

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
рішення Ради директорів  
ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс»  
№ 1 від 30.03.2026

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про підготовку, визначення, оновлення та**  
**підтвердження кредитних рейтингів**  
**ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс»**

<b>Дата набрання чинності</b>	30.03.2026
<b>Затверджено</b>	рішення Ради директорів
<b>Власник документа</b>	Начальник відділу рейтингування
<b>Наступний перегляд не пізніше</b>	30.03.2027

Процедуру рейтингування ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс» розроблено ТОВ «РА «Кредит Інтелідженс» (далі - CIRA) з метою забезпечення уніфікації підходу до визначення, оновлення, підтвердження кредитних рейтингів/прогнозів кредитних рейтингів. Процедуру рейтингування розроблено відповідно до вимог Закону України «Про рейтингування» від 19.09.2024 № 3981-IX, Порядку та умов провадження рейтингової діяльності, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.12.2025 № 26/21/3409/К03 (зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 31.12.2025 за № 1987/45393), Порядку авторизації рейтингового агентства та ведення реєстру авторизованих рейтингових агентств, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.12.2025 № 09/21/3408/К03 (зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 31.12.2025 за № 1979/45385), та внутрішніх правил і процедур CIRA. Вимоги документу не розповсюджуються на приватні рейтинги, які не призначені для публічного розкриття.

Процедура рейтингування CIRA включає наступні етапи:

1. Ідентифікація, запобігання, управління та розкриття конфліктів інтересів при здійсненні рейтингової діяльності.

1.1. *CIRA забезпечує ідентифікацію, запобігання, управління та розкриття будь-яких існуючих або потенційних конфліктів інтересів, які можуть вплинути на визначення, оновлення чи підтвердження кредитного рейтингу/прогнозу кредитного рейтингу, відповідно до вимог Закону України «Про рейтингування» та Порядку та умов провадження рейтингової діяльності, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.12.2025 № 26/21/3409/К03.*

1.2. *CIRA не визначає кредитний рейтинг у випадках, коли: а) CIRA або особа, яка прямо чи опосередковано контролює CIRA, володіє фінансовими інструментами рейтингованого суб'єкта або пов'язаної з ним третьої сторони; б) рейтингований суб'єкт або пов'язана з ним третя сторона прямо чи опосередковано володіє 10 і більше відсотками капіталу або прав голосу CIRA; в) між CIRA та рейтингованим суб'єктом існують відносини контролю.*

1.3. *Рейтингові аналітики та інші особи, які безпосередньо беруть участь у визначенні кредитного рейтингу, не можуть: а) здійснювати операції з фінансовими інструментами рейтингованого суб'єкта; б) мати трудові або інші договірні відносини з рейтингованим суб'єктом; в) мати будь-який інший конфлікт інтересів, який може поставити під сумнів їх об'єктивність та незалежність.*

1.4. CIRA оприлюднює на власному веб-сайті та надає НКЦПФР інформацію про виявлені конфлікти інтересів та вжиті заходи щодо їх усунення. У разі неможливості усунення конфлікту інтересів CIRA утримується від визначення або оновлення кредитного рейтингу.

1.5. CIRA веде внутрішній реєстр виявлених конфліктів інтересів із зазначенням дати виявлення, характеру конфлікту, вжитих заходів та результатів. Зазначений реєстр зберігається не менше п'яти років та надається на запит НКЦПФР.

2. Розгляд звернення потенційного рейтингового суб'єкта та підписання договору на визначення кредитного рейтингу/прогнозу кредитного рейтингу.

1.6. Після отримання запиту потенційного рейтингового суб'єкта впродовж трьох робочих днів узгоджуються умови і між CIRA та замовником укладається договір про надання рейтингових послуг, який передбачає визначення кредитного рейтингу/прогнозу кредитного рейтингу та його перегляд протягом періоду дії договору.

1.7. Інформація щодо прав та зобов'язань CIRA і рейтингового суб'єкта та/або його пов'язаної третьої сторони відповідно до договору про надання рейтингових послуг, зберігаються протягом всього строку відносин з таким рейтингованим суб'єктом (його пов'язаною третьою стороною).

