

PRILOGA:

ENOTNI OSNOVNI PRIJAVNI PAKET

A. SPLOŠNE INFORMACIJE

- A.I.1. Vrste bonitetnih ocen, ki jih vlagatelj izdeluje: pooblaščne in/ali nepooblaščne bonitetne ocene s kratkim pojasnilom temeljnih načel politike izdelave nepooblaščenih bonitetnih ocen.
- A.I.2. Države, v katerih je vlagatelj prisoten.
- A.I.3. Pregled pravnoorganizacijske oblike ECAI in skupine, kateri pripada: lastništvo, najpomembnejše podrejene družbe, pomožne in druge dejavnosti, ki jih opravlja, itd. Podatki o lastništvu morajo vključevati seznam delničarjev ali družbenikov, ki imajo več kot npr. 10-odstotni delež v kapitalu ECAI.
- A.I.4. Število redno zaposlenih.
- A.I.5. Število in odstotek prihodkov od najpomembnejših strank in/ali naročnikov (npr. stranke ali naročniki, ki predstavljajo 5-odstotni ali večji delež celotnih prihodkov).
- A.I.6. Podatki, ki prikazujejo finančni položaj in rezultat ECAI: računovodski izkazi ECAI za pretekla tri leta in, če je mogoče, napovedi za prihodnja tri leta; alternativa je pismo nadrejene družbe o podpori.
- A.I.7. Ali upoštevate kodeks ravnanja, ki je skladen s tržnimi standardi ali mednarodno priznanimi načeli?

B. INFORMACIJE, IZ KATERIH JE RAZVIDNO IZPOLNJEVANJE MERIL ZA PRIZNAVANJE PRIMERNOSTI²

B.I. OBJEKTIVNOST METODOLOGIJE

- B.I.1. Kratek opis metodologije ocenjevanja in postopkov ter opis, kako se metodologija določi, implementira in spreminja. Vključevati mora opis postopkov, ki se uporabljajo za zagotavljanje dosledne uporabe metodologije ocenjevanja pri vseh bonitetnih ocenah, zlasti vlogo bonitetnih odborov in smernice, ki jih ti uporabljajo, obseg podatkov, ki jih posredujejo ocenjevani subjekti, dostop do nejavnih informacij itd.
- B.I.2. Za vsak segment, v okviru katerega se dosledno uporablja enaka osnovna metodologija (npr. segment strukturiranih financ, segment javnih financ, segment oseb, ki opravljajo pridobitno dejavnost), kratek opis kvantitativnih vhodnih podatkov: glavne spremenljivke, viri podatkov, predpostavke in uporabljene kvantitativne metode, obseg podatkov, ki jih posredujejo ocenjevani subjekti, itd.
- B.I.3. Za vsak segment, v okviru katerega se dosledno uporablja enaka osnovna metodologija (npr. segment strukturiranih financ, segment javnih financ, segment oseb, ki opravljajo pridobitno dejavnost), kratek opis kvalitativnih vhodnih podatkov, zlasti obseg kvalitativne presoje, npr. strategije, poslovnih načrtov ocenjevanih subjektov itd.
- B.I.4. Povzetek glavnih razlik v osnovnih metodologijah glede na geografsko območje.
- B.I.5. Opis metodologije, ki se uporablja za preverjanje pravilnosti, doslednosti in razlikovalne moči bonitetnih sistemov, skupaj s podatki o rezultatih in sklepi take analize.

B.II. NEODVISNOST METODOLOGIJE

- B.II.1. Opis postopkov, katerih cilj je zagotovitev poštene in objektivne bonitetne ocene: mehanizmi za prepoznavanje dejanskih in morebitnih nasprotij interesov, njihovo preprečevanje, upravljanje in odpravljanje.

² Vlagatelj naj ne navaja podvojenih odgovorov in podatkov, vendar pa mora pri vsakem merilu nedvoumno navesti razlike med tržnimi segmenti, na katere se nanaša zahteva za priznanje primernosti.

