



European Securities and
Markets Authority

Iránymutatások

a hitelminősítő intézetek belső kontrolljához



Tartalomjegyzék

1	Scope	3
2	Legislative references, abbreviations and definitions	4
3	Purpose	4
4	Compliance and reporting obligations	5
4.1	Status of the guidelines.....	5
4.2	Reporting requirements	5
5	Guidelines on Internal Controls for CRAs	5
5.1	Internal Control Framework.....	6
5.2	Internal Control Functions	11

1 Hatály

Személyi hatály

1. Ezek az iránymutatások az Unióban székhellyel rendelkező és a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek¹ megfelelően az ESMA-nál nyilvántartásba vett hitelminősítő intézetekre alkalmazandók.

Tárgyi hatály

2. Ezek az iránymutatások a hitelminősítő intézeteknek a hitelminősítő intézetekről szóló rendelet 6. cikke (1), (2) és (4) bekezdésének és I. melléklete A. szakaszának való tényleges megfeleléséhez szükséges belső kontrollstruktúrával és -mechanizmusokkal kapcsolatos kérdésekre vonatkoznak.

Időbeli hatály

3. Ezek az iránymutatások 2021. július 1-jétől alkalmazandók.

¹ HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

2 Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalom meghatározások

Jogszabályi hivatkozások

<i>ESMA-rendelet</i>	Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről ²
<i>HMI-rendelet</i>	Az Európai Parlament és a Tanács 1060/2009/EK rendelete (2009. szeptember 16.) a hitelminősítő intézetekről

Rövidítések

<i>ESMA</i>	Európai Értékpapír-piaci Hatóság
<i>HMI</i>	Hitelminősítő intézet
<i>HMIR</i>	<i>HMI-rendelet</i>
<i>IC-keretrendszer</i>	Belsőkontroll-keretrendszer
<i>IC-funkciók</i>	Belső kontrollfunkciók
<i>INED</i>	A HMI igazgatótanácsának vagy felügyelőbizottságának független tagjai
<i>A HMI igazgatótanácsa vagy felügyelőbizottsága</i>	Az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság

3 Cél

4. Ezek az iránymutatások a HMI-k a hitelminősítő intézetekről szóló rendelet (HMIR) 6. cikke (1), (2) és (4) bekezdésének és I. melléklete A. szakaszának való tényleges megfeleléséhez szükséges belső kontrollstruktúrával és -mechanizmusokkal kapcsolatos kérdésekre vonatkoznak.
5. Az iránymutatások az ESMA elvárásait határozzák meg a hitelminősítő intézeten belüli hatékony IC-keretrendszer és IC-funkciók komponenseit és jellemzőit illetően.

² HL L 331., 2010.12.15., 84. o.

4 Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

4.1 Az iránymutatások jogállása

6. Ez a dokumentum az ESMA-rendelet 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz. A HMI-knek a rendelettel összhangban minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

4.2 Adatszolgáltatási követelmények

7. Az ESMA az iránymutatások HMI-k általi alkalmazását a HMI-k tevékenységeinek folyamatos felügyelete és nyomon követése révén fogja értékelni.
8. Az ESMA az arányosságot fogja szem előtt tartani ezen iránymutatások alkalmazásakor. Bár valamennyi HMI köteles bizonyítani az iránymutatásokban meghatározott hatékony belső kontrollrendszer jellemzőit, bizonyos esetekben az ESMA nem várhatja el, hogy a HMI-k az 5.2. szakasz szerinti külön e célra szolgáló IC-funkciók révén tegyék ezt meg.
9. Az ESMA a HMI-k jellegéhez, méretéhez és összetettségéhez fogja igazítani az 5.2. szakasz szerinti elvárásait. Nagyobb HMI-k esetében az ESMA elvárja, hogy a HMI-k az iránymutatásokban meghatározott valamennyi elvárásnak megfeleljenek. Kisebb HMI-k esetében az ESMA a HMI-k nyilvántartásba vételének feltételeire fog hivatkozni. Tekintettel azonban arra, hogy egyes HMI-k jellege, mérete és összetettsége a nyilvántartásba vétel óta megváltozhatott, az ESMA felügyeleti tevékenységének keretében közölni fogja, ha az 5.2. szakasz szerinti magasabb szintű elvárásokat támaszt a nyilvántartásba vételkor meghatározottakhoz képest.
10. Bár az ESMA a felügyeleti tevékenységének keretében közölni fogja a HMI-kkel szemben támasztott elvárásait, az továbbra is a HMI vezetésének feladata marad – az igazgatótanácsának vagy felügyelőbizottságának felügyelete mellett –, hogy ezen iránymutatások alapján értékelje a HMI belső kontrolljának megfelelőségét.

