

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 448/2012 AL COMISIEI**din 21 martie 2012****de completare a Regulamentului (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru prezentarea informațiilor pe care agențiile de rating de credit trebuie să le transmită registrului central creat de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit ⁽¹⁾, în special articolul 21 alineatul (4) litera (c),

întrucât:

- (1) Articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 prevede că agențiile de rating de credit trebuie să transmită informații referitoare la performanțele lor anterioare registrului central creat de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (denumită în continuare „AEVMP”). Aceste informații trebuie furnizate într-un format standard stabilit de AEVMP, care le pune la dispoziția publicului și publică sinteze privind principalele evoluții constatate. Aceste cerințe trebuie completate în ceea ce privește prezentarea informațiilor furnizate, inclusiv structura, formatul, metoda și perioada de raportare.
- (2) Agențiile de rating care aparțin unui grup de agenții de rating de credit situat în Uniune pot transmite separat rapoarte către registrul central. Cu toate acestea, dată fiind integrarea puternică a structurii de funcționare a agențiilor de rating la nivelul Uniunii și pentru a facilita înțelegerea statisticilor, agențiile de rating de credit trebuie încurajate să transmită rapoarte registrului central la nivel global, pentru întregul grup.
- (3) Sistemul registrului central colectează date despre ratingurile de credit și le stochează central. Pentru a ajuta participanții pe piață să evalueze mai bine fiabilitatea ratingurilor de credit și a-i sprijini astfel în luarea deciziilor de investiții, registrul central trebuie să accepte totodată, în mod voluntar, ratinguri de credit emise de agenții de rating de credit din țări terțe care aparțin aceluiași grup de agenții de rating de credit, dar care nu au fost avizate în Uniune.
- (4) Pentru a facilita înțelegerea statisticilor produse, rapoartele asupra ratingurilor de credit trebuie să includă date privind cel puțin ultimii zece ani înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului (CE) nr. 1060/2009. Agențiile de rating de credit nu trebuie

să fie obligate să raporteze aceste date dacă pot demonstra că acest lucru nu ar fi proporționat, având în vedere amploarea și complexitatea activităților lor.

- (5) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate de către AEVMP Comisiei în vederea aprobării, în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾.

- (6) AEVMP a efectuat o consultare publică deschisă cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și piețelor, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010. AEVMP nu a efectuat însă și o analiză a costurilor și beneficiilor, deoarece a considerat că aceasta ar fi disproporționată în raport cu impactul proiectelor de standarde tehnice de reglementare, dat fiind că CESR (Comitetul autorităților europene de reglementare a piețelor valorilor mobiliare) a înființat registrul central încă din 2010, iar proiectele de standarde tehnice reflectă funcționarea sistemului actual, mai degrabă decât să impună noi cerințe de fond, astfel că nu este de așteptat ca acestea să genereze costuri suplimentare semnificative pentru AEVMP sau pentru agențiile de rating.

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

Obiect

Prezentul regulament precizează normele care reglementează prezentarea informațiilor, inclusiv structura, formatul, metoda și perioada de raportare, pe care agențiile de rating trebuie să le transmită unui registru central în conformitate cu:

- (a) articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009;

⁽¹⁾ JO L 302, 17.11.2009, p. 1.

⁽²⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 84.

(b) anexa I secțiunea E partea II punctul 1 din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009.

CAPITOLUL II

STRUCTURA RAPOARTELOR

Articolul 2

Principii de raportare

(1) Agențiile de rating transmit următoarele tipuri de rapoarte registrului central înființat de AEVMP:

(a) rapoarte cu date calitative, așa cum se prevede la articolele 7 și 9; și

(b) rapoarte cu date de rating, așa cum se prevede la articolele 8 și 10.

(2) Agențiile de rating de credit sunt responsabile de exactitatea, exhaustivitatea și disponibilitatea datelor pe care le raportează. Agențiile se asigură că rapoartele sunt furnizate în timp util prin intermediul canalelor prevăzute la articolul 11 și în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 13.

(3) În cazul agențiilor de rating de credit care aparțin unui grup de agenții, un membru al grupului poate fi mandatat să raporteze informațiile în numele întregului grup. Atunci când membrul mandatat al grupului raportează informații în numele grupului, el trebuie să se identifice atât pe sine, cât și membrii grupului în numele cărora raportează informațiile.

Articolul 3

Ratinguri care trebuie raportate

(1) Agențiile de rating de credit raportează datele referitoare la un rating de credit pentru fiecare perioadă de raportare, până când ratingul respectiv este retras.

(2) Agențiile de rating de credit raportează atât ratingurile solicitate, cât și ratingurile nesolicitate. Ele indică dacă un rating este solicitat sau nesolicitat.

(3) Agențiile de rating de credit care raportează date în numele unui grup de agenții de rating de credit pot include date ale agențiilor de rating de credit din țări terțe aparținând aceluiași grup care nu au fost avizate în Uniune. În cazul în care o agenție de rating nu raportează aceste date, ea trebuie să furnizeze o explicație în raportul cu date calitative.

