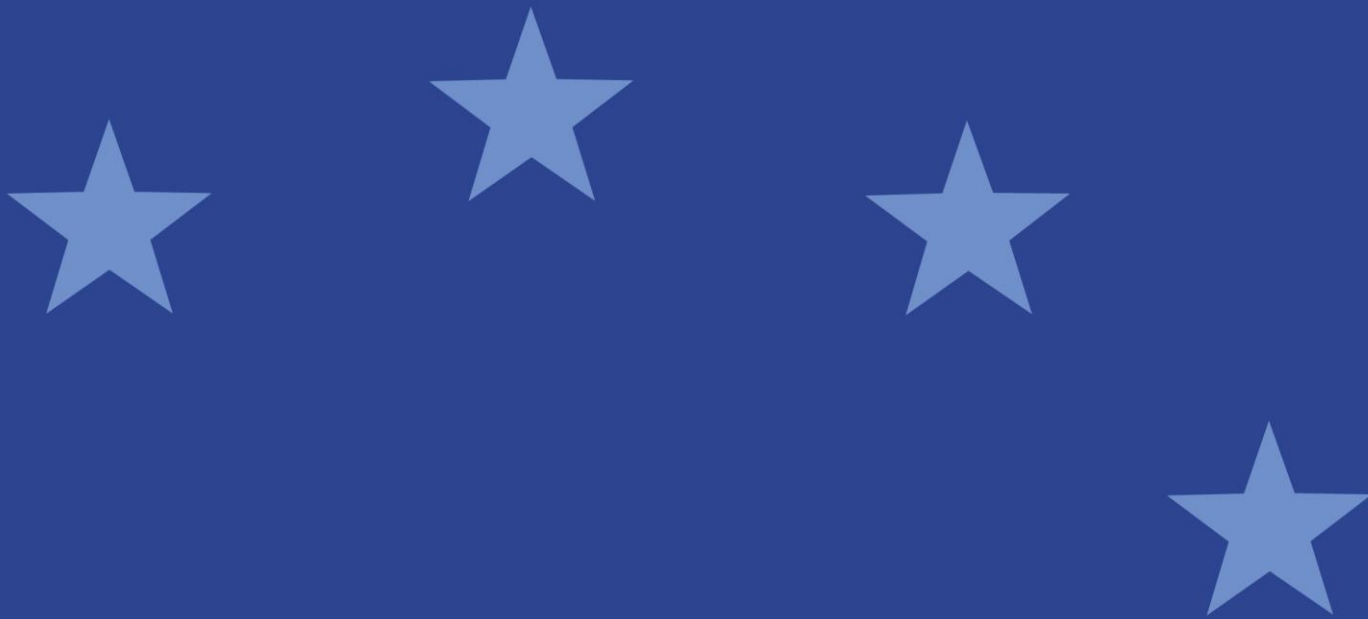


Насоки

Относно вътрешния контрол на АКР



Съдържание

1	Обхват.....	3
2	Препратки към законодателни актове, съкращения и определения	4
3	Цел.....	4
4	Задължения за съответствие и докладване.....	5
4.1	Статут на насоките.....	5
4.2	Изисквания за докладване	5
5	Насоки относно вътрешния контрол за АКР.....	5
5.1	Рамка за вътрешен контрол	6
5.2	Функции по вътрешен контрол	11

1 Обхват

Кой?

1. Настоящите насоки се прилагат по отношение на агенциите за кредитен рейтинг, установени в Съюза и регистрирани в ESMA в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг¹.

Какво?

2. Настоящите насоки засягат въпроси, свързани със структурата за вътрешен контрол и механизмите, необходими за гарантиране на ефективното спазване от страна на АКР на член 6, параграф 1, алинеи 1 и 4 и раздел А от приложение I към Регламента относно АКР.

Кога?

3. Настоящите насоки се прилагат от 1 юли 2021 г.

¹ ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 1.