1.8. CIRA не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запиту розкриває на власному веб-сайті <https://www.cira.com.ua> та надає НКЦПФР інформацію про об'єкт рейтингування щодо якого було отримало запит на визначення кредитного рейтингу незалежно від укладення/не укладення договору про надання рейтингових послуг.

1.9. Після підписання договору про надання рейтингових послуг рейтингованому суб'єкту та/або його пов'язаній третій стороні не можуть бути надані консультаційні послуги щодо структури активів, зобов'язань або діяльності вказаних суб'єктів.

1.10. Співробітники CIRA, які безпосередньо беруть участь у рейтинговій діяльності не залучаються до участі в переговорах. Клієнту не надається інформація щодо співробітників, які будуть здійснювати визначення рейтингу.

1.11. CIRA запроваджено постійно діючі організаційні та адміністративні механізми для своєчасної ідентифікації та

запобігання конфлікту інтересів при здійсненні рейтингової діяльності. Розподіл функціональних повноважень здійснено з врахуванням характеру та масштабу діяльності CIRA.

1.12. CIRA гарантує, що винагороди, які сплачують клієнти за визначення кредитного рейтингу розраховуються виходячи фактичних витрат на таку діяльність і не залежить від встановленого рівня кредитного рейтингу.

1.13. Контроль дотримання вимог законодавства, внутрішніх правил та процедур CIRA, коректності застосування методології при проведенні рейтингування покладається на комплаєнс-менеджера.

3. Обрання рейтингових аналітиків для визначення публічного кредитного рейтингу/прогнозу кредитного рейтингу.

2.1 Рейтингові аналітики обираються керівником відділу рейтингування за погодженням з комплаєнс-менеджером серед співробітників CIRA, що приймають участь у рейтинговій діяльності.

2.2 Рейтингові аналітики CIRA при здійсненні рейтингової діяльності зобов'язані: а) забезпечувати об'єктивність, достовірність та обґрунтованість висновків при визначенні кредитних рейтингів; б) послідовно та коректно застосовувати затверджені CIRA методології, моделі та ключові рейтингові припущення; в) використовувати достатній обсяг інформації з надійних джерел для формування рейтингових висновків; г) невідкладно інформувати керівника відділу рейтингування та комплаєнс-менеджера про виявлені або потенційні конфлікти інтересів; ґ) не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, отриману в процесі рейтингування; д) дотримуватися вимог Кодексу професійної етики CIRA та внутрішніх правил і процедур; е) забезпечувати належне документування всіх етапів рейтингового процесу.

2.3 З метою забезпечення незалежності рейтингових аналітиків CIRA вживає таких заходів: а) рейтингові аналітики та інші особи, які безпосередньо беруть участь у рейтинговій діяльності, не залучаються до ініціювання або ведення переговорів щодо розміру винагороди з рейтингованими суб'єктами або їх пов'язаними третіми сторонами; б) винагорода рейтингових аналітиків не залежить від розміру винагороди, отриманої CIRA від рейтингованого суб'єкта, та не пов'язана з рівнем визначеного кредитного рейтингу; в) рейтингованому суб'єкту не надається

*інформація про персональний склад рейтингових аналітиків, призначених для визначення його рейтингу, до завершення рейтингового процесу; г) рейтингові аналітики не можуть здійснювати операції з фінансовими інструментами рейтингованих суб'єктів або пов'язаних з ними третіх сторін; г) рейтингові аналітики зобов'язані щорічно надавати комплаєнс-менеджеру декларацію про відсутність конфлікту інтересів; д) рейтинговий аналітик, який виявив обставини, що можуть поставити під сумнів його незалежність, зобов'язаний негайно повідомити про це комплаєнс-менеджера та усунутись від подальшої участі у відповідному рейтинговому процесі.*

Кредитні рейтинги та рейтингові аналітики (у тому числі провідні рейтингові аналітики) є незалежними від учасників (засновників) та Головного виконавчого директора Товариства. Учасники та Головний виконавчий директор не мають права впливати на зміст кредитних рейтингів або на висновки рейтингових аналітиків.

Обсяги продажів послуг Товариства та заходи щодо збільшення таких обсягів не впливають та не можуть впливати на визначення кредитних рейтингів. Рейтингові аналітики не залучаються до діяльності з маркетингу, продажів та залучення клієнтів.