5 Iránymutatás a hitelminősítő intézetek belső kontrolljához

A HMIR 6. cikke (1), (2) és (4) bekezdésével és I. melléklete A. szakaszával kapcsolatos követelmények

11. Annak igazolására, hogy a HMI a HMI-rendelet 6. cikke (1), (2) és (4) bekezdésével és I. melléklete A. szakaszával összhangban megfelel a hatékony belső kontrollstruktúra célkitűzéseinek, az ESMA elvárja a HMI-től annak bizonyítását, hogy szabályzatai, eljárásai és munkamódszerei teljesítik ezen iránymutatások 5.1. szakaszának (Belsőkontroll-keretrendszer) és 5.2. szakaszának (Belső kontrollfunkciók) célkitűzéseit.

12. Ebben az összefüggésben a „szabályzatok és eljárások” kifejezés olyan belső dokumentumokra utaló kifejezésként értelmezendő, amelyek azt szabályozzák vagy irányítják, hogy a HMI-nek vagy munkavállalóinak miként kell végrehajtaniuk azokat a tevékenységeket, amelyekre a HMIR követelményei vonatkoznak.

5.1 Belsőkontroll-keretrendszer

13. Annak igazolására, hogy a HMI hatékony belsőkontroll-keretrendszerrel (IC-keretrendszer) rendelkezik, az ESMA elvárja, hogy a HMI belső szabályzataiban, eljárásaiban és munkamódszereiben bizonyítani tudja a következő komponensek és jellemzők meglétét.

Általános elvek

14. A HMI igazgatótanácsának vagy felügyelőbizottságának elszámoltathatónak kell lennie a vezetés által kidolgozott IC-keretrendszer összes komponensének felügyeletéért és jóváhagyásáért, valamint annak felügyeletéért, hogy a vezetés nyomon kövesse és rendszeresen aktualizálja az IC-keretrendszer komponenseit. A HMI vezetésének kell felelnie az IC-keretrendszer komponenseit támogató, belső kontrollokra vonatkozó írásbeli szabályzatok és eljárások kidolgozásáért, végrehajtásáért és aktualizálásáért.
15. Az említett szabályzatok és eljárások bevezetésének részeként a HMI-nek az IC-keretrendszerében világos, átlátható és dokumentált döntéshozatali folyamatokkal, valamint egyértelmű szerep- és felelősségi körökkel kell rendelkeznie, ideértve az üzletágait és az IC-funkcióit is.

1.1. komponens Kontrollkörnyezet

16. Az ESMA úgy véli, hogy a kontrollkörnyezet olyan előírások, folyamatok és struktúrák összessége, amelyek a szervezeten belül a belső kontroll végrehajtásához szükségesek. Az ESMA szerint a kontrollkörnyezet az az alap, amelyre a belső kontroll hatékony rendszere épül.
17. A HMI igazgatótanácsa vagy felügyelőbizottsága és vezetése egyaránt hozzájárul a belső kontroll fontossága melletti vezetői elkötelezettség kialakításához. A vezetés felel a belső kontroll kidolgozásáért és végrehajtásáért, valamint a kontrollkörnyezet megfelelőségének és hatékonyságának értékeléséért.