2 Препратки към законодателни актове, съкращения и определения

Препратки към законодателни актове

<i>Регламент за ESMA</i>	Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията ²
<i>Регламент за АКР</i>	Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг

Съкращения

<i>ESMA</i>	Европейски орган за ценни книжа и пазари
<i>АКР</i>	Агенция за кредитен рейтинг
<i>Регламент за АКР</i>	<i>Регламент за АКР</i>
<i>Рамка за ВК</i>	Рамка за вътрешен контрол
<i>Звена за ВК</i>	Звена за вътрешен контрол
<i>INED</i>	Независими членове на управителния или надзорния съвет на АКР
<i>Управителният или надзорен съвет на АКР</i>	Съветът

3 Цел

4. Настоящите насоки засягат въпроси, свързани със структурата за вътрешен контрол и механизмите, необходими, за да се гарантира ефективното спазване от страна на АКР на член 6, параграф 1, алинеи 1 и 4 и раздел А от приложение I към Регламента относно АКР.
5. В насоките се определят очакванията на ESMA по отношение на компонентите и характеристиките на ефективната рамка за ВК и функциите по ВК в рамките на дадена агенция за кредитен рейтинг.

² ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

4 Задължения за съответствие и докладване

4.1 Статут на насоките

6. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ESMA. В съответствие с регламента АКР трябва да положи всички усилия за спазване на насоките.

4.2 Изисквания за докладване

7. ESMA ще направи оценка на прилагането на тези насоки от АКР чрез текущия си надзор и наблюдение на дейността на АКР.
8. ESMA ще прилага принципа на пропорционалност при прилагането на настоящите насоки. Въпреки че от всички АКР се очаква да демонстрират характеристиките на ефективна система за вътрешен контрол, описани в настоящите насоки, в някои случаи ESMA може да не очаква АКР да направят това чрез специални и отделни звена за ВК съгласно раздел 5.2.
9. ESMA ще съобрази очакванията си по раздел 5.2 в зависимост от естеството, мащаба и сложността на АКР. За по-големите АКР ESMA ще очаква от АКР да изпълнят всички очаквания, изложени в Насоките, а за по-малките АКР ESMA ще се позове на условията за регистрация на АКР. Като се има предвид обаче, че естеството, мащабът и сложността на някои АКР може да са се променили след регистрацията, ESMA ще съобщи чрез своя надзор, ако има по-висок праг на очаквания съгласно раздел 5.2 от установените при регистрацията.
10. Въпреки че ESMA ще съобщи очакванията си към АКР чрез надзора си, все пак ръководството на АКР, под надзора на неговия съвет, остава отговорно за оценяването на целесъобразността на вътрешния си контрол спрямо настоящите насоки.

5 Насоки относно вътрешния контрол за АКР

Изисквания, свързани с член 6, параграфи 1, 2, 4 и раздел А от приложение I към Регламента за АКР

11. За да докаже, че АКР изпълняват целите на ефективна структура за вътрешен контрол в съответствие с член 6, параграфи 1, 2, 4 и раздел А от приложение I към Регламента за АКР, ESMA очаква АКР да покаже, че нейните политики, процедури и работни практики постигат целите на раздел 5.1 (Рамка за вътрешен контрол) и раздел 5.2 (Функции на вътрешния контрол) от настоящите насоки.

12. В този контекст терминът „политики и процедури“ следва да се разбира като отнасящ се до вътрешни документи, които уреждат или ръководят начина, по който АКР или нейният персонал следва да извършват дейности, които са предмет на изискванията на Регламента за АКР.

5.1 Рамка за вътрешен контрол

13. За да докаже, че разполага с ефективна рамка за вътрешен контрол, ESMA очаква, че АКР е в състояние да докаже наличието на следните компоненти и характеристики във вътрешните си политики, процедури и работни практики.

Общи принципи

14. Управителният съвет на АКР следва да носи отговорност за надзора и одобряването на всички компоненти на рамката за ВК, разработена от ръководството, както и за надзора по отношение на подлежащите на мониторинг нейни компоненти и редовното актуализиране от страна на ръководството. Ръководството на АКР следва да отговаря за установяването, прилагането и актуализирането на писмените политики и процедури за вътрешен контрол в подкрепа на компонентите на рамката за ВК.
15. Като част от въвеждането на тези политики и процедури АКР следва да разполагат с ясни, прозрачни и документирани процеси на вземане на решения, както и ясно да разпределят ролята и отговорностите в рамките на своята Рамка за ВК, включително своите стопански дейности и звена за ВК.

