



European Securities and
Markets Authority

Suunised

Reitinguagentuuride sisekontrolli kohta



Sisukord

1	Reguleerimisala	3
2	Viited õigusaktidele, lühendid ja mõisted	4
3	Eesmärk.....	4
4	Vastavus- ja aruandluskohustused	5
4.1	Suuniste staatus	5
4.2	Aruandluskohustused	5
5	Suunised reitinguagentuuride sisekontrolli jaoks.....	5
5.1	Sisekontrolliraamistik	6
5.2	Sisekontrollifunktsioonid.....	10

1 Reguleerimisala

Kes?

1. Suuniseid kohaldatakse reitinguagentuuridele, mis on asutatud Euroopa Liidus ja registreeritud ESMA-s kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrusega (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta¹.

Mis?

2. Suunised käsitlevad teemasid, mis on seotud sisekontrolli struktuuri ja mehhanismidega, mida on vaja selleks, et tagada reitinguagentuuri vastavus reitinguagentuuride määruse artikli 6 lõigetega 1, 2 ja 4 ning I lisa A jaoga.

Millal?

3. Suuniseid kohaldatakse alates 1. juulist 2021.

¹ ELT L 302, 17.11.2009, lk 1.

2 Viited õigusaktidele, lühendid ja mõisted

Viited õigusaktidele

<i>ESMA määrus</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ ²
<i>CRA määrus</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrus (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta

Lühendid

<i>ESMA</i>	Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve
<i>CRA</i>	reitinguagentuur
<i>CRAR</i>	<i>CRA määrus</i>
<i>SK-raamistik</i>	Sisekontrolliraamistik
<i>SK-funktsioonid</i>	Sisekontrollifunktsioonid
<i>INED</i>	Reitinguagentuuri haldus- ja järelevalvenõukogu sõltumatud liikmed
<i>Reitinguagentuuri haldus- või järelevalvenõukogu</i>	Nõukogu

3 Eesmärk

4. Suunised käsitlevad teemasid, mis on seotud sisekontrolli struktuuri ja mehhanismidega, mida on vaja selleks, et tagada reitinguagentuuri tõhus vastavus reitinguagentuuride määruse artikli 6 lõigetega 1, 2 ja 4 ning I lisa A jaoga.
5. Suunised sätestavad ESMA ootused seoses tõhusa sisekontrolliraamistiku ning sisekontrollifunktsioonide komponentide ja omadustega reitinguagentuuris.

² ELT L 331, 15.12.2010, lk 84.

4 Vastavus- ja aruandluskohustused

4.1 Suuniste staatus

6. See dokument sisaldab suuniseid, mis on välja antud ESMA määruse artikli 16 kohaselt. Kooskõlas reitinguagentuuride määrusega peavad reitinguagentuurid võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid järgida.

4.2 Aruandluskohustused

7. ESMA hindab käesolevate suuniste kohaldamist reitinguagentuurides nende tegevuse jooksva järelevalve ja jälgimise kaudu.
8. Käesolevate suuniste rakendamisel kohaldab ESMA proportsionaalsuse põhimõtet. Kuigi kõigilt reitinguagentuuridelt oodatakse käesolevates suunistes sätestatud tõhusa sisekontrollisüsteemi omaduste tõendamist, ei pruugi ESMA mõningatel juhtudel eeldada, et reitinguagentuur teeb seda punkti 5.2 kohaste spetsiaalsete ja eraldi sisekontrollifunktsioonidena.
9. ESMA kalibreerib oma punkti 5.2 kohaseid ootuseid reitinguagentuuri iseloomu, ulatuse ja keerukuse järgi. Suuremate reitinguagentuuride korral ootab ESMA, et reitinguagentuur täidaks kõiki suunistes sätestatud ootusi. Väiksemate reitinguagentuuride korral viitab ESMA reitinguagentuuri registreerimistingimustele. Samas arvestades, et mõne reitinguagentuuri iseloom, ulatus ja keerukus võivad olla registreerimisest alates muutunud, teatab ESMA oma järelevalve käigus, kas neil on punkti 5.2 kohaselt suurem ootuste künnis kui registreerimisel.
10. Kuigi ESMA edastab oma ootused reitinguagentuurile oma järelevalve käigus, jääb siiski reitinguagentuuri juhtkonna kohustuseks koos nõukogupoolse järelevalvega hinnata oma sisekontrolli kohasust nende suuniste kohaselt.