Jellemzők

A HMI vezetésének kell felelősnek lennie azért, hogy a HMI munkavállalóinak magatartását szabályozó szabályzatok és eljárások végrehajtása révén erős etikai és megfelelési kultúrát alakítson ki a HMI-n belül. Az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak kell felügyeletet gyakorolnia a vezetés felett e területeken.

A HMI vezetésének kell felelnie annak biztosításáért, hogy a HMI szabályzatai és eljárásai:

- i. emlékeztessenek arra, hogy a HMI hitelminősítési tevékenységeit a HMI-rendeletnek, az alkalmazandó jogszabályoknak és a HMI vállalati értékeinek megfelelően kell elvégezni;
- ii. tisztázzák, hogy a jogi és szabályozási követelményeknek és a belső szabályzatoknak való megfelelésen túl, a munkatársaktól elvárják, hogy saját maguk is becsületesen és tisztességesen járjanak el, feladataikat pedig kellő szakértelemmel, gondossággal és körültekintéssel végezzék; valamint
- iii. biztosítsák, hogy a munkatársak tisztában legyenek azon lehetséges külső és belső fegyelmi intézkedésekkel, jogi intézkedésekkel és szankciókkal, amelyeket a kötelességszegés és az elfogadhatatlan viselkedés maga után vonhat.

Az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak kell felügyeletet gyakorolnia a vezetés felett e területeken.

A HMI vezetésének kell felelnie a belső kontrollra vonatkozó megfelelő írásbeli szabályzatok és eljárások kidolgozásáért, fenntartásáért és rendszeres aktualizálásáért. Az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak kell felügyeletet gyakorolnia a vezetés felett e területeken.

A külső szolgáltatóknak, illetve a HMI-k csoportján belüli csoportszintű funkcióknak kiszervezett tevékenységeikért továbbra is a HMI vezetésének kell felelnie. Az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak kell felügyeletet gyakorolnia a vezetés felett e területeken.

1.2. komponens Kockázatkezelés

18. Az ESMA úgy véli, hogy a kockázatkezelés magában foglalja az összes olyan kockázat azonosítását, értékelését, nyomon követését és csökkentését, amely jelentősen befolyásolhatja a HMI azon képességét, hogy eleget tegyen a HMI-rendelet szerinti kötelezettségeinek, vagy veszélyeztetheti a HMI további működését. Ez lehetővé teszi a HMI számára, hogy megfelelő módon allokálja a belső kontrollal kapcsolatos erőforrásait. A hatékony kockázatkezelésnek a HMI fő célkitűzéseinek elérését veszélyeztető kockázatok azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló, dinamikus és folyamatosan fejlődő folyamatból kell állnia.

Jellemzők

A HMI-nek meghatározott és átfogó kockázatértékelési módszertan szerint kell elvégeznie a belső kockázatértékeléseit.

A HMI kockázatértékelési módszertanának a HMI valamennyi üzletágára ki kell terjednie.

A HMI-nek a kockázatértékelési folyamat részeként meg kell határoznia a kockázatvállalási hajlandóságát és a kockázattűrési szintjét.

A HMI kockázatértékelési folyamatában előre meg kell határozni és azonosítani kell azokat a kritériumokat és célkitűzéseket, amelyek alapján a HMI kockázatait értékelni fogják.

A HMI kockázatértékelési módszertanát folyamatosan fejleszteni és javítani kell.

1.3. komponens Kontrolltevékenységek

19. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI üzleti tevékenységeire irányadó kontrolltevékenységek segítenek enyhíteni a kockázatok szervezeten belüli hatását. Ezek a tevékenységek szabályzatok, eljárások, rendszerek, mechanizmusok és más szabályok alapján megtervezett intézkedések. E kontrolltevékenységeknek megelőző, feltáró, korrekciós vagy visszatartó jellegűeknek kell lenniük.

Jellemzők

Dokumentáció – A HMI-nek az összes olyan üzleti tevékenységre vonatkozó szabályzatát és eljárását dokumentálnia kell, amelyek a HMI-rendelet rendelkezéseinek hatálya alá tartoznak.