Компонент 1.1 Контролна среда

16. ESMA счита, че контролната среда представлява набор от стандарти, процеси и структури, необходими за осъществяването на вътрешен контрол в рамките на дадена организация. Според ESMA контролната среда е основата, върху която е изградена ефективна система за вътрешен контрол.
17. Управителният съвет и ръководството на АКР допринасят за определянето на тона на върха по отношение на значението на вътрешния контрол. Ръководството отговаря за разработването и изпълнението на вътрешния контрол и за оценката на адекватността и ефективността на контролната среда.

Характеристика

- 1.1.1** Ръководството на АКР следва да отговаря за установяването на силна култура на етика и спазване в рамките на АКР чрез прилагането на политики и процедури, които уреждат поведението на служителите на АКР. Управителният съвет следва да упражнява надзор върху управлението в тези области.

1.1.2 Ръководството на АКР следва да отговаря за гарантирането на това, че политиките и процедурите на АКР:

- i. призовават дейностите на АКР по определяне на кредитен рейтинг да се извършват в съответствие с Регламента за АКР, приложимите закони и корпоративните ценности на АКР;
- ii. разясняват, че в допълнение към спазването на правните и регулаторните изисквания и вътрешните политики, от служителите се очаква да действат честно и почтено и да изпълняват своите задължения с необходимите умения, грижа и старание; и
- iii. гарантират, че служителите са осведомени за възможните вътрешни и външни дисциплинарни действия, правни действия и санкции, които могат да бъдат приложени при некоректно и неприемливо поведение.

Управителният съвет следва да упражнява надзор върху управлението в тези области.

1.1.3 Ръководството на АКР следва да отговаря за създаването, поддържането и редовното актуализиране на подходящи писмени политики и процедури за вътрешен контрол. Управителният съвет следва да упражнява надзор върху управлението в тези области.

1.1.4 Ръководството на АКР следва да запази отговорността за дейностите, които е възложила на външни доставчици на услуги или на звено на ниво група в рамките на групата на АКР. Управителният съвет следва да упражнява надзор върху управлението в тези области.

Компонент 1.2 Управление на риска

18. ESMA счита, че управлението на риска включва установяването, оценката, наблюдението и смекчаването на всички рискове, които биха могли съществено да повлияят на способността на АКР да изпълнява задълженията си по Регламента за АКР или заплашват да продължат дейността си. Това дава възможност на АКР да разпределят ресурсите си за вътрешен контрол по подходящ начин. Ефективното управление на риска следва да включва динамичен и непрекъснато развиващ се процес за установяване, оценка и управление на рисковете за постигането на основните цели на АКР.

Характеристика

1.2.1 АКР следва да извършват своите вътрешни оценки на риска в съответствие с определена и всеобхватна методология за оценка на риска.

- 1.2.2 Методологията за оценка на риска на АКР следва да обхваща всички стопански дейности на АКР.
- 1.2.3 АКР следва да определят склонността си към поемане на риск и да определят нивата на същественост на риска като част от процеса на оценка на риска.
- 1.2.4 Процесът на оценка на риска на АКР следва да определи и установи предварително критериите и целите, спрямо които ще бъдат оценени рисковете на АКР.
- 1.2.5 Методологията за оценка на риска на АКР следва да бъде предмет на непрекъснато развитие и усъвършенстване.

Компонент 1.3 Контролни дейности

19. ESMA счита, че контролните дейности, регулиращи стопанските дейности на АКР, спомагат за смекчаване на въздействието на рисковете в рамките на дадена организация. Това са действия, разработени чрез политики, процедури, системи, механизми и други договорености. Тези контролни дейности следва да имат превантивен, регистриращ, коригиращ или възпиращ характер.