5 Suunised reitinguagentuuride sisekontrolli jaoks

Nõuded seoses reitinguagentuuride määruse artikli 6 lõigetega 1, 2 ja 4 ning I lisa A jaoga

11. Et tõendada, et reitinguagentuur täidab tõhusa sisekontrollstruktuuri eesmärgi kooskõlas reitinguagentuuride määruse artikli 6 lõigetega 1, 2 ja 4 ning I lisa A jaoga, ootab ESMA, et reitinguagentuur tõendaks, et tema poliitikad, menetlused ja töötamistavad saavutavad käesolevate suuniste punktide **5.1** (sisekontrolliraamistik) ja **5.2** (sisekontrollifunktsioonid) eesmärgid.

12. Selles kontekstis tuleks terminit „poliitikad ja menetlused“ mõista kui viiteid sisedokumentidele, mis valitsevad või suunavad seda, kuidas reitinguagentuur või selle töötajad peaksid sooritama tegevusi, mis alluvad reitinguagentuuride nõuetele.

5.1 Sisekontrolliraamistik

13. Tagamaks, et reitinguagentuuril oleks tõhus sisekontrolliraamistik, eeldab ESMA, et reitinguagentuur suudab tõendada järgmiste komponentide ja omanduste olemasolu oma poliitikates, menetlustes ja töötamistavades.

Üldpõhimõtted

14. Reitinguagentuuri nõukogu peaks vastutama kõigi juhtkonna poolt välja töötatavate sisekontrolliraamistiku komponentide järelevalve ja heaks kiitmise eest ning samuti järelevalve eest, et juhtkond jälgib komponente ja uuendab neid regulaarselt. Reitinguagentuuri juhtkond peaks vastutama sisekontrolliraamistiku komponente toetavate kirjalike sisekontrollipoliitikate ja menetluste kehtestamise, rakendamise ning uuendamise eest.
15. Osana nende poliitikate ja menetluste kehtestamisest peaksid reitinguagentuuril olema selged, läbipaistvad ja dokumenteeritud otsustusprotsessid ning selge rollide ja kohustuste jaotus oma sisekontrolliraamistikus, sealhulgas reitinguagentuuri ärivaldkondades ja sisekontrollifunktsioonides.

Komponent 1.1. Kontrollikeskkond

16. ESMA peab kontrollikeskkonnaks standardite, protsesside ja struktuuride kogumit, mida on vaja sisekontrolli tegemiseks organisatsioonis. ESMA arvamuse kohaselt on kontrollikeskkond alus, millele rajaneb tõhus sisekontrollisüsteem.
17. Reitinguagentuuri nõukogu ja juhtkond panustavad mõlemad sisekontrolli olulisuse rõhutamisesse juhtkonna tasandil. Juhtkond vastutab sisekontrolli arendamise ja toimimise eest ning kontrollikeskkonna piisavuse ja tõhususe hindamise eest.

Omadus

- 1.1.1** Reitinguagentuuri juhtkond peaks vastutama tugeva eetika- ja vastavuskultuuri loomise eest reitinguagentuuris, rakendades selleks poliitikaid ja menetlusi, mis juhivad reitinguagentuuri töötajate tegevust. Nõukogu peaks neis valdkondades tegema juhtkonna järelevalvet.
- 1.1.2** Reitinguagentuuri juhtkond peaks vastutama selle tagamise eest, et reitinguagentuuri poliitikad ja menetlused:

- i. meenutavad, et reitinguagentuuri krediidireitingutegevus peab toimuma vastavuses reitinguagentuuride määruse, kohaldatavate õigusaktide ja reitinguagentuuri väärtustega;
- ii. selgitavad, et lisaks õiguslike ja regulatiivsete nõuete ning siseeeskirjade järgimisele oodatakse töötajatelt ausat ja väärikat käitumist ning oma ülesannete oskuslikku ja hoolikat täitmist;
- iii. tagavad, et töötajad teadvustaksid võimalikke asutusesiseseid ja -väliseid distsiplinaarmeetmeid, õiguslikke meetmeid ning sanktsioone, mis võivad järgneda väärtegadele ja lubamatule käitumisele.