Dokumentált kontrollok és kontrolltesztek – A HMI-nek dokumentálnia kell a HMIR szempontjából releváns szabályzatok és eljárások betartásának céljából alkalmazott fő kontrollokat. A kontrolltesztek dokumentációjának a következőket kell tartalmaznia:

- i. A kontroll leírása.
- ii. A kapcsolódó lényeges kockázat(ok).
- iii. A kontroll végrehajtásáért felelős szerep(ek) vagy funkció(k);
- iv. A kontroll felülvizsgálatáért felelős szerep(ek) vagy funkció(k);
- v. A kontroll végrehajtását igazoló bizonyíték;
- vi. A kontroll végrehajtásának gyakorisága;
- vii. A tesztelési eljárás leírása.

A feladatok elkülönítése – A HMI-nek biztosítania kell a feladatok megfelelő elkülönítését az összeférhetetlenség, a csalás és az emberi hiba kockázatának kezelése érdekében. A feladatok elkülönítése során biztosítani kell, hogy:

- i. a hitelminősítés elemzését végző személyek ne egyedül feleljenek a hitelminősítés jóváhagyásáért;
- ii. a hitelminősítési módszereket, modelleket vagy fő minősítési feltevéseket kidolgozó személyek ne egyedül feleljenek e módszerek, modellek vagy fő minősítési feltevések jóváhagyásáért;
- iii. a hitelminősítési módszerek, modellek vagy fő minősítési feltevések validálását, illetve felülvizsgálatát végző személyek ne egyedül feleljenek a hitelminősítési módszerek, modellek vagy fő minősítési feltevések validációjának, illetve felülvizsgálatának jóváhagyásáért.

Felelősségi körök kijelölése – A HMI-nek világosan és pontosan ki kell jelölnie a HMIR szerinti kötelezettségekhez kapcsolódó kontrollok végrehajtásáért felelős szerepeket vagy funkciókat, és meg kell határoznia a nekik szánt szerep- és felelősségi köröket. Ennek során a HMI-nek különbséget kell tennie az üzleti szintű napi fő kontrollok és a külön kontrollfunkciók által végzett ellenőrzések között.

Felhatalmazások és jóváhagyások – A HMI-nek dokumentálnia kell és le kell írnia a hitelminősítési módszereivel, modelljeivel és fő minősítési feltevéseivel kapcsolatos folyamatokat. Ennek ki kell terjednie az azok validációjáért, illetve felülvizsgálatáért és az e folyamatok eredményeinek felülvizsgálatáért felelős munkatársakra is.

Ellenőrzések, validációk, egyeztetések és felülvizsgálatok – A HMI-nek a hitelminősítési tevékenységei és az e tevékenységek alapjául szolgáló folyamatok, így például a hitelminősítési módszer/modell validációja, az adatvalidáció és az adatbevitel során intézkedéseket kell bevezetnie a nem megfelelő, nem engedélyezett, hibás vagy csalárd magatartás feltárására és az ellene való fellépésre.

Általános IT kontrollok – A HMI-nek ellenőrzéseket kell végrehajtania annak biztosítására, hogy az IT környezet hatékonyan támogatja a HMI üzleti folyamatait.

1.4. komponens Információ és kommunikáció

20. Az ESMA úgy véli, hogy a megfelelő belső és külső kommunikáció alapvető fontosságú ahhoz, hogy a HMI eleget tegyen a piaccal, az ügyfelekkel és a munkatársakkal szembeni jogszabályi kötelezettségeinek. A HMI-nek eljárásokat kell kidolgoznia a pontos, teljes körű és jó minőségű információk munkatársakkal és külső érdekelt felekkel való, lefelé irányuló megosztására, valamint a magatartással és a belső kontrollok betartásával kapcsolatos érzékeny információk felfelé irányuló megosztására.

Jellemzők

A HMI-nek gondoskodnia kell a megfelelő belső és külső kommunikációról, és a pontos, teljes körű és jó minőségű információkat kellő időben meg kell osztania a piaccal, a befektetőkkel, az ügyfelekkel és a szabályozókkal.