(4) Agențiile de rating de credit raportează date privind ratingurile de credit care să acopere cel puțin ultimii zece ani înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului (CE) nr. 1060/2009. Agențiile de rating de credit care nu au emis ratinguri de credit înainte de 7 decembrie 1999 raportează date pentru perioadele de raportare ulterioare datei la care au emis primul rating de credit. Agențiile de rating de credit nu au obligația de a raporta date pentru perioadele de rating anterioare înregistrării sau certi-

ficării lor în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1060/2009, dacă pot demonstra că raportarea acestor date nu este proporționată, având în vedere amploarea și complexitatea activităților lor.

(5) Agențiile de rating de credit trebuie să raporteze următoarele tipuri de ratinguri:

(a) ratinguri ale entităților comerciale;

(b) ratinguri pentru finanțarea structurată;

(c) ratinguri suverane și ale finanțelor publice.

Articolul 4

Ratinguri ale entităților comerciale

(1) Agențiile de rating de credit raportează, pentru fiecare emitent în parte, datele privind ratingurile acordate entităților comerciale.

(2) Agențiile de rating de credit pot trata ratingurile acordate unei filiale a unei entități drept ratinguri individuale. Agențiile de rating de credit explică politica aleasă.

(3) Atunci când raportează ratingurile acordate entităților comerciale, agențiile de rating clasifică ratingurile în unul dintre sectoarele de activitate indicate în anexa II tabelul 1 rubrica 18.

(4) Se raportează atât datele privind ratingurile pe termen scurt, cât și cele privind ratingurile pe termen lung acordate entităților comerciale, în măsura în care sunt disponibile. Pentru ratingurile pe termen lung se raportează ratingul emitentului. Dacă nu este disponibil ratingul emitentului, se raportează ratingul datoriei negarantate pe termen lung. În cazul în care sunt disponibile ratinguri în moneda locală și în valută, se raportează numai ratingul în valută.

Articolul 5

Ratinguri pentru finanțarea structurată

(1) Sub rezerva caracteristicilor specifice prevăzute la alineatele (2) și (3), pentru instrumentele financiare structurate, agențiile de rating de credit raportează ratingurile pe termen lung pentru fiecare emisiune.

(2) Pentru vehiculele de investiții structurate și structurile similare, agențiile de rating de credit raportează ratingurile pe termen lung pentru fiecare emitent.

(3) Pentru efectele de comerț garantate cu active, agențiile de rating de credit raportează ratingurile pe termen scurt pentru fiecare emisiune.

(4) Atunci când raportează ratingurile pentru finanțarea structurată, agențiile de rating de credit clasifică ratingul în una dintre următoarele categorii de active:

- (a) titluri garantate cu active (*asset-backed securities*). Această categorie de active include subcategoriile următoare: împrumuturi pentru achiziționarea de autovehicule/ambarcațiuni/avioane, împrumuturi pentru studii, împrumuturi de consum, împrumuturi pentru tratamente medicale, împrumuturi pentru case prefabricate mobile, împrumuturi pentru producția de filme, împrumuturi pentru furnizorii de utilități, leasinguri de echipamente, creanțe aferente cărților de credit, garanții fiscale (*tax liens*), împrumuturi neperformante, instrumente de tipul *credit-linked note*, împrumuturi pentru achiziționarea de vehicule de agrement și creanțe comerciale;
- (b) titluri garantate cu ipoteci rezidențiale (*residential mortgage-backed securities*). Această categorie de active include subcategoriile următoare: titlurile garantate cu ipoteci pe imobile rezidențiale, de înaltă calitate (*prime*) sau cu risc ridicat (*non-prime*), și creditele de nevoi personale cu ipotecă (*home equity loans*);
- (c) titluri garantate cu ipoteci comerciale (*commercial mortgage-backed securities*). Această categorie de active include subcategoriile următoare: împrumuturi pentru achiziționarea de spații comerciale sau de birouri, împrumuturi pentru spitale, azile de bătrâni, spații de depozitare, hoteluri, centre de îngrijiri medicale, împrumuturi industriale și proprietăți multifamiliale;
- (d) obligațiuni garantate cu active (*collateralised debt obligations, CDO*). Această categorie de active include subcategoriile următoare: obligațiuni garantate cu împrumuturi colateralizate, obligațiuni garantate cu obligațiuni, obligațiuni garantate sintetice, obligațiuni garantate în tranșă unică, obligațiuni garantate cu fonduri acoperite (*hedge funds*), obligațiuni garantate cu instrumente financiare garantate cu active și obligațiuni garantate cu obligațiuni de tip CDO;
- (e) efecte de comerț garantate cu active;
- (f) alte instrumente financiare structurate care nu sunt incluse în categoriile de active de mai sus, inclusiv obligațiuni garantate structurate, vehicule de investiții structurate, instrumente financiare emise pe polițe de asigurare (*insurance-linked securities*) și companii specializate în produse financiare derivate (*derivative product companies*).
- (5) Agențiile de rating de credit precizează categoria și, dacă este cazul, subcategoria de active în care se clasifică fiecare instrument cărui i se acordă un rating.
- (6) În sensul anexei II tabelul 1 rubrica 17, codul de țară utilizat pentru un instrument este cel al țării de domiciliu a majorității activelor suport. În cazul în care nu este posibilă identificarea domiciliului majorității activelor suport, instrumentul trebuie clasificat ca „internațional”.