Nõukogu peaks neis valdkondades tegema juhtkonna järelevalvet.

1.1.3 Reitinguagentuuri juhtkond peaks vastutama sobivate kirjalike sisekontrolli poliitikate ja menetluste kehtestamise, haldamise ja regulaarse uuendamise eest. Nõukogu peaks neis valdkondades tegema juhtkonna järelevalvet.

1.1.4 Reitinguagentuuri juhtkond peaks säilitama vastutuse välistele teenusepakkujatele või reitinguagentuuri kontserni sees kontserni tasandi funktsioonile edasi antud tegevuste eest. Nõukogu peaks neis valdkondades tegema juhtkonna järelevalvet.

Komponent 1.2. Riskijuhtimine

18. ESMA leiab, et riskijuhtimine hõlmab kõigi selliste riskide tuvastamist, hindamist, seiret ja maandamist, mis võiksid oluliselt mõjutada reitinguagentuuri võimet täita oma reitinguagentuuride määrusega kehtestatud kohustusi või ohustada selle tegevuspidevust. See võimaldab reitinguagentuuril nõuetekohaselt jaotada oma sisekontrolliressursse. Tõhus riskijuhtimine peaks hõlmama riskide tuvastamise, hindamise ja juhtimise dünaamilist ja pidevalt arenevat protsessi, et saavutada reitinguagentuuri põhieesmärgid.

Omadus

1.2.1 Reitinguagentuur peaks oma siseriskihindamisi tegema määratletud ja üksikasjaliku riskihindamismetodoloogia alusel.

1.2.2 Reitinguagentuuri riskijuhtimismetodoloogia peaks hõlmama kõiki reitinguagentuuri ärivaldkondi.

1.2.3 Reitinguagentuur peaks riskihindamisprotsessi osana määrama oma riskivalmiduse ja tuvastama aktsepteeritavad riskitasemed.

1.2.4 Reitinguagentuuri riskihindamisprotsess peaks eelmääratlema ja tuvastama kriteeriumid ja eesmärgid, mille alusel hakatakse hindama reitinguagentuuri riske.

- 1.2.5** Reitinguagentuuri riskihindamismetodoloogiat tuleks pidevalt arendada ja täiustada.

Komponent 1.3. Kontrollitoimingud

19. ESMA hinnangul aitavad reitinguagentuuri äritegevusi valitsevad kontrollitoimingud maandada riskide mõju organisatsiooni sees. Need on tegevused, mis on kujundatud poliitikate, menetluste, süsteemide, mehhanismide ja muude korralduste kaudu. Need kontrollitoimingud peaksid olema olemuselt ennetavad, tuvastavad, korrigeerivad ja heidutavad.