A HMI-nek felfelé irányuló kommunikációs csatornákat kell létrehoznia, ideértve a visszaélés-jelentési eljárást, annak lehetővé tételére, hogy a belső kontrollal kapcsolatos lényeges kérdéseket az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság és a vezetés elé lehessen terjeszteni.

A HMI-nek lefelé irányuló kommunikációs csatornákat kell létrehoznia egészen a vezetésőtől és a kontrollfunkcióktól a munkatársakig. Ennek ki kell terjednie a belső kontroll célkitűzéseiről és feladatairól szóló rendszeres tájékoztatásra, a megfeleléssel kapcsolatban azonosított problémák közzétételére, valamint a szabályzatokkal és eljárásokkal kapcsolatos előadásokra és képzésre.

1.5. komponens Monitoringtevékenységek

21. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI belső kontrollrendszere folyamatos megfelelőségének és hatékonyságának biztosításához a HMI tevékenységeinek folyamatos nyomon követésére és tematikus felülvizsgálatára van szükség. Ez a monitoring segítséget nyújt annak megállapításához, hogy a HMI belső kontrollrendszerének komponensei megvannak és hatékonyan működnek-e.

Jellemzők

A HMI-nek biztosítani kell, hogy a belső kontrollrendszer értékeléseire a HMI különböző szintjein, például az üzletágak, a kontrollfunkciók és a belső ellenőrzés, illetve a független értékelési funkciók szintjén kerüljön sor.

A HMI belső kontrollrendszereinek értékelését rendszeresen vagy tematikus alapon vagy a kettő ötvözésével kell elvégezni.

A HMI-nek az elemzők és a kibocsátók közötti e-mail-váltások időben történő nyomon követéséhez hasonló folyamatos értékeléseket kell beépítenie az üzleti folyamatokba, és azokat a változó körülményekhez kell igazítani. Ennek magában kell foglalnia a hitelminősítő bizottságokban való időszakos részvételt vagy azok utólagos felülvizsgálatát.

A HMI-nek a monitoring célú értékelések során azonosított hiányosságokról és a szükséges korrekciós intézkedésekről jelentést kell tennie az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság és a vezetés felé, amelynek ezután nyomon kell követnie a korrekciós intézkedések(ek) időben történő végrehajtását.

Fontos működési funkciók külső félhez történő kiszervezése esetén a HMI-nek biztosítania kell, hogy a munkatársak közvetlen felelősséggel tartozzanak a kiszervezett üzleti folyamatok nyomon követéséért. A HMI-nek biztosítania kell, hogy a külső szolgáltatók egyértelmű utasításokat kapjanak a HMI célkitűzéseiről és teljesítési elvárásairól, és hogy a szolgáltató kijelölése előtt sor kerüljön egy átvilágításra.

5.2 Belső kontrollfunkciók

22. Annak igazolására, hogy a HMI hatékony belső kontrollfunkciókkal (IC-funkciók) rendelkezik, az ESMA elvárja, hogy a HMI szabályzataiban, eljárásaiban és munkamódszereiben bizonyítani tudja a következő komponensek és jellemzők meglétét.

Általános elvek

23. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI IC-funkcióinak elegendő erőforrással és a feladataik ellátásához megfelelő szakértelemmel rendelkező munkatársakkal kell rendelkezniük. Az ESMA úgy véli, hogy azokban az esetekben, amikor a HMI-k valamely IC-funkció fontos operatív feladatait csoportszintre vagy külső félhez szervezték ki, a HMI-k továbbra is teljes felelősséggel tartoznak a kiszervezett IC-funkció tevékenységeiért. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI IC-funkcióiért felelős munkatársaknak megfelelő szénioritásúaknak kell lenniük ahhoz, hogy a feladataik ellátásához szükséges felhatalmazással rendelkezzenek. Bizonyos funkciók csoportszinten vagy a vállalati struktúrában belüli más jogi személyek által is elláthatók, feltéve, hogy a csoportszerkezet nem akadályozza a HMI igazgatótanácsát vagy felügyelőbizottságát a felügyelet ellátásában, és a vezetést a kapcsolódó kockázatok hatékony kezelésében, illetve az ESMA-t a HMI hatékony felügyeletében.