Articolul 6

Ratinguri suverane și ale finanțelor publice

- (1) Agențiile de rating de credit raportează date privind ratingurile suverane și ale finanțelor publice pentru fiecare emitent. Agențiile de rating trebuie să clasifice ratingurile în una dintre următoarele categorii:
- (a) ratinguri suverane în moneda locală;
- (b) ratinguri suverane în valută;
- (c) ratinguri pentru entități subsuverane și municipalități, cum sunt administrațiile regionale și locale;
- (d) ratinguri ale organizațiilor supranaționale, cum sunt instituțiile create, deținute și controlate de mai multe guverne suverane acționare, inclusiv organizațiile încadrate la codul U (Activități ale organizațiilor și organismelor extrateritoriale) conform clasificării statistice a activităților economice din cadrul Comunităților Europene (denumită în continuare „NACE”) (1);
- (e) ratinguri ale entităților publice, inclusiv cele încadrate la codurile NACE O (Administrație publică și apărare; asigurări sociale obligatorii), P (Învățământ) și Q (Activități privind sănătatea umană și asistența socială).
- (2) În cadrul fiecărei categorii, trebuie raportate ratingurile pe termen scurt și pe termen lung pentru fiecare emitent. Dacă nu este disponibil ratingul emitentului, se raportează ratingul datoriei pe termen lung.
- (3) În sensul anexei II tabelul 1 rubrica 17, dacă nu poate fi identificată o anumită țară ca țara emisiunii, în cazul organizațiilor supranaționale menționate la alineatul (1) litera (d), emitentul trebuie clasificat ca „internațional”.

CAPITOLUL III

FORMATUL RAPOARTELOR

Articolul 7

Date calitative

- (1) Agențiile de rating de credit furnizează rapoarte conținând date calitative în formatul specificat în anexa I tabelul 1. Concret, agențiile de rating de credit furnizează date calitative privind scala de rating utilizată, explicând caracteristicile individuale și semnificația fiecărui rating. Agențiile de rating de credit pot raporta până la șase scale de rating. O singură scală de rating poate fi raportată pentru fiecare combinație de orizont temporal determinat și tip de rating determinat.

(1) Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).

(2) În cazul în care o agenție de rating emite ratinguri pentru un orizont temporal determinat și un tip de rating determinat utilizând mai mult de o scală de rating, agenția trebuie să includă în rapoartele cu date calitative numai scala de rating utilizată pentru majoritatea acestor ratinguri. Ratingurile bazate pe o scală de rating care nu a fost raportată conform acestui alineat nu sunt raportate în cadrul rapoartelor privind datele de rating.

(3) O scală de rating cuprinde un număr nedeterminat de categorii mari de rating care pot include ca subcategorii un număr nedeterminat de trepte. Agențiile de rating de credit raportează atât categoriile de rating, cât și treptele, dacă este cazul.

Articolul 8

Date de rating

(1) Agențiile de rating de credit furnizează rapoarte cu date de rating pentru ratingurile menționate la articolul 3 în formatul specificat în anexa II tabelul 1.

(2) În sensul anexei II tabelul 1 rubrica 12, agențiile de rating de credit raportează o stare de nerambursare (*default*) în raport cu un rating dacă s-a produs unul dintre următoarele evenimente:

- (a) ratingul indică faptul că a apărut o stare de nerambursare, conform definiției date acestei situații de către agenție;
- (b) ratingul a fost retras din cauza insolvenței entității căreia i-a fost acordat sau a restructurării datoriei;
- (c) orice altă situație în care agenția de rating consideră că entitatea sau instrumentul căruia i-a fost acordat un rating este în stare de nerambursare, de depreciere semnificativă sau într-o situație echivalentă.

(3) Pentru toate ratingurile raportate care sunt retrase în cursul unei perioade de raportare trebuie furnizat un motiv de retragere în anexa II tabelul 1 rubrica 11. Ratingurile care au fost retrase înainte de 7 septembrie 2010 pot fi înscrise în categoria „expirarea ratingului din alte motive”.

Articolul 9

Modificări și anulări ale datelor calitative

(1) Agențiile de rating raportează modificările și anulările datelor calitative raportate, atunci când acest lucru este necesar pentru:

- (a) a reflecta modificările datelor calitative;
- (b) a corecta erorile de fapt prezente în raportul privind o scală de rating.

(2) Pentru modificările datelor calitative, cu excepția datelor referitoare la scala de rating, agențiile de rating trebuie să trimită

un nou raport care să conțină datele actualizate. Agențiile de rating de credit transmit un nou raport cu date calitative numai dacă a intervenit o modificare a datelor și raportează numai datele care au fost modificate. În cazul modificării unei metodologii, agențiile de rating trebuie să raporteze datele calitative actualizate și pot face trimiteri la informații suplimentare de pe pagina lor de internet privind modificările anterioare ale metodologiei.