Omadused

- 1.3.1** Dokumentatsioon – reitinguagentuur peaks dokumenteerima oma poliitika ja menetlused, mis katavad kõiki reitinguagentuuride määruse sätetele alluvaid äritegevusi.
- 1.3.2** *Dokumenteeritud kontrollid ja kontrollide testimine* – reitinguagentuur peaks dokumenteerima peamised kontrollid, mis on kehtestatud selleks, et tagada vastavus reitinguagentuuride määrusega seotud poliitikatele ja menetlustele. Kontrollide testimise dokumentatsioon peaks sätestama järgmise:
- i. kontrolli kirjeldus;
 - ii. seotud oluline risk (olulised riskid);
 - iii. kontrolli eest vastutava(d) rolli(d) või funktsiooni(d);
 - iv. kontrolli läbi vaatamise eest vastutava(d) rolli(d) või funktsiooni(d);
 - v. tõendid, et kontroll on toimunud;
 - vi. kontrolli toimumise sagedus;
 - vii. testimismenetluse kirjeldus.
- 1.3.3** *Kohustuste lahusus* – reitinguagentuur peaks tagama asjakohase kohustuste lahususe, et hallata huvide konfliktide, pettuse ja inimlike vigade riske. Kohustuste lahusus peaks tagama, et isikud,
- i. kes analüüsivad krediidireitingut, ei vastutaks ainuisikuliselt krediidireitingu heakskiitmise eest;
 - ii. kes arendavad krediidireitingu metodoloogiasid, mudeleid või peamisi krediidireitingute määramise eeldusi, ei vastutaks ainuisikuliselt nende metodoloogiate, mudelite või peamiste krediidireitingute määramise eelduste heakskiitmise eest;

- iii. valideerivad või vaatavad läbi krediidireitingu metodoloogiat, mudelit või peamise krediidireitingu määramise eeldust, ei vastutaks ainuisikuliselt krediidireitingu metodoloogia, mudeli või peamise krediidireitingu määramise eelduse valideerimise või läbivaatamise eest.

1.3.4 *Kohustuste määramine* – reitinguagentuur peaks selgelt ja konkreetselt määrama rollid või funktsioonid, kes vastutavad reitinguagentuuride määrusest tulenevate kohustustega seotud kontrollide tegemise eest, ning täpsustama nende vastavad rollid ja kohustused. Seda tehes peaks reitinguagentuur eristama igapäevaseid peamisi kontrole äritegevuse tasandil ning spetsiifiliste kontrollfunktsioonide tehtavaid tegevusi.

1.3.5 *Volitused ja heakskiidud* – reitinguagentuur peaks dokumenteerima ja kirjeldama oma krediidireitingute metodoloogiad, mudeleid ja peamisi krediidireitingu määramise eeldusi. See peaks hõlmama töötajaid, kes vastutavad nende valideerimise või läbivaatamise eest, ning nende protsesside tulemuste läbivaatust.

1.3.6 *Kontrollid, valideerimised, võrdlused ja läbivaatused* – reitinguagentuur peaks rakendama meetmeid, et tuvastada ebasobiv, volitamata, ekslik või petturlik käitumine oma krediidireitingute tegevustes ja nende tegevuste alusprotsessides, näiteks krediidimetodoloogia/mudeli valideerimisel, andmete valideerimisel ja sisestamisel, ning neile reageerida.

1.3.7 *IT-üldkontrollid* – reitinguagentuur peaks rakendama kontrole, et tagada reitinguagentuuri IT-keskkonna tõhusus reitinguagentuuri äriprotsesside toetamisel.

Komponent 1.4. Teave ja teabevahetus

20. ESMA leiab, et asjakohane sisene ja väline teabevahetus on kriitilise tähtsusega, et reitinguagentuur täidaks oma regulatiivseid kohustusi turu, klientide ja töötajate ees. Reitinguagentuur peaks kehtestama täpse, tervikliku ning kvaliteetse teabe töötajatele ja välistele sidusrühmadele allapoole suunatud jagamise menetlused ning tundliku käitumise ja sisekontrollide järgimisega seotud teabe ülespoole suunatud jagamise menetlused.

Omadused

1.4.1 Reitinguagentuur peaks tagama asjakohase sisese ja välise teabevahetuse ning täpse, tervikliku ja kvaliteetse teabe jagamise õigeaegselt turule, investoritele, klientidele ja reguleerivatele asutustele.

1.4.2 Reitinguagentuur peaks kehtestama ülespoole suunatud teabevahetuskanalid, sealhulgas rikkumistest teatamise menetluse, et võimaldada oluliste sisekontrolliprobleemide jõudmist nõukogu ja juhtkonnani.