24. A HMI IC-funkciói függetlenségének biztosítása érdekében az ESMA elvárja, hogy a HMI az IC-funkcióik szerepeinek és feladatainak megállapításakor figyelembe vegye a következő elveket:

- i. az IC-funkcióknak funkcionálisan el kell különülniük azoktól a funkcióktól/tevékenységektől, amelyek nyomon követésére, auditálására vagy ellenőrzésére azokat kijelölték;
- ii. az IC-funkciók nem láthatnak el olyan üzleti tevékenységek körébe tartozó operatív feladatokat, amelyek nyomon követésére, auditálására vagy ellenőrzésére azokat szánták;
- iii. az IC-funkció vezetője nem tehet jelentést annak a személynek, aki közvetlen felelősséggel tartozik az IC-funkciók által nyomon követett, auditált vagy ellenőrzött tevékenységek irányításáért.

- iv. Az IC-funkciókkal kapcsolatos feladatokat ellátó munkatársak számára biztosítani kell a megfelelő belső vagy külső képzések elérhetőségét annak biztosítása érdekében, hogy készségeik megfeleljenek a végzett feladatoknak.

Arányosság

25. A HMI nyilvántartásba vételének feltételei meghatározzák az ESMA-nak a HMI belső kontrolljával, belső kontrollfunkcióival és irányításával szembeni minimális elvárásait. Előfordulhat, hogy egyes HMI-k esetében nem arányos, hogy az e szakaszban szereplő összes IC-funkció megjelenjen a szervezeti struktúrában. Mindazonáltal ebben az esetben is meg kell határozni és hozzá kell rendelni a megfelelő felelős félhez az iránymutatások e szakaszában ismertetett IC-funkciók jellemzőit.
26. Az ESMA úgy véli, hogy továbbra is a HMI igazgatótanácsának vagy felügyelőbizottságának kell ellátnia az e feladatok ellátása és a HMI tevékenységei jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján a munkatársak és az IC-funkciók erőforrásainak folyamatos megfelelése feletti felügyeletet.

2.1. komponens Megfelelési funkció

27. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI megfelelési funkciója felelős annak nyomon követésért és az arra vonatkozó jelentéstételért, hogy a HMI és alkalmazottai eleget tesznek-e a HMI HMIR szerinti kötelezettségeinek. A megfelelési funkció felel azért, hogy figyelemmel kísérje a HMI tevékenységeire alkalmazandó törvényekben és rendeletekben bekövetkező változásokat. A megfelelési funkció felel azért is, hogy tanácsot adjon az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak azokkal a törvényekkel, szabályokkal, rendeletekkel és standardokkal kapcsolatban, amelyeknek a HMI-nek meg kell felelnie, valamint azért, hogy más érintett funkciókkal együtt értékelje a jogi vagy szabályozási környezetben bekövetkező változásoknak a HMI tevékenységeire gyakorolt lehetséges hatását.

Jellemzők

A megfelelési funkciónak a hitelminősítési tevékenységekért felelős üzletágaktól függetlenül kell ellátnia feladatait, és rendszeresen jelentést kell tennie a HMI független nem ügyvezető igazgatóinak (INED).

A megfelelési funkciónak tanácsokkal kell ellátnia és segítenie kell a hitelminősítési tevékenységekben részt vevő munkatársakat a HMIR szerinti kötelezettségek teljesítése érdekében. A megfelelési funkciónak a tevékenységek időszerű nyomon követése és értékelése, valamint a korrekció nyomon követése révén proaktív módon azonosítania kell a kockázatokat és az esetleges meg nem felelést.

A megfelelési funkciónak biztosítania kell, hogy a megfelelés ellenőrzése strukturált és jól meghatározott megfelelés-ellenőrzési program útján történjen.