*2.4 Комплаєнс-менеджер здійснює постійний моніторинг дотримання рейтинговими аналітиками вимог щодо незалежності та об'єктивності. Результати такого моніторингу включаються до щорічного звіту комплаєнс-менеджера.*

*2.5 CIRA забезпечує ротацію співробітників, які беруть участь у рейтинговій діяльності: провідний рейтинговий аналітик не залучається до рейтингової діяльності одного і того ж рейтингованого суб'єкта більше чотирьох років поспіль; рейтинговий аналітик – не більше п'яти років поспіль; особа, що затверджує рейтинги – не більше семи років поспіль. Після закінчення зазначених строків відповідна особа не може бути повторно залучена до рейтингової діяльності того самого рейтингованого суб'єкта протягом двох років. Ротація здійснюється поступово і не може відбуватись одночасно для всіх осіб, залучених до рейтингової діяльності одного рейтингованого суб'єкта.*

*2.6 Рейтинговий аналітик, провідний рейтинговий аналітик або особа, яка затверджує кредитні рейтинги, не може обіймати ключову посаду у рейтингованому суб'єкті, щодо якого зазначена особа здійснювала рейтингову діяльність, протягом шести місяців з моменту припинення участі у такій рейтинговій діяльності.*

*2.7 CIRA вживає всіх необхідних заходів для забезпечення конфіденційності отриманої від клієнта інсайдерської інформації:*

- узгоджує з клієнтом і фіксує у договорі форму та спосіб обміну інформацією в процесі рейтингування;
- запроваджує контроль дотримання вимог кодексу професійної етики CIRA, в тому числі стосовно забезпечення конфіденційності отриманої в процесі рейтингування інформації щодо клієнтів CIRA.

4. Формування запиту на надання блоку інформації рейтингованим суб'єктом для провадження рейтингової діяльності.

3.1 Обсяг та конкретний перелік даних встановлюються індивідуально для кожного контрагента і може включати в тому числі, але не виключно:

- Річну фінансову звітність (ф.1,2,3,4) за 3 останні звітні періоди (роки);
- Аудиторський звіт за 3 останні звітні періоди;
- Статут/Витяг зі Статуту (щодо видів діяльності)
- Звіт керівництва (звіт про корпоративне управління);
- Інформацію про пов'язаних осіб замовника;
- Інформацію про юридичних осіб, кінцевими бенефіціарами яких є пов'язані особи замовника (з зазначенням частки у капіталі);
- Інформацію про відкриті рахунки з зазначенням залишків і оборотів за період;
- Інформацію щодо видів, складу, термінів дебіторської/кредиторської заборгованості;
- Розшифровку (склад, сума та структура) фінансових доходів і витрат, інших доходів і витрат;
- Розшифровку грошових надходжень від операційної діяльності.
- Положення про корпоративне управління;
- Інформацію про наявність ліцензій чи інших дозволів на провадження конкретного виду діяльності;
- Положення про облікову політику.

3.2 З врахуванням специфіки діяльності контрагента запит може бути скоригований на більш пізніх етапах рейтингування шляхом письмового звернення до контрагента.

3.3 CIRA не здійснює аудит фінансової звітності, наданої рейтингованим суб'єктом і не несе відповідальності за її якість.

5. Аналіз і оцінювання наданих матеріалів, фактів, іншої інформації отриманої як від суб'єкта рейтингування, так і з інших джерел.

4.1 CIRA доповнює отримані від замовника дані інформацією з інших джерел, у тому числі офіційних джерел, зокрема, але не виключно <https://bank.gov.ua/>, <https://smida.gov.ua/>, <https://www.ukrstat.gov.ua/>, <https://youcontrol.com.ua/>. Збір додаткової інформації здійснюється рейтинговим аналітиком до початку основних рейтингових процедур. Вибір конкретних інформаційних джерел здійснюється в залежності від специфіки діяльності рейтингованого суб'єкта та обраної Методології визначення кредитних рейтингів (далі- Методологія), яку оприлюднено на сайті CIRA.

4.2 CIRA вживає всіх необхідних заходів для забезпечення належної якості та повноти інформації, що використовується при встановленні рейтингу і несе відповідальність за вибір джерел інформації, крім випадків, якщо така інформація надається безпосередньо суб'єктом рейтингування.