- 1.4.3** Reitinguagentuur peaks kehtestama allapoole suunatud teabevahetuskanalid juhtkonnalt ja kontrollifunktsioonidelt töötajatele. See peaks sisaldama regulaarseid teateid sisekontrolli eesmärkide ja kohustuste kohta, tuvastatud vastavusprobleemide teavitamist ning esitlusi ja koolitusi seoses poliitikate ja menetlustega.

Komponent 1.5. Seiretegevused

21. ESMA leiab, et reitinguagentuuri tegevuste pidev seire ja temaatilised läbivaatused on vajalikud, et tagada reitinguagentuuri sisekontrollisüsteemi jätkuv piisavus ja tõhusus. See jälgimine aitab leida, kas reitinguagentuuri sisekontrollisüsteemi komponendid on olemas ja toimivad tõhusalt.

Omadused

- 1.5.1** Reitinguagentuur peaks tagama sisekontrollisüsteemi hindamise reitinguagentuuri eri tasanditel, näiteks ärivaldkonnad, kontrollifunktsioonid ja siseaudit või iseseisvad hindamisfunktsioonid.
- 1.5.2** Reitinguagentuuri sisekontrollisüsteeme tuleks hinnata regulaarselt või temaatilistel alustel või mõlema kombinatsioonina.
- 1.5.3** Reitinguagentuur peaks välja arendama pidevad hindamised, näiteks analüütikute ja väärtpaberite emitentide vahelise e-posti teel toimuva suhtluse õigeaegse seire, ja kohandama neid muutuvate olude järgi. See peaks hõlmama perioodilist reitingukomitees osalemist või nende järelkontrolli.
- 1.5.4** Reitinguagentuur peaks seirehindamistel tuvastatud puudustest ja vajalikest leevendusmeetmetest teavitama nõukogu ja juhtkonda, kes peaksid seejärel jälgima parandusmeetme(te) õigeaegset rakendamist.
- 1.5.5** Oluliste tegevusfunktsioonide edasiandmisel ettevõttevälisele poolele peaks reitinguagentuur tagama, et töötajatel on otsene vastutus jälgida edasi antud äriprotsesse. Reitinguagentuur peaks tagama, et ettevõttevälisele teenusepakkujatele antakse selged juhised seoses reitinguagentuuri eesmärkidega ja tarneootustega ning enne teenuseosutaja määramist rakendatakse hoolsusmeetmeid.

5.2 Sisekontrollifunktsioonid

22. Tagamaks, et reitinguagentuuril oleksid tõhusad sisekontrollifunktsioonid, eeldab ESMA, et reitinguagentuur suudab tõendada järgmiste komponentide ja omanduste olemasolu oma poliitikates, menetlustes ja töötamistavades.

Üldpõhimõtted

23. ESMA leiab, et reitinguagentuuri sisekontrollifunktsioonidel peaks olema piisavalt vahendeid ja neis peaksid töötama isikud, kellel on kohustuste täitmiseks piisavad eksperditeadmised. Kui reitinguagentuurid on sisekontrollifunktsiooni olulisi tegevusi edasi andnud kontserni tasandile või ettevõttevälisele poolele, leiab ESMA, et reitinguagentuur säilitab täieliku vastutuse edasi antud sisekontrollifunktsiooni tegevuste eest. ESMA leiab, et reitinguagentuuri sisekontrollifunktsioonide eest vastutavad töötajad peaksid olema piisavalt kõrgel ametikohal, et neil oleks piisav autoriteet oma kohustuste täitmiseks. Mõningaid funktsioone võidakse täita kontserni tasandil või teiste juriidiliste üksuste poolt asutuse struktuuris, kui kontserni struktuur ei takista reitinguagentuuri nõukogu võimet teha järelevalvet ja juhtkonna võimet juhtida tõhusalt oma riske või ESMA võimet teha reitinguagentuuri tõhusat järelevalvet.
24. Reitinguagentuuri sisekontrollifunktsioonide iseseisvuse tagamiseks eeldab ESMA reitinguagentuurilt järgmiste põhimõtete kaalutlemist oma sisekontrollifunktsioonide rollide ja vastutusalade määramisel:
- i. sisekontrollifunktsioonid peaksid olema funktsionaalselt eraldatud funktsioonidest/tegevustest, mida nad on määratud jälgima, auditeerima või kontrollima;
 - ii. sisekontrollifunktsioonid ei tohiks täita ühtki ülesannet, mis kuulub nende äritegevuste valdkonda, mida sisekontrollifunktsioonid peavad jälgima, auditeerima ja kontrollima;
 - iii. sisekontrollifunktsiooni juht ei tohiks alluda isikule, kes vastutab otseselt selle tegevuse juhtimise eest, mida sisekontrollifunktsiooniga jälgitakse ja kontrollitakse;
 - iv. sisekontrollifunktsioonidega seotud kohustusi täitvatel töötajatel peaks olema juurdepääs asjakohasele ettevõttesisesele või -välisele koolitusele, et tagada nende oskuste piisavus täidetavate ülesannete jaoks.