- B.II.2. Podroben opis varovalnih mehanizmov, kadar se ocenjujejo delničarji ali druge osebe iz skupine povezanih oseb.
- B.II.3. Dokaz in potrditev obstoja službe notranje revizije in/ali dokaz, da obstajajo sredstva, ki zagotavljajo, da se notranji postopki izdelave, pregleda in umika bonitetnih ocen izvajajo učinkovito.
- B.II.4. Dokaz in potrditev, da so člani bonitetnih skupin in odborov ustrezno usposobljeni – vključno z obsegom znanja – ter da imajo izkušnje na področju bonitetnega ocenjevanja in da svoje spretnosti vzdržujejo in nadgrajujejo z ustreznimi programi usposabljanja.
- B.II.5. Opis glavnih značilnosti notranjega kodeksa ravnanja ECAI.
- B.II.6. Dokaz in potrditev, da politika nagrajevanja zaposlenih, vključenih v bonitetno ocenjevanje, ne vpliva na izdelavo neodvisnih in objektivnih bonitetnih ocen: npr. potrdilo, da nagrada analitika ni vezana na odločitve pri bonitetnem ocenjevanju, na honorarje od ocenjevanih subjektov ali na prihodke od investitorjev ali naročnikov.
- B.II.7. Podatki o politiki ECAI glede honorarjev.
- B.II.8. Potrdilo, da zaposleni, vključeni v bonitetni proces, niso v kakršnem koli poslovnem odnosu z ocenjevanimi subjekti, kar bi lahko negativno vplivalo na izdelavo neodvisnih in visoko kvalitetnih bonitetnih ocen.

B.III. NEPREKINJENO PREVERJANJE METODOLOGIJE

- B.III.1. Splošni podatki o pregledih bonitetnih ocen: npr. ustaljen postopek, glavne značilnosti, obseg, pogostost, sodelujoči zaposleni/skupine zaposlenih, uporabljena sredstva, obdelava, glavne faze postopka spremljave, posodabljanje podatkov, upoštevanje podatkov, ki jih posredujejo ocenjevani subjekti, samodejni sistemi opozarjanja, mehanizmi, ki dopuščajo, da se sistematične napake pri bonitetnem ocenjevanju odrazijo v morebitnih spremembah metod bonitetnega ocenjevanja itd.
- B.III.2. Povzetek rezultatov opravljenih pregledov bonitetnih ocen.
- B.III.3. Dokaz, da je vzpostavljen sistem testiranja za nazaj in da deluje že najmanj eno leto.
- B.III.4. Obseg stikov z višjim vodstvom ocenjevanih subjektov.

B.IV. PREGLEDNOST METODOLOGIJE

- B.IV.1. Dokaz, da so osnovne informacije o metodologiji, ki jo ECAI uporablja za izdelavo bonitetnih ocen, objavljene.
- B.IV.2. Opis načinov javne objave metodologij in pogojev za dostop morebitnih prihodnjih uporabnikov do bonitetnih ocen.
- B.IV.3. Opis politike preglednosti glede na vrsto bonitetne ocene: pooblaščne in nepooblaščne.

B.V. VERODOSTOJNOST BONITETNIH OCEN

- B.V.1. Kakršen koli dokaz o tem, da se trg zanaša na bonitetne ocene, kot je na primer tržni delež, število ocenjevanih subjektov, koliko časa ECAI deluje na trgu, prihodki iz dejavnosti izdelovanja bonitetnih ocen.

B.VI. PREGLEDNOST BONITETNIH OCEN

- B.VI.1. Kratek opis ustaljenih postopkov razkrivanja.