Характеристики

- 1.3.1 Документация — АКР следва да документират своите политики и процедури, обхващащи всички стопански дейности, които са предмет на разпоредбите на Регламента относно АКР.
- 1.3.2 *Документирани проверки и контролни изпитвания* — АКР следва да документират основните въведени мерки за контрол, за да се гарантира спазването на тези политики и процедури, които са от значение за Регламента за АКР. Документирането на контролната проверка следва да съдържа:
 - i. Описание на контрола.
 - ii. Свързания(те) съществен(и) риск(ове).
 - iii. Ролята(ите) или звеното(ата), отговорна(и) за извършването на контрола;
 - iv. Ролята(ите) или функциите(ите), отговарящи за прегледа на контрола;
 - v. Доказателство, че контролът е бил извършен;
 - vi. Честотата на извършване на контрола;

vii. Описание на процедурата за изпитване;

- 1.3.3** *Разделение на задълженията* — АКР следва да гарантират подходящо разделение на задълженията за управление на рисковете от конфликти на интереси, измами и човешки грешки. Разделението на задълженията следва да гарантира, че лицата:
- i. извършващи анализ на кредитния рейтинг, не носят еднолична отговорност за одобрението на кредитния рейтинг.
 - ii. извършващи разработването на методологии, модели или ключови допускания във връзка с кредитния рейтинг, не носят еднолична отговорност за одобряването на тези методологии, модели или ключови допускания във връзка с рейтинга;
 - iii. извършващи валидиране или преглед на методология, модел или ключово допускане във връзка с кредитния рейтинг, не носят еднолична отговорност за одобряването или преразглеждането на методологията, модела или ключовото допускане във връзка с кредитния рейтинг.
- 1.3.4** *Определяне на отговорностите* — АКР следва да определят по ясен и определен начин ролите или функциите, отговорни за извършването на контрол, свързан със задълженията по Регламента за АКР, и да определят съответните им роли и отговорности. По този начин АКР следва да правят разграничение между ежедневните основни проверки на бизнес равнище и тези, извършвани от специфични контролни функции.
- 1.3.5** *Разрешения и одобрения* — АКР следва да документират и описват процесите на своите методологии, модели и ключови допускания във връзка с кредитния рейтинг. Това следва да включва служителите, отговарящи за тяхното валидиране или преглед, както и прегледа на резултатите от тези процеси.
- 1.3.6** *Проверки, валидиране, равнения и прегледи* — АКР следва да прилагат мерки за откриване и предприемане на действия при неподходящо, неразрешено, погрешно или измамно поведение в своите дейности по определяне на кредитен рейтинг и в процесите, стоящи в основата на тези дейности, като например валидиране на кредитна методология/модел, валидиране на данни и въвеждане на данни.
- 1.3.7** *Общ контрол в областта на информационните технологии* — АКР следва да осъществяват контрол, за да гарантират ефективността на ИТ средата на АКР в подкрепа на работните процеси на АКР.

Компонент 1.4 Информация и комуникация

20. ESMA счита, че подходящата вътрешна и външна комуникация е от решаващо значение, за да може АКР да изпълни своите регулаторни задължения към пазара, клиентите и персонала. АКР следва да установят процедури за низходящ обмен на точна, пълна и качествена информация на персонала и външните заинтересовани страни, както и процедури за възходящ обмен на чувствителна информация, свързана с поведението и придържането към вътрешния контрол.

Характеристики

- 1.4.1** АКР следва да осигурят подходяща вътрешна и външна комуникация, като своевременно предоставят точна, пълна и качествена информация на пазара, инвеститорите, клиентите и регулаторните органи.
- 1.4.2** АКР следва да създадат канали за комуникация във възходяща посока, включително процедура за подаване на сигнали за нередности, за да се даде възможност за ескалиране на съществени въпроси, свързани с вътрешния контрол, пред управителния съвет и ръководството.
- 1.4.3** АКР следва да създадат канали за низходяща комуникация от управленските и контролните функции до персонала. Това следва да включва редовно актуализиране на целите и отговорностите за вътрешния контрол, съобщаване на установените проблеми, свързани със съответствието, и презентации и обучение относно политиките и процедурите.

Компонент 1.5 Дейности по мониторинг

21. ESMA счита, че текущият мониторинг и тематичните прегледи на дейностите на АКР са необходими, за да се гарантира трайната адекватност и ефективност на системата за вътрешен контрол на АКР. Този мониторинг ще помогне да се установи дали компонентите на системата за вътрешен контрол на АКР са налице и функционират ефективно.