(3) Atunci când are loc o modificare a scalei de rating limitată la etichetele categoriilor sau ale treptelor, agenția de rating transmite raportul cu date calitative conținând o actualizare a scalei de rating precedente (desemnată prin identificatorul său unic) în care etichetele sau descrierile sunt modificate în mod corespunzător. Celelalte rubrici referitoare la scala de rating sunt incluse în raport fără nicio modificare. Agențiile de rating de credit utilizează rubricile indicate în anexa I tabelul 1.

(4) Atunci când are loc o modificare semnificativă a scalei de rating, agenția de rating de credit declară o nouă scală de rating și parcurge următoarele etape:

- (a) transmite un fișier cu date calitative care conține o actualizare a scalei de rating precedente prin care se modifică data încetării valabilității pentru ca aceasta să coincidă cu data sfârșitului perioadei de raportare anterioare. Agenția de rating de credit utilizează rubricile indicate în anexa I tabelul 1;
- (b) agenția de rating de credit raportează noua scală de rating cu un nou identificator unic și o dată de începere a valabilității corespunzând începerii primei perioade de raportare pentru care este valabilă;
- (c) după ce agenția de rating de credit primește de la registrul central fișierul de răspuns care confirmă că noua scală de rating a fost acceptată, agenția trebuie să trimită fișierele cu date de rating corespunzătoare primei perioade de raportare în care se aplică noua scală de rating utilizând noua scală de rating.

(5) În cazul anulării unei scale de rating, agenția de rating de credit parcurge următoarele etape:

- (a) anularea trebuie să aibă loc înainte ca agenția de rating să comunice registrului central date de rating pe baza scalei de rating respective. În cazul în care au fost deja raportate date de rating, agenția de rating de credit trebuie să anuleze toate datele de rating bazate pe scala de rating precedentă;
- (b) agenția de rating de credit trebuie să transmită fișierul cu date calitative care conține anularea scalei de rating. Agenția de rating de credit utilizează rubrica indicată în anexa I tabelul 2.

*Articolul 10***Anularea datelor de rating și raportarea datelor de rating anterioare**

- (1) Atunci când sunt depistate erori de fapt în cadrul datelor de rating care au fost raportate, agenția de rating trebuie să raporteze anularea datelor de rating respective și să le înlocuiască.
- (2) Atunci când anulează date de rating, agenția de rating de credit trebuie să ia una dintre măsurile următoare:
 - (a) în cazul datelor de rating pentru perioada de raportare curentă, agenția de rating de credit utilizează rubricile indicate în anexa II tabelul 2. După anularea datelor inițiale, agenția trimite o nouă versiune a acestora;
 - (b) în cazul datelor de rating pentru perioade de raportare anterioare, agenția de rating poate anula datele de rating inițiale pentru toate perioadele raportate utilizând rubrica indicată în anexa II tabelul 2, precizând motivul anulării și înlocuind apoi versiunea inițială a datelor pentru toate perioadele conform procedurii descrise la articolul 3 alineatul (4).
- (3) Atunci când raportează date de rating retroactiv, agenția de rating de credit adaugă la rubricile privind ratingurile perioada de raportare anterioară a ratingului și motivul raportării acestor date, așa cum se precizează în anexa II tabelul 1 rubricile 24 și 25.

CAPITOLUL IV

METODA DE RAPORTARE*Articolul 11***Canalele de raportare și transferul de date**

- (1) Pentru a raporta date către registrul central, agențiile de rating trebuie să folosească mecanismele de raportare ale registrului central.
- (2) Toate fișierele trimise registrului central și primite de la acesta trebuie să fie în format XML și să respecte schemele XSD publicate de AEVMP.
- (3) Agențiile de rating trebuie să denumească fișierele conform convenției de denumire a fișierelor indicate de AEVMP.
- (4) Agențiile de rating de credit păstrează fișierele trimise registrului central și primite de la acesta în format electronic pentru o perioadă de cel puțin cinci ani. Aceste fișiere trebuie puse la dispoziția AEVMP la cerere.

*Articolul 12***Principii care guvernează schimbul de fișiere și perioade de raportare**

- (1) Agențiile de rating transmit registrului central toate fișierele pentru o anumită perioadă de raportare în cursul

perioadei de prepublicare ulterioare. Această cerință se referă atât la fișierele cu date calitative, cât și la fișierele cu date de rating.

- (2) Perioada de raportare acoperă o perioadă de șase luni, de la 1 ianuarie până la 30 iunie sau de la 1 iulie până la 31 decembrie. Perioada de prepublicare este o perioadă de trei luni de la încheierea perioadei de raportare corespondente, de la 1 ianuarie la 31 martie sau de la 1 iulie la 30 septembrie. Începutul și sfârșitul perioadei de prepublicare și al perioadei de raportare se determină în funcție de ora Europei Centrale.