A megfelelési funkciónak – adott esetben más érintett funkciókkal együtt – fel kell mérnie a jogi vagy szabályozási környezetben bekövetkező változások által a HMI tevékenységeire gyakorolt lehetséges hatást, és adott esetben tájékoztatnia kell a kockázatkezelési funkciót a HMI megfelelési kockázatáról.

A megfelelési funkciónak biztosítania kell a megfelelési szabályzatok betartását, és jelentést kell tennie az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak és a vezetésnek a HMI megfelelési kockázatának kezeléséről.

A megfelelési funkciónak együtt kell működnie a kockázatkezelési funkcióval a feladatok ellátásához szükséges információk cseréje érdekében.

Az igazgatótanácsnak vagy a felügyelőbizottságnak és a kockázatkezelési funkciónak figyelembe kell vennie a megfelelési funkció megállapításait a kockázatértékelési folyamatai során.

2.2. komponens Felülvizsgálati funkció

28. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI felülvizsgálati funkciója felelős azért, hogy folyamatosan és legalább évente felülvizsgálja a hitelminősítési módszereket, modelleket és főbb minősítési feltevéseket. A HMI felülvizsgálati funkciója felel az új módszerek, modellek és fő minősítési feltevések, valamint a meglévő módszerekben, modellekben vagy fő minősítési feltevésekben bekövetkező változások validálásáért és felülvizgálataért is.

Jellemzők

A felülvizsgálati funkciónak a hitelminősítési tevékenységekért felelős üzletágaktól függetlenül kell ellátnia feladatait, és rendszeresen jelentést kell tennie a HMI INED-jeinek.

A HMI részvényesei vagy üzletfejlesztésben részt vevő munkatársai nem láthatják el a felülvizsgálati funkció feladatait.

Az elemző munkatársak nem vehetnek részt az általuk kidolgozott új módszerek, modellek és fő minősítési feltevések jóváhagyásában, illetve az általuk kidolgozott meglévő módszerek, modellek és fő minősítési feltevések validálásában és felülvizgálataiban.

A felülvizsgálati funkció munkatársainak vagy kizárólagos felelősséggel kell tartozniuk, vagy a szavazati jogok többségével kell rendelkezniük a módszerek, modellek és fő minősítési feltevések jóváhagyásáért felelős bizottságokban.

2.3. komponens Kockázatkezelési funkció

29. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI kockázatkezelési funkciója felelős a kockázatkezelési keretrendszer kidolgozásáért és végrehajtásáért. Biztosítania kell, hogy a HMI érintett szervezeti egységei/funkciói azonosítsák, értékeljék, mérjék, nyomon kövessék, kezeljék és megfelelően jelentsék a HMI HMIR-ben előírt kötelezettségei szempontjából releváns kockázatokat.

Jellemzők

A kockázatkezelési funkciónak azoktól az üzletágaktól és szervezeti egységektől függetlenül kell ellátnia feladatait, amelyek kockázatait felügyeli, ugyanakkor nem akadályozható meg, hogy felvegye felük a kapcsolatot.

A kockázatkezelési funkciónak biztosítania kell, hogy a HMI érintett szervezeti egységei minden olyan kockázatot azonosítsanak, kiértékeljenek, mérjenek, nyomon kövessenek, kezeljenek, csökkentsenek és megfelelően jelentsenek a HMI érintett szervezeti egységeinek, amely jelentősen befolyásolhatja a HMI további működését, illetve a HMI azon képességét, hogy eleget tegyen a HMIR szerinti kötelezettségeinek.

A kockázatkezelési funkciónak a HMI kockázatvállalási hajlandósága alapján figyelemmel kell kísérnie a HMI kockázati profilját a döntéshozatal lehetővé tétele érdekében.

A kockázatkezelési funkciónak tanácsot kell adnia az üzletágak által tett javaslatokkal és az általuk hozott kockázati döntésekkel kapcsolatban, és tájékoztatnia kell az igazgatótanácsot vagy a felügyelőbizottságot arról, hogy ezek a döntések összhangban vannak-e a HMI kockázatvállalási hajlandóságával és célkitűzéseivel.