C. INFORMACIJE, POTREBNE ZA VZPOREDITEV BONITETNIH OCEN

C.I. INFORMACIJE, POTREBNE ZA VZPOREDITEV OSNOVNIH DOLGOROČNIH BONITETNIH OCEN

- C.I.1. Opredelitev neplačila.
- C.I.2. CDR za triletno obdobje za vsako kategorijo bonitetnih ocen (predloži se enkrat letno, če je ECAI priznana za primerno), vsaj dve najnovejši CDR.
- C.I.3. Desetletno povprečje triletno CDR ali navedba pričakovanega desetletnega povprečja, če dejanski podatek ni razpoložljiv.
- C.I.4. Ciljna verjetnost neplačila za vsako kategorijo bonitetnih ocen, če se ta uporablja.
- C.I.5. Opis metodologije za izračun CDR: izbira skupine (statična vs. dinamična/prilagojena), opredelitev neplačila, agregacija neplačil (mehanizem tehtanja).
- C.I.6. Statistična značilnost stopnje neplačila.

- C.I.7. Dinamične značilnosti metodologije ocenjevanja (ob določenem času ali skozi cikel).
- C.I.8. Pomen kategorij posameznih bonitetnih ocen.
- C.I.9. Razpon bonitetnih ocen, ki jih ECAI dodeljuje.
- C.I.10. Časovni razpon bonitetnih ocen.
- C.I.11. Matrike prehodov.
- C.I.12. Geografska pokritost.

C.II. INFORMACIJE, POTREBNE ZA VZPOREDITEV DOLGOROČNIH BONITETNIH OCEN STRUKTURIRANIH FINANC

- C.II.1. Opredelitev neplačila/oslabitve, na osnovi katere se izračunavajo stopnje neplačila/oslabitve.
- C.II.2. Predstavitev bonitetnih podatkov skupaj z opredelitvijo glavnih značilnosti (npr. osnovni razlogi za izbor določenega časovnega obdobja, na podlagi katerega je narejena študija, in vpliv vrnitve in umika bonitetnih ocen na ugotovitve študije, način upoštevanja sezonske komponente).
- C.II.3. Podatki o poslabšanju/izboljšanju bonitetnih ocen.
- C.II.4. Pomen kategorij posameznih bonitetnih ocen.
- C.II.5. Razpon bonitetnih ocen, ki jih ECAI dodeljuje.
- C.II.6. Časovni razpon bonitetnih ocen.
- C.II.7. Matrike prehodov.
- C.II.8. Geografska pokritost.

C.III. DODATNE INFORMACIJE, POTREBNE PRI BONITETNIH OCENAH INVESTICIJSKIH SKLADOV

- C.III.1. Predstavitev bonitetnih ocen investicijskih skladov, ki v osnovi upoštevajo bonitetne ocene posameznih naložb investicijskega sklada.
- C.III.2. Opis drugih dejavnikov, ki se upoštevajo, in koliko se ti dejavniki upoštevajo.
- C.III.3. Pomen kategorij posameznih bonitetnih ocen.
- C.III.4. Razpon bonitetnih ocen, ki jih ECAI dodeljuje.
- C.III.5. Časovni razpon bonitetnih ocen.
- C.III.6. Matrike prehodov.
- C.III.7. Geografska pokritost.
- C.III.8. Povezava med bonitetnimi ocenami investicijskih skladov in dolgoročnimi osnovnimi bonitetnimi ocenami.

C.IV. DODATNE INFORMACIJE, POTREBNE ZA VZPOREDITEV KRATKOROČNIH BONITETNIH OCEN

- C.IV.1. Povezava med kratkoročnimi osnovnimi bonitetnimi ocenami in dolgoročnimi osnovnimi bonitetnimi ocenami.
- C.IV.2. Povezava med kratkoročnimi bonitetnimi ocenami strukturiranih financ in dolgoročnimi bonitetnimi ocenami strukturiranih financ.

D. SEZNAM PRILOG K ENOTNEMU OSNOVNEMU PRIJAVNEMU PAKETU