- (3) Agențiile de rating transmit întâi datele calitative. Agențiile transmit fișierele cu datele de rating numai după ce primesc un fișier de răspuns de la registrul central care confirmă datele calitative.

- (4) În cursul fiecărei perioade de prepublicare, agenția de rating de credit transmite registrului central fișiere cu date de rating care includ toate informațiile specificate în anexa II tabelele 1, 2 și 3. Anulările de date de rating trebuie raportate în conformitate cu articolul 10.

- (5) Atunci când o agenție de rating transmite pentru prima dată un raport registrului central, ea transmite un fișier cu date calitative care include toate datele calitative prevăzute în anexa I tabelele 1, 2 și 3. Ulterior, agenția de rating trebuie să raporteze numai noile scale de rating și actualizările și anulările datelor calitative, în conformitate cu articolul 9.

- (6) Pe lângă primul său raport către registrul central, agenția de rating de credit raportează și datele istorice în conformitate cu articolul 3 alineatul (4). Această raportare se efectuează în ordinea cronologică a perioadelor de raportare, începând cu cea mai îndepărtată.

*Articolul 13***Procedura de raportare**

- (1) Agenția de rating de credit se asigură că informațiile trimise registrului central corespund evidențelor sale interne. În cursul fiecărei perioade de prepublicare, toate fișierele pertinente se transmit în ordine cronologică, iar erorile sunt corectate înainte de finalul acestei perioade.

- (2) Registrul central trimite un fișier de răspuns agenției de rating pentru fiecare fișier de date raportat, fie pentru a confirma primirea fișierului și încărcarea corectă a acestuia, fie pentru a informa agenția de rating în legătură cu depistarea unor erori. În cazul în care registrul central depistează o eroare, agenția de rating trebuie să trimită rectificări în timp util după cum urmează:

- (a) pentru erori legate de fișier, agenția de rating trebuie să corecteze erorile indicate în fișierul de răspuns și să retrimite întregul fișier;

- (b) pentru erori legate de conținut, agenția de rating trebuie să corecteze erorile indicate în fișierul de răspuns și să retrimită numai datele corectate.

CAPITOLUL V

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 14

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 21 martie 2012.

Pentru Comisie
Președintele
José Manuel BARROSO

—

ANEXA I

Lista rubricilor pentru fișierul de date calitative

Tabelul 1: Lista rubricilor privind activitatea pentru prima declarare și actualizarea unui fișier de date calitative

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	CRA Name	Numele utilizat pentru a identifica agenția de rating în interfața web a CEREP. Trebuie să corespundă denumirii utilizate de agenția de rating în procesul de înregistrare și în toate celelalte proceduri de supraveghere ale AEVMP. În cazul în care un membru al unui grup de agenții de rating efectuează raportarea pentru întregul grup, se indică denumirea grupului de agenții de rating de credit.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	—
2	CRA Description	Scurtă descriere a agenției de rating de credit.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	—
3	CRA Methodology	Descrierea metodologiei de rating a agenției de rating. Agenția de rating are posibilitatea de a descrie caracteristicile specifice ale metodologiei sale de rating.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	—
4	Solicited and unsolicited ratings policies	Descrierea politicii agenției de rating în materie de ratinguri solicitate și nesolicitate. Dacă există mai multe politici, se precizează tipurile de rating cărora li se aplică fiecare politică.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	—
5	Subsidiary ratings policy	Descrierea politicii în materie de raportare a ratingurilor filialelor.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări. Se aplică numai agențiilor de rating care emit ratinguri pentru entitățile comerciale.	—
6	Geographical reporting scope	Se indică dacă există o acoperire globală. Dacă acoperirea nu este globală, agenția de rating explică motivele.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	Se utilizează etichete XML <i>global/non global</i> pentru a indica dacă acoperirea este globală sau nu. Dacă se selectează acoperirea non-globală, este obligatorie justificarea într-o subrubrică.
7	Definition of default	Definiția stării de nerambursare aplicată de agenția de rating de credit.	Obligatoriu pentru raportarea inițială sau dacă se produc modificări.	—
8	Rating scale identifier	Identifică fără echivoc o anumită scală de rating a agenției de rating.	Obligatoriu pentru raportarea sau actualizarea unei scale de rating.	—