4.3 У випадку відсутності необхідного масиву даних або низької якості доступної інформації, CIRA утримується від визначення кредитного рейтингу, про що негайно інформує рейтингованого суб'єкта.

4.4 Тривалість даного етапу рейтингової діяльності залежить від обсягу отриманої інформації та якості її підготовки, але не може перевищувати 21 робочий день.

## 6. Підготовка проєкту рейтингового звіту та його затвердження.

5.1 За результатами обробки всього масиву отриманої інформації про суб'єкт рейтингування та застосуванням відповідної Методології, формується проєкт рейтингового звіту. У ньому висвітлюється думка рейтингових аналітиків щодо джерел, якості та повноти отриманої інформації, пояснюються ключові параметри, що враховувались при проведенні аналізу, зазначається, яка саме методологія використовувалась та які припущення враховувались при проведенні аналітичних процедур.

5.2 Клієнту не надаються проміжні результати, отримані рейтинговими аналітиками в процесі рейтингування.

5.3 Проєкт рейтингового звіту разом з усіма необхідними матеріалами передається на розгляд рейтинговому комітету.

5.4 За результатами розгляду проєкту рейтингового звіту рейтинговий комітет CIRA приймає колегіальне рішення більшістю голосів його членів щодо встановлення:

- довгострокового рейтингу та прогнозу його зміни в наступному періоді (році);
- короткострокового рейтингу та прогнозу його зміни на наступний період (квартал).

5.5 Присвоєння рейтингів CIRA здійснює за національною шкалою.

7. Порядок роботи рейтингового комітету та взаємодії з рейтингованим суб'єктом.

1.14. Рейтинговий комітет CIRA є постійно діючим колегіальним органом, який приймає рішення щодо визначення, оновлення, підтвердження, призупинення та відкликання кредитних рейтингів/прогнозів кредитних рейтингів. Рейтинговий комітет створюється рішенням Ради директорів CIRA.

1.15. До складу рейтингового комітету входять: а) директор CIRA (голова рейтингового комітету); б) начальник відділу рейтингування; в) начальник відділу методології, який одночасно здійснює функції з перегляду відповідно до частини п'ятнадцятої статті 13 Закону України «Про рейтингування».

1.16. До членів рейтингового комітету висуваються такі кваліфікаційні вимоги: а) наявність вищої освіти у сфері фінансів, економіки, права або суміжних дисциплін; б) досвід роботи у сфері фінансових послуг, фінансового аналізу або рейтингової діяльності не менше трьох років; в) знання методологій визначення кредитних рейтингів, що застосовуються CIRA; г) знання вимог Закону України «Про рейтингування» та нормативно-правових актів НКЦПФР щодо рейтингової діяльності; г) бездоганна ділова репутація та відсутність непогашеної судимості за злочини у сфері господарської діяльності або проти власності.

1.17. Процедура відбору членів рейтингового комітету передбачає: а) визначення директором CIRA кандидатів на посади членів рейтингового комітету з числа працівників CIRA, які відповідають кваліфікаційним вимогам; б) перевірку комплаєнс-менеджером відповідності кандидатів встановленим вимогам та відсутності обставин, які можуть свідчити про наявність конфлікту інтересів; в) затвердження складу рейтингового комітету рішенням Ради директорів CIRA за погодженням з комплаєнс-менеджером; г) доведення до відома кожного члена рейтингового комітету його повноважень, обов'язків та відповідальності під підпис.

1.18. Член рейтингового комітету може бути відсторонений від виконання повноважень або замінений у разі: а) виявлення невідповідності кваліфікаційним вимогам; б) систематичного або грубого порушення внутрішніх правил і процедур CIRA; в) виникнення постійного конфлікту інтересів, який не може бути усунений; г) за власним бажанням. Рішення про відсторонення або заміну члена рейтингового комітету приймається Радою директорів за погодженням з комплаєнс-менеджером.

1.19. Рішення рейтингового комітету приймаються більшістю голосів його членів та оформлюються протоколом. За наявності рівної кількості голосів голос голови рейтингового комітету є вирішальним.