Характеристики

- 1.5.1** АКР следва да гарантират, че оценките на системата за вътрешен контрол се извършват на различни равнища на АКР, като например стопански дейности, контролни функции и вътрешен одит или независими оценъчни функции.
- 1.5.2** Оценките на АКР на системите за вътрешен контрол следва да се извършват редовно или тематично, или чрез комбинация от двете.

- 1.5.3** АКР следва да изграждат текущи оценки, като например навременен мониторинг на взаимодействията по електронна поща между анализаторите и емитентите, в бизнес процесите и да ги адаптират към променящите се условия. Това следва да включва периодично участие в или последващ преглед на рейтинговите комитети.
- 1.5.4** АКР следва да докладват недостатъците, установени при мониторинговите оценки и необходимите действия за отстраняване, на управителния съвет и ръководството, които след това следва да наблюдават навременното изпълнение на коригиращото(ите) действие(я).
- 1.5.5** В случай на възлагане на важни оперативни функции на външна страна, АКР следва да гарантират, че персоналът носи пряка отговорност за мониторинга на възложените на външни изпълнители бизнес процеси. АКР следва да гарантират, че на външните доставчици на услуги се предоставят ясни насоки относно целите на АКР и нейните очаквания за постигане на резултати, както и че надлежната проверка се извършва преди назначаването на доставчика.

5.2 Функции по вътрешен контрол

22. За да се гарантира, че дадена АКР разполага с ефективни функции по вътрешен контрол (функции по ВК), ESMA очаква от АКР да са в състояние да докажат наличието на следните компоненти и характеристики в своите политики, процедури и работни практики.

Общи принципи

23. ESMA счита, че функциите на ВК на АКР следва да разполагат с достатъчно ресурси и с лица с достатъчен експертен опит, за да изпълняват задълженията си. В случаите, когато АКР са възложили важни оперативни задачи на звеното за ВК на групово равнище или на външна страна, ESMA счита, че АКР остава изцяло отговорна за дейностите на възложената на външен изпълнител функция по ВК. ESMA счита, че персоналът, който отговаря за функциите на ЗКИ на ВК, следва да бъде съответно висшестоящ, за да разполага с необходимите правомощия за изпълнение на своите отговорности. Някои функции могат да се изпълняват на равнище група или от други юридически лица в рамките на корпоративна структура, при условие че структурата на групата не възпрепятства способността на управителния съвет на АКР да упражнява надзор и способността на ръководството да управлява ефективно своите рискове, нито способността на ESMA да упражнява ефективен надзор над АКР.

24. За да се гарантира независимостта на звената по ВК на АКР, ESMA очаква от АКР да вземат предвид следните принципи при определянето на ролите и отговорностите на своите звена за ВК:

- i. Звената за ВК следва да бъдат функционално отделени от функциите/дейностите, които са им възложени за мониторинг, одит или контрол;
- ii. Функциите на ВК не следва да изпълняват оперативни задачи, които попадат в обхвата на стопанските дейности, които са предназначени да извършват мониторинг, одит или контрол;
- iii. Ръководителят на звеното за ВК не следва да докладва на лице, което носи пряка отговорност за управлението на дейностите, които звеното за ВК наблюдава, одитира или контролира.
- iv. Персоналът, изпълняващ отговорности, свързани с функциите по ВК, следва да има достъп до съответното вътрешно или външно обучение, за да се гарантира, че уменията му съответстват на изпълняваните задачи.

Пропорционалност

25. Условието за регистрация на АКР определят минималните очаквания на ESMA за вътрешния контрол, функциите по вътрешен контрол и управлението на АКР. За някои АКР може да не е пропорционално всички звена за ВК по този раздел да присъстват в рамките на организационната структура. Въпреки това характеристиките на всички функции по ВК, описани в настоящия раздел от насоките, следва да продължат да бъдат разпределяни и възлагани на подходяща отговорна страна.

26. ESMA счита, че управителният съвет на АКР следва да продължи да упражнява надзор върху изпълнението на тези задачи, както и върху постоянната целесъобразност на персонала и ресурсите на функциите ѝ по ВК в зависимост от естеството, мащаба и сложността на нейните операции.