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
9	Rating scale validity start date	Data la care începe valabilitatea scalei de rating (<i>beginning of period</i> , BOP). Corespunde unei date valabile de începere a perioadei de raportare existente în sistem. Data nu trebuie să se suprapună cu data unei scale de rating deja raportate având aceeași aplicabilitate.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ).
10	Rating scale validity end date	Ultima dată la care o scală de rating este valabilă (<i>end of period</i> , EOP). Corespunde unei date valabile de încheiere a unei perioade de raportare existente în sistem. Dacă data expirării valabilității nu este cunoscută sau este ulterioară, se indică 9999-01-01. Data nu trebuie să se suprapună cu data unei scale de rating deja raportate având aceeași aplicabilitate.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ).
11	Time horizon	Identifică aplicabilitatea scalei de rating în funcție de orizontul de timp. Combinația de tip de rating și de orizont temporal trebuie să fie valabilă.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	— „L” dacă scala de rating se aplică ratingurilor pe termen lung; — „S” dacă scala de rating se aplică ratingurilor pe termen scurt.
12	Rating type	Identifică aplicabilitatea scalei de rating în funcție de tipul de rating. Combinația de tip de rating și de orizont temporal trebuie să fie valabilă.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	— „C” dacă scala de rating se aplică ratingurilor entităților comerciale; — „S” dacă scala de rating se aplică ratingurilor suverane sau ale finanțelor publice; — „T” dacă scala de rating se aplică ratingurilor pentru finanțarea structurată.
13	Rating category label	Identifică o anumită categorie de rating în scala de rating.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	—
14	Rating category description	Definirea categoriei de rating în cadrul scalei de rating.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	—
15	Rating category value	Poziția categoriei de rating în cadrul scalei de rating, treptele fiind considerate subcategorii.	Obligatoriu dacă este raportat „rating scale identifier”.	Numărul de ordine este un număr întreg, cu valoarea minimă 1 și valoarea maximă 20. Valorile categoriilor de rating trebuie declarate în ordine consecutivă. Trebuie să existe cel puțin o categorie de rating pentru fiecare rating.
16	Notch label	Identifică o anumită treaptă în cadrul scalei de rating. Treptele furnizează detalii suplimentare asupra categoriei de rating.	Obligatoriu dacă este declarată o treaptă a scalei de rating.	—

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
17	Notch description	Definirea treptei în scala de rating.	Obligatoriu dacă este declarată o treaptă a scalei de rating.	—
18	Notch value	Poziția treptei în scala de rating. Valoarea treptei este valoarea atribuită fiecărui rating pentru a-l identifica la începutul și la sfârșitul fiecărei perioade.	Obligatoriu dacă este declarată o treaptă a scalei de rating.	Valoarea treptei este un număr întreg, cu valoarea minimă 1 și valoarea maximă 99. Valorile furnizate trebuie să fie consecutive. Există un număr nedeterminat de trepte pentru fiecare categorie de rating.

Tabelul 2: Rubrica de completat pentru anularea scalelor de rating

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	Rating scale identifier	Identificatorul scalei de rating care urmează să fie anulat.	Obligatoriu.	—

Tabelul 3: Lista rubricilor tehnice pentru fișierul de date calitative

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	Language	Definește limba fișierului.	Obligatoriu.	ISO 639-1
2	CRA unique identifier	Cod folosit intern de sistem pentru identificarea agenției de rating de credit. Trebuie să fie codul de identificare a entității (BIC) al agenției care trimite fișierul.	Obligatoriu.	ISO 9362
3	Version	Versiunea XML Schema Definition (XSD) utilizată pentru a genera fișierul.	Obligatoriu.	Numărul exact al versiunii.
4	Creation date	Data la care a fost creat fișierul.	Obligatoriu.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ).
5	Creation time	Ora la care a fost creat fișierul. Trebuie raportată ca oră locală a agenției de rating de credit care generează fișierul și exprimată ca timp universal coordonat (UTC) +/- x ore.	Obligatoriu.	Formatul de oră ISO 8601 (HH:MM:SS).
6	Creation time offset	Arată că a fost utilizat un decalaj orar local pentru crearea fișierului (HH înainte sau după UTC). Subrubrică separată cu valori (+/-) HH care trebuie ajustate în funcție de ora de vară.	Obligatoriu.	—

ANEXA II

Lista rubricilor pentru fișierul cu date de rating

Tabelul 1: Lista rubricilor privind activitatea pentru fișierul cu date de rating

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	<i>Rating identifier</i>	Identificatorul unic al ratingului, care nu poate fi modificat.	Obligativ.	—
2	<i>Rating name</i>	Denumirea sau descrierea ratingului. Trebuie să identifice ratingul, instrumentul sau emitentul cărui îi este acordat ratingul.	Opțional.	—
3	<i>Internal instrument identifier</i>	Cod unic de identificare a instrumentului financiar cărui i se acordă un rating. Nu poate fi modificat.	Obligativ. Se aplică numai ratingurilor pentru finanțarea structurată [cu excepția vehiculelor de investiții structurate (SIV)].	—
4	<i>Standard instrument identifier</i>	Numărul internațional de identificare a titlurilor de valoare (ISIN) al instrumentului cărui i se acordă un rating. Nu poate fi modificat.	Opțional. Se aplică numai ratingurilor pentru finanțarea structurată (cu excepția SIV).	Cod ISO 6166
5	<i>Internal issuer identifier</i>	Cod unic de identificare a emitentului (sau a societății-mamă a emitentului). Nu poate fi modificat.	Obligativ. Se aplică numai pentru ratingurile entităților comerciale, ratingurile suverane și ale finanțelor publice și ratingurile acordate SIV.	—
6	<i>Standard issuer identifier</i>	Codul unic de identificare a entității (BIC) al emitentului. Nu poate fi modificat.	Opțional. Se aplică numai pentru ratingurile entităților comerciale, ratingurile suverane și ale finanțelor publice și ratingurile acordate SIV.	Cod ISO 9362
7	<i>Rating BOP</i>	Valoarea trepte la începutul perioadei de raportare. Trebuie să fie identică cu ratingul EOP din perioada precedentă, exceptând cazurile în care intervin modificări ale scalei de rating.	Obligativ. Se aplică numai pentru ratingurile care existau la începutul perioadei de raportare.	—
8	<i>Rating EOP</i>	Valoarea trepte la încheierea perioadei de raportare.	Obligativ. Se aplică numai pentru ratingurile care existau la încheierea perioadei de raportare.	—
9	<i>New rating</i>	Indică faptul că ratingul a fost generat pentru prima dată în perioada de raportare.	Obligativ.	—
10	<i>Withdrawal</i>	Indică faptul că ratingul a fost retras în timpul perioadei de raportare. Odată retras, ratingul nu mai poate fi raportat pentru perioadele de raportare ulterioare.	Obligativ dacă ratingul a fost retras în perioada de raportare.	—