1.20. До початку засідання рейтингового комітету кожен його член письмово підтверджує відсутність конфлікту інтересів стосовно рейтингованого суб'єкта, щодо якого розглядається питання. У разі виявлення конфлікту інтересів відповідний член відсторонюється від участі у прийнятті рішення.

1.21. Протокол засідання рейтингового комітету має містити: а) дату, час та місце проведення засідання; б) персональний склад присутніх членів рейтингового комітету; в) найменування рейтингованого суб'єкта та вид рейтингу; г) зазначення застосованої методології та ключових рейтингових припущень; ґ) виклад основних аргументів та висновків рейтингових аналітиків; д) результати голосування із зазначенням позиції кожного члена; е) прийняте рішення щодо рівня кредитного рейтингу/прогнозу та його обґрунтування.

1.22. CIRA повідомляє рейтингованого суб'єкта про визначений кредитний рейтинг/прогноз не пізніше ніж за один робочий день до його оприлюднення. Повідомлення включає: а) рівень кредитного рейтингу та прогноз; б) основні підстави прийнятого рішення; в) зазначення використаної методології. Повідомлення здійснюється в робочий час CIRA.

1.23. Рейтингований суб'єкт має право звернути увагу CIRA на фактичні помилки у рейтинговому звіті до його оприлюднення. CIRA розглядає такі зауваження та за наявності підстав вносить відповідні корективи протягом одного робочого дня.

1.24. Обмін інформацією між CIRA та рейтингованим суб'єктом у процесі рейтингування здійснюється у формі та способом, узгоджені у договорі про надання рейтингових послуг. Усі комунікації з

рейтингованим суб'єктом в ході рейтингового процесу документуються та зберігаються в електронному вигляді.

8. Ознайомлення рейтингованого суб'єкта з результатами рейтингування та інформування щодо встановленої рейтингової категорії.

6.1 Замовнику надається для ознайомлення результат дослідження (звіт), проведеного рейтинговими аналітиками у відповідності до прийнятої CIRA Методології.

6.2 В разі незгоди з отриманим рейтингом, суб'єкт рейтингування має право надати CIRA додаткову інформацію, що може вплинути на категорію присвоєного попередньо рейтингу. В такому випадку аналітики CIRA протягом п'яти робочих днів здійснюють повторний аналіз з урахуванням додаткової інформації та подають оновлені матеріали на розгляд рейтингового комітету, який колегіально приймає рішення щодо підтвердження або зміни рівня кредитного рейтингу.

6.3 До моменту оприлюднення кредитного рейтингу вся інформація, надана Замовником в процесі рейтингової діяльності вважається інсайдерською.

9. Оновлення встановлених кредитних рейтингів (прогнозів кредитних рейтингів).

7.1 Після визначення кредитного рейтингу/прогнозу кредитного рейтингу CIRA здійснює їх постійний моніторинг і перегляд.

7.2 Перегляд встановлених рейтингів відбувається:

- на регулярній основі – щоквартально;
- після звернення суб'єкта рейтингування;
- при ідентифікації ризиків, які можуть суттєво вплинути на встановлений рейтинг/прогноз рейтингу;
- при зміні CIRA Методології рейтингування.

7.3 Проведення CIRA перегляду рейтингу передбачає оновлення зазначеної в п. 3.1. інформації про діяльність рейтингованого суб'єкта. За результатами перегляду рейтингу рейтинговим комітетом за поданням рейтингового аналітика, що здійснював відповідні аналітичні процедури, колегіально приймається одне з рішень щодо оновлення рейтингу:

- рейтинг затверджується (залишається без змін);
- рейтинг переглядається (встановлюється новий рейтинг);

- рейтинг призупиняється (в разі неотримання необхідної інформації від рейтингового суб'єкта протягом максимального періоду встановленого договором для такого надання або закінчення строку дії договору);
- рейтинг відкликається (визнається недійсним).

## 10. Оприлюднення рейтингів.

8.1 Суб'єкт рейтингування надає письмову згоду на оприлюднення звіту щодо встановленого рейтингу. В разі неотримання такої згоди рейтинг вважається приватним і не оприлюднюється CIRA, однак CIRA залишає за собою право оприлюднювати інформацію про проведення рейтингової діяльності без розголошення встановленого кредитного рейтингу.

