги.	Задължително.	—