Proportsionaalsus

25. Reitinguagentuuri registreerimise tingimused määravad ESMA minimaalsed ootused seoses reitinguagentuuri sisekontrolli, sisekontrollifunktsioonide ja valitsemisega. Mõningate reitinguagentuuride korral ei pruugi olla proportsionaalne, et selle organisatsioonistruktuuris oleksid olemas kõik siin punktis käsitletud sisekontrollifunktsioonid. Suuniste käesolevas jaos kirjeldatud kõigi sisekontrollifunktsioonide omadused tuleks siiski jaotada ja määrata sobivale vastutavale poolele.
26. ESMA leiab, et reitinguagentuuri nõukogu peaks säilitama järelevalve nende ülesannete täitmise üle ja oma sisekontrollifunktsioonide ametikohtade täitmise ja vahendite pideva sobivuse üle oma tegevuse olemuse, ulatuse ja keerukuse kohaselt.

Komponent 2.1. Vastavuskontrolli funktsioon

27. ESMA leiab, et reitinguagentuuri vastavuskontrolli funktsioon vastutab reitinguagentuuri ja selle töötajate reitinguagentuuride määrusest tulenevate kohustuste täitmise jälgimise ja aruandluse eest. Vastavuskontrolli funktsioon vastutab tema tegevuse suhtes kohaldatavate seaduste ja määruste muudatuste järgimise eest. Vastavuskontrolli funktsioon vastutab ka haldus- ja järelevalvenõukogu nõustamise eest seoses õigusaktide, eeskirjade, nõuete ja standarditega, millele reitinguagentuur peab vastama, ja hindama koos teiste asjakohaste funktsioonidega õigusliku või regulatiivse keskkonna mis tahes muutuste mõju reitinguagentuuri tegevustele.

Omadused

- 2.1.1** Vastavuskontrolli funktsioon peaks täitma oma funktsioone sõltumata krediidireitingutegevuste eest vastutavatest ärivaldkondadest ning esitama regulaarseid aruandeid reitinguagentuuri haldus- ja järelevalvenõukogu iseseisvatele liikmetele.
- 2.1.2** Vastavuskontrolli funktsioon peaks nõustama ja abistama krediidireitingutegevustega seotud töötajaid, et olla vastavuses reitinguagentuuride määrusest tulenevate kohustustega. Vastavuskontrolli funktsioon peaks olema proaktiivne riskide ja võimalike mittevastavuste tuvastamisel tegevuste õigeaegse jälgimise ja hindamise ning heastavate meetmete järelkontrolli kaudu.
- 2.1.3** Vastavuskontrolli funktsioon peaks tagama, et vastavuse jälgimiseks kasutatakse struktureeritud ja täpselt määratletud vastavuse jälgimise programmi.
- 2.1.4** Kui see on asjakohane, peaks vastavuskontrolli funktsioon koos teiste asjaomaste funktsioonidega hindama õigusliku või regulatiivse keskkonna mis tahes muutuste võimalikku mõju reitinguagentuuri tegevustele ja (kui asjakohane) suhtlema reitinguagentuuri riskijuhtimise funktsiooniga reitinguagentuuri nõuete mittejärgimisest tuleneva riski teemal.
- 2.1.5** Vastavuskontrolli funktsiooni peaks tagama vastavuskontrollipoliitikate järgimise ning teatama nõukogule ja juhtkonnale, kuidas reitinguagentuur juhib nõuete mittejärgimisest tulenevat riski.
- 2.1.6** Vastavuskontrolli funktsioon peaks tegema koostööd riskijuhtimise funktsiooniga, et vahetada teavet, mida on vaja kummagi ülesannete täitmiseks.