Компонент 2.1 Звено за проверка на съответствието

27. ESMA счита, че звеното за проверка на съответствието на АКР отговаря за мониторинга и докладването на спазването от страна на АКР и нейните служители на задълженията ѝ съгласно Регламента за АКР. Функцията за проверка на съответствието е насочена към последващите промени в законовите и подзаконовите разпоредби, приложими към нейните дейности. Функцията за проверка на съответствието се отнася също така до консултирането на административния или надзорния съвет относно законите, правилата, разпоредбите и стандартите, които АКР трябва да спазват, както и за оценката,

заедно с други съответни функции, на възможното въздействие на всякакви промени в правната или регулаторната среда върху дейността на АКР.

Характеристики

- 2.1.1** Звеното за проверка на съответствието следва да изпълнява функциите си независимо от стопанската дейност по определяне на кредитен рейтинг, и следва да представя редовни доклади на INED на АКР.
- 2.1.2** Звеното за проверка на съответствието следва да консултира и подпомага членовете на персонала, участващи в дейности по определяне на кредитен рейтинг, да спазват задълженията по Регламента за АКР. Звеното за проверка на съответствието следва да бъде активно при установяването на рисковете и възможните несъответствия чрез навременен мониторинг и оценка на дейностите, както и последващи действия във връзка с отстраняването.
- 2.1.3** Звеното за проверка на съответствието следва да гарантира, че мониторингът на съответствието се извършва чрез структурирана и ясно определена програма за мониторинг на съответствието.
- 2.1.4** Звеното за проверка на съответствието, когато е целесъобразно във връзка с други съответни функции, следва да оценява възможното въздействие на всякакви промени в правната или регулаторната среда върху дейността на АКР и да комуникира, по целесъобразност, със звеното за управление на риска относно риска на АКР за спазването на изискванията.
- 2.1.5** Звеното за проверка на съответствието следва да гарантира спазването на политиките за съответствие и да докладва на управителния съвет и ръководството относно управлението на риска по отношение на съответствието от страна на АКР.
- 2.1.6** Звеното за проверка на съответствието следва да си сътрудничи със звеното за управление на риска с цел обмен на информация, необходима за изпълнението на съответните им задачи.
- 2.1.7** Констатациите на звеното за проверка на съответствието следва да бъдат взети предвид от управителния съвет и звеното за управление на риска в рамките на техните процеси за оценка на риска.

Компонент 2.2 Служба за преразглеждане

28. ESMA счита, че службата за преразглеждане на АКР отговаря за преразглеждането на методологиите за кредитен рейтинг, моделите и ключовите допускания във връзка с кредитния рейтинг на текуща основа и поне веднъж годишно. Служба за преразглеждане на АКР отговаря също така за утвърждаването и прегледа на нови методологии, модели и ключови допускания във връзка с кредитния рейтинг, както и за всякакви промени в съществуващите методологии, модели или ключови допускания във връзка с кредитния рейтинг.

Характеристики

- 2.2.1** Службата за преразглеждане следва да изпълнява функциите си независимо от дейностите, които отговарят за дейностите по определяне на кредитен рейтинг, и следва да представя редовни доклади на INED на АКР.
- 2.2.2** Акционерите или служителите на АКР, участващи в развитието на стопанската дейност, не следва да изпълняват задачите на звеното за преглед.
- 2.2.3** Аналитичният персонал не следва да участва в одобряването на нови или валидирането и прегледа на съществуващите методологии, модели и ключови допускания във връзка с кредитния рейтинг, които те са разработили.
- 2.2.4** Служителите на службата за преразглеждане следва или да носят цялата отговорност, или да имат мнозинството от правата на глас в комитетите, които отговарят за одобряването на методологиите, моделите и ключовите допускания във връзка с кредитния рейтинг.

Компонент 2.3 Звено за управление на риска

29. ESMA счита, че звеното за управление на риска на АКР отговаря за разработването и прилагането на рамката за управление на риска. Агенцията следва да гарантира, че рисковете, свързани с нейните задължения съгласно Регламента за АКР, се идентифицират, оценяват, измерват, наблюдават, управляват и докладват надлежно от съответните отдели/звена в рамките на АКР.

Характеристики

- 2.3.1** Звеното по управление на риска следва да изпълнява функциите си независимо от стопанските дейности и звената, чиито рискове контролира, но не следва да бъде възпрепятствано да взаимодейства с тях.