A kockázatkezelési funkciónak a szervezet kockázatvállalási hajlandóságában bekövetkező változásokkal összhangban javaslatot kell tennie a kockázatkezelési keretrendszer javítására, a kockázatkezelési szabályzatokkal és eljárásokkal kapcsolatos korrekciós intézkedésekre, valamint a kockázati küszöbértékek felülvizsgálatára.

2.4. komponens Információbiztonsági funkció

30. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI információbiztonsági funkciója felelős a HMI-n belüli információbiztonság kialakításáért és megvalósításáért. A HMI-nek létre kell hoznia egy olyan információbiztonsági funkciót, amely előmozdítja a HMI-n belüli információbiztonsági kultúrát.

Jellemzők

Az információbiztonsági funkciónak az üzletágaktól függetlenül kell ellátnia feladatait, és felelősnek kell lennie annak ellenőrzésért, hogy a HMI megfelel-e a HMI információbiztonsági szabályzatainak és eljárásainak.

Az információbiztonsági funkciónak kell irányítania a HMI információbiztonsági tevékenységeit.

Az információbiztonsági funkciónak információbiztonsági tájékoztató programot kell bevezetnie a HMI munkatársai számára a biztonsági kultúra javítása és a HMI információbiztonsági követelményeinek széles körű megismertetése érdekében.

Az információbiztonsági funkciónak rendszeresen tájékoztatnia kell és tanácsokkal kell ellátnia az igazgatótanácsot vagy a felügyelőbizottságot és a vezetést a HMI rendszereinek és tevékenységeinek információbiztonságával kapcsolatban.

2.5. komponens Belső ellenőrzési funkció

31. Az ESMA úgy véli, hogy a HMI belső ellenőrzési funkciója felelős a szervezet működésének javítását célzó független, objektív bizonyosságot nyújtó és tanácsadói tevékenységért. A belső ellenőrzési funkció a belső kontrollrendszer hatékonyságának értékelésével és javításával kapcsolatos szisztematikus, fegyelmezett megközelítéssel segíti a szervezetet célkitűzéseinek megvalósításában.

Jellemzők

A belső ellenőrzési funkciónak az üzletágaktól függetlenül kell ellátnia a feladatait, a belső ellenőrzési funkciót belső ellenőrzési alapszabálynak kell szabályoznia, amely meghatározza annak szerepét és feladatait; és a belső ellenőrzési funkció az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság felügyelete alá tartozik.

A belső ellenőrzési funkciónak kockázatalapú megközelítést kell alkalmaznia.

A belső ellenőrzési funkciónak független felülvizsgálatot kell végeznie és objektív bizonyosságot kell nyújtania arról, hogy a HMI tevékenységei, a kiszervezett fontos működési funkciókat is beleértve³, megfelelnek a HMI szabályzatainak és eljárásainak, valamint az alkalmazandó jogi és szabályozási követelményeknek.

A belső ellenőrzési funkciónak évente legalább egyszer az éves belső ellenőrzési célok alapján ellenőrzési tervet és részletes ellenőrzési programot kell készítenie, amely az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság felügyelete alá tartozik.

³ A fontos működési funkciókat a hitelminősítő intézetek részéről a nyilvántartásba vétel és a hitelesítés során közzétett információkról szóló 449/2012/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (2) bekezdése határozza meg.

A belső ellenőrzési funkciónak rendszeresen jelentést kell tennie a HMI INED-jeinek vagy az audit bizottságnak, ha van ilyen;

A belső ellenőrzési funkciónak világosan és következetesen kell közölnie ellenőrzési ajánlásait, ami lehetővé teszi az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság és a vezetés számára, hogy megértse az ajánlások lényegességét és ennek megfelelően prioritásokat határozzon meg.

A belső ellenőrzési ajánlásokra a vezetés megfelelő szintje által végzett hivatalos nyomonkövetési eljárást kell alkalmazni, hogy biztosítani lehessen azok hatékony és időben történő végrehajtását, és az arról való beszámolást.