- 2.1.7** Nõukogu ja riskijuhtimise funktsioon peaksid arvestama vastavuskontrolli funktsiooni tähelepanekuid oma riskihindamisprotsessides.

Komponent 2.2. Lävivaatamisfunktsioon

28. ESMA leiab, et reitinguagentuuri läbivaatamisfunktsioon vastutab krediidireitingute metodoloogiate, meetodite ja peamiste krediidireitingu määramise eelduste läbivaatamise eest jooksvalt ja vähemalt kord aastas. Reitinguagentuuri läbivaatamisfunktsioon vastutab ka uute metodoloogiate, mudelite ja peamiste krediidireitingu määramise eelduste ning olemasolevate metodoloogiate, mudelite või peamiste krediidireitingu määramise eelduste mis tahes muudatuste valideerimise ja läbivaatamise eest.

Omadused

- 2.2.1** Lävivaatamisfunktsioon peaks täitma oma funktsioone sõltumata krediidireitingutegevuste eest vastutavatest ärivaldkondadest ning esitama regulaarseid aruandeid reitinguagentuuri haldus- ja järelevalvenõukogu iseseisvatele liikmetele.
- 2.2.2** Reitinguagentuuri aktsionärid või äritegevuse arendamisega seotud töötajad ei tohiks täita läbivaatamisfunktsiooni ülesandeid.
- 2.2.3** Analüüsipersonal ei tohiks osaleda enda arendatud uute metodoloogiate, mudelite ja peamiste krediidireitingu määramise eelduste heakskiitmisel ega olemasolevate metodoloogiate, mudelite ja peamiste krediidireitingu määramise eelduste valideerimisel ega läbivaatamisel.
- 2.2.4** Lävivaatamisfunktsiooni töötajad peaksid olema kas ainuisikuliselt vastutavad või omama hääleõiguse enamust komiteedes, mis vastutavad metodoloogiate, mudelite ja peamiste krediidireitingu määramise eelduste heaks kiitmise eest.

Komponent 2.3. Riskijuhtimisfunktsioon

29. ESMA leiab, et reitinguagentuuri riskijuhtimisfunktsioon vastutab riskijuhtimisraamistiku arendamise ja rakendamise eest. See peaks tagama, et reitinguagentuuri asjaomased osakonnad/funktsioonid tuvastavad, hindavad, mõõdavad, jälgivad ja juhivad reitinguagentuuride määrusest tulenevate kohustustega seotud riske ning teatavad neist nõuetekohaselt.

Omadused

- 2.3.1** Riskijuhtimisfunktsioon peaks oma funktsioone täitma sõltumata äritegevustest ja -üksustest, mille riske ta kontrollib, kuid nendega suhtlemine ei tohiks olla välistatud.

- 2.3.2** Riskijuhtimisfunktsioon peaks tagama, et asjaomased üksused tuvastavad, hindavad, mõõdavad, jälgivad, juhivad ja maandavad kõik riskid, mis võiksid oluliselt mõjutada reitinguagentuuri võimet täita oma reitinguagentuuride määrusest tulenevaid kohustusi või selle talitluspidevust, ning teatavad neist nõuetekohaselt asjaomastele üksustele reitinguagentuuris.
- 2.3.3** Riskijuhtimisfunktsioon peaks jälgima reitinguagentuuri riskiprofiili võrdluses reitinguagentuuri riskivalmidusega, et võimaldada otsuste tegemist.
- 2.3.4** Riskijuhtimisfunktsioon peaks nõustama ärivaldkondade ettepanekuid ja riskiotsuseid ning teatama nõukogule, kas need otsused on kooskõlas reitinguagentuuri riskivalmiduse ja eesmärkidega.
- 2.3.5** Riskijuhtimisfunktsioon peaks soovitada riskijuhtimisraamistiku parendusi ja riskipoliitike ja -menetluste täiustamise meetmeid ning riskikünniste ülevaatamist organisatsiooni riskivalmiduse mis tahes muutuste alusel.