- 2.3.2** Звеното по управление на риска следва да гарантира, че всички рискове, които биха могли съществено да повлияят на способността на АКР да изпълнява задълженията си по Регламента за АКР или на нейната продължаваща дейност, са идентифицирани, оценени, измерени, наблюдавани, управлявани, смекчени и надлежно докладвани от и на съответните звена в АКР.
- 2.3.3** Звеното за управление на риска следва да наблюдава рисковия профил на АКР спрямо склонността за поемане на риск на АКР, за да се даде възможност за вземане на решения.
- 2.3.4** Звеното за управление на риска следва да предоставя съвети относно предложенията и решенията във връзка с риска, взети въз основа на стопанските дейности, и да информира съвета дали тези решения са в съответствие със склонността за поемане на риск и целите на АКР.
- 2.3.5** Звеното за управление на риска следва да препоръчва подобрения в рамката за управление на риска и корективни мерки по отношение на политиките и процедурите по отношение на риска, както и преразглеждане на праговете на риска, в съответствие с всякакви промени в склонността на организацията за поемане на риск.

Компонент 2.4 Звено за информационна сигурност

30. ESMA счита, че звеното за информационна сигурност на АКР отговаря за разработването и прилагането на информационната сигурност в рамките на АКР. АКР следва да създадат звено за информационна сигурност, което насърчава културата на информационна сигурност в рамките на АКР.

Характеристики

- 2.4.1** Звеното за информационна сигурност следва да изпълнява функциите си независимо от дейностите и да отговаря за наблюдението на спазването от страна на АКР на политиките и процедурите за информационна сигурност на АКР.
- 2.4.2** Звеното за информационна сигурност следва да управлява дейностите на АКР в областта на информационната сигурност .
- 2.4.3** Звеното за информационна сигурност следва да въведе програма за осведоменост по въпросите на информационната сигурност за персонала на АКР, за да се подобри културата на сигурност и да се постигне широко разбиране на изискванията за информационна сигурност на АКР.

- 2.4.4** Функцията за информационна сигурност следва да предоставя редовни актуализации и съвети на управителния съвет и ръководството относно информационната сигурност на системите и дейностите на АКР.

Компонент 2.5 Звено за вътрешен одит

31. ESMA счита, че звеното за вътрешен одит на АКР отговаря за предоставянето на независима, обективна и консултантска дейност, предназначена да подобри дейността на организацията. То помага на организацията да постигне целите си, като прилага систематичен, дисциплиниран подход за оценка и подобряване на ефективността на системата за вътрешен контрол.

Характеристики

- 2.5.1** Звеното за вътрешен одит следва да изпълнява функциите си независимо от стопанските дейности и да се ръководи от харта за вътрешен одит, която определя ролята и отговорностите ѝ и подлежи на надзор от страна на управителния съвет.
- 2.5.2** Звеното за вътрешен одит трябва да следва основан на риска подход.
- 2.5.3** Звеното за вътрешен одит следва да извършва независим преглед и да предоставя обективни гаранции, че дейностите на АКР, включително важните оперативни функции³, възложени на външни изпълнители, са в съответствие с политиките и процедурите на АКР, както и с приложимите правни и регулаторни изисквания.
- 2.5.4** Звеното за вътрешен одит следва да изготвя поне веднъж годишно, въз основа на годишните цели на вътрешния одит, план за одит и подробна одитна програма, която подлежи на надзор от управителния съвет.
- 2.5.5** Звеното за вътрешен одит следва да представя редовни доклади на INED на АКР или на одитния комитет, ако има такива;
- 2.5.6** Звеното за вътрешен одит следва да съобщава своите одитни препоръки по ясен и последователен начин, който позволява на управителния съвет и на ръководството да разберат съществеността на препоръките и да подредят по съответния начин приоритетите.
- 2.5.7** Препоръките от вътрешния одит следва да подлежат на официална процедура за последващи действия от страна на съответните равнища на управление, за да се докладва и гарантира тяхното ефективно и навременно изпълнение.

³ Важни оперативни функции са посочените в член 25, параграф 2 от Делегиран регламент 449/2012 на Комисията относно информацията за регистрацията и сертифицирането на агенциите за кредитен рейтинг.