8.2 CIRA надає НКЦПФР інформацію, щодо оновлення, призупинення чи відкликання рейтингів

8.3 Кредитний рейтинг вважається визначеним з моменту оприлюднення CIRA відповідної інформації власному веб-сайті <https://www.cira.com.ua>. Таке оприлюднення відбувається протягом доби після отримання письмової згоди суб'єкта рейтингування .

8.4 Рейтинговий звіт, що оприлюднюється CIRA, має містити щонайменше: а) найменування рейтингового суб'єкта, код за ЄДРПОУ та вид діяльності; б) вид кредитного рейтингу (довгостроковий/короткостроковий) та визначений рівень за національною шкалою; в) прогноз кредитного рейтингу; г) дату визначення (оновлення, підтвердження) кредитного рейтингу; ґ) зазначення методології, застосованої при визначенні кредитного рейтингу; д) зазначення ключових рейтингових припущень та обмежень; е) основні фактори, що вплинули на визначення рівня кредитного рейтингу; є) зазначення того, чи було повідомлено рейтингового суб'єкта до оприлюднення кредитного рейтингу, та чи були внесені зміни за результатами такого повідомлення.

8.5 Оприлюднення кредитного рейтингу здійснюється на веб-сайті CIRA <https://www.cira.com.ua> у спеціальному розділі, що забезпечує вільний та безоплатний доступ необмеженого кола осіб до інформації про визначені кредитні рейтинги. Інформація про кредитні рейтинги залишається доступною на веб-сайті CIRA протягом усього строку дії відповідного рейтингу та не менше п'яти років після його відкликання або призупинення.

8.6 У разі оновлення, призупинення або відкликання кредитного рейтингу CIRA оприлюднює на власному веб-сайті відповідне

повідомлення із зазначенням: а) попереднього та нового рівня кредитного рейтингу (у разі оновлення); б) підстав для прийнятого рішення; в) дати набрання чинності рішення. Таке оприлюднення здійснюється протягом доби з моменту прийняття відповідного рішення рейтинговим комітетом.

8.7 CIRA одночасно з оприлюдненням кредитного рейтингу на власному веб-сайті надає НКЦПФР повідомлення про визначення, оновлення, призупинення або відкликання кредитного рейтингу у порядку та строки, визначені законодавством.

8.8 У випадку, коли рейтингований суб'єкт не надає письмової згоди на оприлюднення кредитного рейтингу, відповідний рейтинг вважається приватним. CIRA не оприлюднює рівень приватного рейтингу, однак залишає за собою право розкрити факт здійснення рейтингової діяльності щодо відповідного суб'єкта без зазначення визначеного рівня кредитного рейтингу. Порядок розкриття інформації щодо приватних рейтингів визначається договором про надання рейтингових послуг.

## 11. Контроль якості.

9.1 CIRA зберігає всю інформацію щодо операцій пов'язаних з рейтинговою діяльністю в електронному форматі протягом щонайменше п'яти років з дати визначення, оновлення або відкликання відповідного кредитного рейтингу (додатково три роки у разі виключення з реєстру авторизованих рейтингових агентств) і надає таку інформацію для перегляду на запит НКЦПФР.

9.2 CIRA здійснює регулярне оцінювання ефективності діяльності рейтингованих суб'єктів та кредитних рейтингів (не рідше ніж раз у квартал) шляхом проведення бек-тестування.

9.3 У разі виявлення за результатами бек-тестування суттєвих відхилень, CIRA негайно розкриває інформацію про рейтинги, які зазнали впливу та усуває виявлені недоліки, зокрема, шляхом змін в рейтингових методологіях.

9.4 В разі виявлення неточностей у Методологіях або фактів їх некоректного застосування при встановленні кредитних рейтингів, CIRA невідкладно, не пізніше наступного робочого дня після виявлення вказаних фактів, інформує НКЦПФР та всіх рейтингованих суб'єктів, на рівень рейтингу яких потенційного можуть вплинути виявлені недоліки, а також розміщує відповідну інформацію на власному сайті.

9.5 CIRA здійснює повторне визначення і оновлює всі кредитні рейтинги, які зазнали змін в найкоротший термін, але не пізніше трьох місяців з моменту виявлення фактів, що впливали на достовірність рейтингів.

12. Ведення облікових записів та документування рейтингової діяльності.