Komponent 2.4. Infoturbefunktsioon

30. ESMA leiab, et reitinguagentuuri infoturbefunktsioon vastutab infoturbe arendamise ja rakendamise eest reitinguagentuuris. Reitinguagentuur peaks looma infoturbefunktsiooni, mis edendab infoturbekultuuri reitinguagentuuris.

Omadused

- 2.4.1** Infoturbefunktsioon peaks oma funktsioone täitma sõltumata ärivaldkondadest ja peaks vastutama jälgimise eest, et reitinguagentuur vastab infoturbe poliitikatele ja menetlustele.
- 2.4.2** Infoturbefunktsioon peaks haldama reitinguagentuuri infoturbetegevusi.
- 2.4.3** Infoturbefunktsioon peaks rakendama infoturbeteadlikkuse kava reitinguagentuuri töötajatele, et tõhustada turbekultuuri ja arendada välja ulatuslik reitinguagentuuri infoturbenõuete mõistmine.
- 2.4.4** Infoturbefunktsioon peaks esitama nõukogule ja juhtkonnale regulaarset teavet ja nõuandeid reitinguagentuuri süsteemide ja tegevuste infoturbe kohta.

Komponent 2.5. Siseauditifunktsioon

31. ESMA leiab, et reitinguagentuuri siseauditifunktsioon vastutab sõltumatu ja objektiivse usaldatavustaseme pakkumise eest ning nõustavate tegevuste eest, mille eesmärk on täiustada organisatsiooni tegevusi. See aitab organisatsioonil saavutada oma eesmärged, luues sisekontrollisüsteemi tõhususe hindamise ja täiustamise süstemaatilise ja distsiplineeritud lähenemise.

Omadused

- 2.5.1** Siseauditifunktsioon peaks oma funktsioone täitma sõltumata ärivaldkondadest ning seda peaks valitsema siseauditi harta, mis sätestab selle rolli ja kohustused ning mille üle teeb järelevalvet nõukogu.
- 2.5.2** Siseauditifunktsioon peaks kasutama riskipõhist lähenemist.
- 2.5.3** Siseauditifunktsioon peaks iseseisvalt läbi vaatama ja pakkuma objektiivset kinnitust, et reitinguagentuuri tegevused, sealhulgas edasi antud olulised tegevusfunktsioonid³, oleksid vastavuses reitinguagentuuri poliitikate ja menetlustega ning kohaldatavate õiguslike ja regulatiivsete nõuetega.
- 2.5.4** Siseauditifunktsioon peaks kehtestama vähemalt kord aastas siseauditi aasta kontrollieesmärkide alusel auditiplaani ja detailse auditikava, mille järelevalvet teeb nõukogu.
- 2.5.5** Siseauditifunktsioon peaks esitama regulaarseid aruandeid reitinguagentuuri haldus- ja järelevalvenõukogu sõltumatutele liikmetele või auditikomiteele, kui see on olemas;
- 2.5.6** Siseauditifunktsioon peaks oma auditi soovitusel edastama selgelt ja järjepidevalt, mis võimaldab nõukogul ja juhtkonnal mõista soovitusel sisu ja soovitusi prioriseerida.
- 2.5.7** Kõigile auditi soovitusel tuleks kohaldada juhtkonna asjakohastel tasanditel ametlikku järelkontrolli, et tagada soovitusel tõhus ja õigeaegne järgimine ning vastav aruandlus.

³Olulised tegevusfunktsioonid on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EÜ) nr 449/2012 (mis käsitleb reitinguagentuuride registreerimiseks ja sertifitseerimiseks nõutavat teavet) artikli 25 lõigus 2.