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
11	<i>Withdrawal reason</i>	Motivul, dacă s-a completat rubrica „withdrawal”.	Obligatoriu dacă este raportată rubrica „withdrawal”.	<ul style="list-style-type: none"> — „1” în cazul informațiilor incorecte sau insuficiente cu privire la emitent/emisiune; — „2” în cazul falimentului entității căreia i-a fost acordat ratingul sau în cazul restructurării datoriilor; — „3” în caz de reorganizare, inclusiv de fuziune sau achiziție, a entității căreia i-a fost acordat ratingul; — „4” în cazul unui titlu de creanță ajuns la scadență; — „5” în caz de invalidare automată a ratingului ca urmare a modelului de afaceri al agenției de rating de credit; — „6” pentru expirarea ratingului din alte motive.
12	<i>Default</i>	Indică dacă emitentul sau instrumentul a intrat în stare de nerambursare în cursul perioadei de raportare, așa cum se specifică la articolul 9 alineatul (2).	Obligatoriu.	—
13	<i>Solicited/ Unsolicited</i>	Un rating de credit este considerat nesolicitat dacă nu a fost inițiat la cererea emitentului sau a entității căreia i se acordă ratingul. Un rating de credit este considerat ca fiind solicitat dacă a fost inițiat de emitent, de entitatea căreia i se acordă ratingul sau de agentul acestora.	Obligatoriu.	<ul style="list-style-type: none"> — „S” dacă ratingul este solicitat; — „U” dacă ratingul este nesolicitat; — „N” dacă această informație nu este disponibilă pentru perioadele de raportare dinainte de 7 septembrie 2010.
14	<i>Location of the issuance of the rating</i>	Indică de către cine este emis ratingul.	Obligatoriu.	<ul style="list-style-type: none"> — „I” dacă ratingul este emis în UE de către o agenție de rating de credit înregistrată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009; — „E” dacă ratingul a fost avizat în conformitate cu articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009; — „T” dacă ratingul este emis de către o agenție de rating de credit certificată în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009, cu modificările ulterioare; — „N” dacă această informație nu este disponibilă pentru perioadele de raportare dinainte de 7 septembrie 2010; — „O” în restul cazurilor.
15	<i>Time horizon</i>	Indică dacă ratingul este pe termen scurt sau pe termen lung. Nu poate fi modificat.	Obligatoriu.	— „S” pentru un rating pe termen scurt;

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
				— „L” pentru un rating pe termen lung;
16	<i>Rating type</i>	Indică dacă este vorba de un rating acordat unei entități comerciale, un rating suveran sau al finanțelor publice sau un rating pentru finanțarea structurată. Nu poate fi modificat.	Obligativ.	— „C” în cazul unui rating acordat unei entități comerciale; — „S” în cazul unui rating suveran sau al finanțelor publice; — „T” în cazul unui rating pentru finanțarea structurată.
17	<i>Country</i>	Codul de țară al emitentului sau al instrumentului cărui i se acordă ratingul.	Obligativ.	ISO 3166-1. Codul „ZZ” se utilizează pentru indicarea categoriei „internațional”.
18	<i>Industry</i>	Sectorul de activitate al emitentului.	Obligativ. Se aplică pentru ratingurile acordate entităților comerciale.	— „FI” dacă este vorba de o instituție financiară, incluzând instituțiile de credit și firmele de investiții; — „IN” dacă este vorba de o societate de asigurare; — „CO” dacă emitentul este o societate comercială care nu este considerată instituție financiară sau societate de asigurare.
19	<i>Sector</i>	Precizează subcategoriile pentru ratingurile suverane și ale finanțelor publice.	Obligativ. Se aplică ratingurilor suverane și ale finanțelor publice.	— „FC” pentru ratinguri suverane în valută. — „SL” pentru ratinguri suverane în moneda locală; — „SM” pentru un rating subsuveran sau al unei municipalități; — „SO” pentru un rating al unei organizații supranaționale; — „PE” pentru un rating al unei entități publice.
20	<i>Asset class</i>	Definește principalele categorii de active în cazul ratingurilor pentru finanțarea structurată.	Obligativ. Se aplică ratingurilor pentru finanțarea structurată.	— „ABS” pentru titluri garantate cu active; — „RMBS” pentru titluri garantate cu ipoteci rezidențiale; — „CMBS” pentru titluri garantate cu ipoteci comerciale; — „CDO” pentru obligațiuni de tip CDO; — „ABCP” pentru efecte de comerț garantate cu active; — „OTH” în toate celelalte cazuri.