1.25. CIRA забезпечує належне ведення, систематизацію та зберігання облікових записів та документації щодо рейтингової діяльності відповідно до вимог Закону України «Про рейтингування» та Порядку та умов провадження рейтингової діяльності.

1.26. CIRA веде та зберігає щодо кожного рейтингового рішення такі облікові записи: а) ідентифікаційні дані рейтингованого суб'єкта (найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження); б) вид визначеного кредитного рейтингу та рейтингову шкалу; в) дату визначення, оновлення, призупинення або відкликання кредитного рейтингу; г) персональний склад рейтингових аналітиків, які здійснювали рейтингову діяльність; ґ) персональний склад членів рейтингового комітету, які брали участь у прийнятті рішення; д) протокол засідання рейтингового комітету.

1.27. CIRA зберігає робочу документацію рейтингового процесу, яка включає: а) робочі файли та аналітичні розрахунки рейтингових аналітиків; б) проєкти рейтингових звітів; в) фінансову звітність та інші документи, отримані від рейтингованого суб'єкта; г) інформацію з зовнішніх джерел, використану при визначенні рейтингу; ґ) внутрішню кореспонденцію та службові записки щодо рейтингового процесу, включаючи непублічну інформацію.

1.28. CIRA веде облік договірних та фінансових відносин з рейтингованими суб'єктами, а саме: а) копії договорів про надання рейтингових послуг; б) документи, що підтверджують розрахунок та сплату винагороди за рейтингові послуги; в) реєстр замовників рейтингових послуг із зазначенням дат початку та закінчення договірних відносин.

1.29. CIRA документує та зберігає записи щодо застосованих процедур: а) зазначення методології, моделей та ключових рейтингових припущень, що використовувались при кожному рейтинговому рішенні; б) записи про будь-які суттєві відхилення від стандартних процедур рейтингування із зазначенням підстав таких відхилень, прізвищ осіб, які затвердили відхилення, та дати

затвердження; в) записи про застосовані заходи щодо валідації методологій, включаючи результати бек-тестування.

1.30. CIRA веде та зберігає записи щодо управління конфліктами інтересів: а) внутрішній реєстр виявлених конфліктів інтересів; б) письмові підтвердження відсутності конфлікту інтересів, надані членами рейтингового комітету перед кожним засіданням; в) записи про випадки відсторонення працівників від рейтингової діяльності у зв'язку з конфліктом інтересів; г) записи про випадки відмови від визначення або оновлення кредитного рейтингу у зв'язку з неможливістю усунення конфлікту інтересів.

1.31. CIRA веде записи щодо ротації персоналу: а) реєстр залучення кожного рейтингового аналітика, провідного рейтингового аналітика та особи, що затверджує рейтинги, до рейтингової діяльності кожного рейтингованого суб'єкта із зазначенням періодів такого залучення; б) записи про застосування обмежень щодо працевлаштування колишніх працівників CIRA у рейтингованих суб'єктах.

1.32. CIRA документує та зберігає записи про комунікації з НКЦПФР: а) копії повідомлень та звітів, наданих НКЦПФР; б) копії запитів НКЦПФР та відповідей на них; в) записи про інспекції НКЦПФР та вжиті за їх результатами заходи.

1.33. Усі облікові записи та документація, зазначені у цьому розділі, зберігаються в електронному форматі протягом щонайменше п'яти років з дати визначення, оновлення, призупинення або відкликання відповідного кредитного рейтингу. У разі виключення CIRA з реєстру авторизованих рейтингових агентств облікові записи зберігаються додатково протягом трьох років з дати такого виключення.

1.34. CIRA забезпечує належний захист облікових записів від несанкціонованого доступу, пошкодження, знищення або втрати шляхом застосування відповідних організаційних та технічних заходів захисту інформації. Доступ до облікових записів, що містять конфіденційну та/або інсайдерську інформацію, обмежується колом осіб, визначених внутрішніми правилами CIRA.

1.35. CIRA надає облікові записи та документацію, зазначені у цьому розділі, на запит НКЦПФР у строки та порядку, визначені законодавством. Ненадання або несвоєчасне надання таких записів є підставою для застосування НКЦПФР заходів впливу відповідно до Закону України «Про рейтингування».