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
21	<i>Sub-asset</i>	Definește subcategoriile de active pentru ratingurile acordate ABS, RMBS și CDO.	Obligativ. Se aplică anumitor categorii de active ale ratingurilor pentru finanțarea structurată.	Pentru ABS: — „CCS” pentru un titlu garantat cu creanțe aferente cărților de credit; — „ALB” pentru un titlu garantat cu un împrumut pentru achiziționarea unui autovehicul; — „OTH” pentru alte tipuri de ABS. Pentru RMBS: — „HEL” pentru un credit de nevoi personale cu ipotecă; — „PRR” pentru un RMBS de înaltă calitate (<i>prime</i>); — „NPR” pentru un RMBS cu risc ridicat (<i>non-prime</i>). Pentru CDO: — „CFH” pentru o obligațiune de tip CDO/CLO cu flux de numerar sau hibridă; — „SDO” pentru o obligațiune de tip CDO/CLO sintetică; — „MVO” pentru o obligațiune de tip CDO bazată pe valoarea de piață.
22	<i>Vintage year</i>	Precizează anul emisiunii instrumentului căruia i se acordă ratingul. Nu poate fi modificat.	Obligativ. Se aplică ratingurilor pentru finanțarea structurată.	—
23	<i>Responsible CRA unique identifier</i>	Cod de identificare a entității (BIC) al entității responsabile de rating, și anume: — pentru un rating emis în UE, agenția de rating de credit înregistrată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 care a emis ratingul; — pentru un rating avizat, agenția de rating de credit înregistrată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 care a avizat ratingul; — pentru un rating emis de o agenție de rating de credit care a fost certificată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009, entitatea certificată; — pentru un rating emis într-o țară terță, dar care nu a fost avizat de o agenție de rating de credit înregistrată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009, agenția de rating de credit din țara terță care a emis ratingul.	Obligativ.	ISO 9362
24	<i>Historical reporting period of the rating</i>	Indică perioada de raportare a ratingului, dacă aceasta se situează în trecut. Se folosește în cazul în care ratingul este raportat pentru o perioadă publicată, în scopul corectării unor erori de fapt.	Opțional.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ).

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
25	<i>Reason for historical rating reporting</i>	Motivul pentru care ratingul este raportat pentru o perioadă care a fost raportată anterior.	Obligatoriu dacă este raportată rubrica „Historical reporting period of the rating”.	—

Tabelul 2: Lista rubricilor care trebuie completate pentru anularea datelor de rating

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	<i>Rating identifier</i>	Declararea unui identificator de rating existent care urmează să fie anulat.	Obligatoriu.	—
2	<i>Reason for Historic Cancellation</i>	Motivul pentru care ratingul este anulat pentru toate perioadele raportate anterior.	Opțional. Obligatoriu în cazul anulării complete (anularea ratingului pentru toate perioadele).	—

Tabelul 3: Lista rubricilor tehnice pentru fișierul cu date de rating

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
1	<i>Language</i>	Definește limba fișierului.	Obligatoriu.	ISO 639-1
2	<i>CRA unique identifier</i>	Cod folosit intern de sistem pentru identificarea agenției de rating de credit. Trebuie să fie codul de identificare a entității (BIC) al agenției care trimite fișierul.	Obligatoriu.	ISO 9362
3	<i>Version</i>	Versiunea XML Schema Definition (XSD) utilizată pentru a genera fișierul.	Obligatoriu.	Numărul exact al versiunii.
4	<i>Creation date</i>	Data la care a fost creat fișierul.	Obligatoriu.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ).
5	<i>Creation time</i>	Ora la care a fost creat fișierul. Trebuie raportată ca oră locală a agenției de rating de credit care generează fișierul și exprimată ca timp universal coordonat (UTC) +/- x ore.	Obligatoriu.	Formatul de oră ISO 8601 (HH:MM:SS).
6	<i>Creation time offset</i>	Arată că a fost utilizat un decalaj orar local pentru crearea fișierului (HH înainte sau după UTC). Subrubrică separată cu valori (+/-) HH care trebuie ajustate în funcție de ora de vară.	Obligatoriu.	—

Nr.	Denumirea rubricii	Descriere	Tip	Standard
7	<i>Reporting period</i>	Identifică perioada de raportare a fișierului. Corespunde cu data începerii perioadei.	Obligativ.	Formatul de dată ISO 8601 (AAAA-LL-ZZ) pentru BOP
8	<i>Number of records</i>	Numărul total al datelor de rating din fișier, inclusiv declarările și anulările ratingurilor.	Obligativ.	—