



European Securities and
Markets Authority

Gairės

Dėl KRA vidaus kontrolės



Turinys

1	Taikymo sritis	3
2	Nuorodos į teisės aktus, santrumpos ir sąvokų apibrėžtys	4
3	Tikslas	4
4	Atitikties ir ataskaitų teikimo įpareigojimai	5
4.1	Gairių statusas	5
4.2	Ataskaitų teikimo reikalavimai	5
5	KRA vidaus kontrolės gairės	5
5.1	Vidaus kontrolės sistema	6
5.2	Vidaus kontrolės funkcijų vykdytojai	10

1 Taikymo sritis

Kam taikomos šios gairės?

1. Šios gairės taikomos Sąjungoje įsteigtoms ir ESMA registruotoms kredito reitingų agentūroms pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų¹.

Apie ką šios gairės?

2. Šios gairės yra susijusios su vidaus kontrolės struktūra ir mechanizmais, kurie yra reikalingi siekiant užtikrinti, kad KRA veiksmingai vykdytų KRA reglamento 6 straipsnio 1, 2 ir 4 dalis ir I priedo A skirsnį.

Nuo kada taikomos šios gairės?

3. Šios gairės taikomos nuo 2021 m. liepos 1 d.

¹ OL L 302, 2009 11 17, p. 1.

2 Nuorodos į teisės aktus, santrumpos ir sąvokų apibrėžtys

Nuorodos į teisės aktus

<i>ESMA reglamentas</i>	2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB ²
<i>KRA reglamentas</i>	2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų.

Santrumpos

<i>ESMA</i>	Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija
<i>KRA</i>	Kredito reitingų agentūra
<i>KRAR</i>	<i>KRA reglamentas</i>
<i>VK sistema</i>	Vidaus kontrolės sistema
<i>VK funkcijų vykdytojai</i>	Vidaus kontrolės funkcijų vykdytojai
<i>INED</i>	Nepriklausomi KRA valdybos arba stebėtojų tarybos nariai
<i>KRA valdyba arba stebėtojų taryba</i>	Valdyba

3 Tikslas

4. Šios gairės yra susijusios su vidaus kontrolės struktūra ir mechanizmais, kurie yra reikalingi siekiant užtikrinti, kad KRA veiksmingai vykdytų KRA reglamento (KRAR) 6 straipsnio 1, 2 ir 4 dalis ir I priedo A skirsnį.
5. Gairėse įtvirtinami ESMA lūkesčiai dėl veiksmingos VK sistemos ir VK funkcijų kredito reitingų agentūroje komponentų ir charakteristikų.

² OL L 331, 2010 12 15, p. 84.

4 Atitikties ir ataskaitų teikimo įpareigojimai

4.1 Gairių statusas

6. Šiame dokumente išdėstytos pagal ESMA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamentą KRA turi dėti visas pastangas, kad laikytųsi šių gairių.

4.2 Ataskaitų teikimo reikalavimai

7. ESMA vertins, kaip KRA taiko šias gaires, vykdydama nuolatinę KRA veiklos priežiūrą ir stebėseną.
8. Taikydama šias gaires ESMA laikysis proporcingumo principo. Nors tikimasi, kad visos KRA įrodys šiose gairėse įtvirtintas veiksmingos vidaus kontrolės charakteristikas, kai kuriais atvejais ESMA gali nereikalauti, kad KRA vidaus kontrolę vykdytų per paskirtus atskirus VK funkcijų vykdytojus pagal 5.2 skirsnį.
9. Atsižvelgdama į KRA pobūdį, mastą ir sudėtingumą ESMA pritaiko savo lūkesčius pagal 5.2 skirsnį. ESMA tikisi, kad didesnės KRA laikysis visų gairėse nustatytų reikalavimų. Dėl mažesnių KRA ESMA vadovausis KRA registracijos sąlygomis. Tačiau atsižvelgiant į tai, kad kai kurių KRA pobūdis, mastas ir sudėtingumas nuo registracijos galėjo pasikeisti, ESMA per savo priežiūros vykdytoją praneš, ar lūkesčių pagal 5.2 skirsnį riba yra didesnė nei nustatyta registruojantis.
10. Nepaisant to, kad ESMA per savo priežiūros vykdytoją praneš apie savo lūkesčius KRA atžvilgiu, visgi KRA vadovybės atsakomybė – su valdybos priežiūra įvertinti vidaus kontrolės tinkamumą pagal šias gaires.

5 KRA vidaus kontrolės gairės

KRAR 6 straipsnio 1, 2 ir 4 dalies ir I priedo A skirsnio reikalavimai

11. Siekdama įrodyti, kad KRA atitinka veiksmingos vidaus kontrolės struktūros tikslus pagal KRA reglamento 6 straipsnio 1, 2 ir 4 dalies ir I priedo A skirsnio reikalavimus, ESMA tikisi, kad KRA pateiks įrodymų, kad jos politika, procedūromis ir darbo praktika pasiekiami šių gairių 5.1 skirsnyje (Vidaus kontrolės sistema) ir 5.2 skirsnyje (Vidaus kontrolės funkcijų vykdytojai) įtvirtinti tikslai.
12. Šiame kontekste sąvoka „politika ir procedūros“ turėtų būti suprantama kaip reiškianti vidaus dokumentus, kuriuose reguliuojama, kaip KRA ar jos darbuotojai turėtų vykdyti veiklą, kuriai taikomi KRAR reikalavimai.

5.1 Vidaus kontrolės sistema

13. ESMA tikisi, kad KRA, siekdama įrodyti, jog turi veiksmingą vidaus kontrolės sistemą (VK sistema), galės pateikti tokių savo vidaus politikos, procedūrų ir darbo praktikos komponentų ir charakteristikų įrodymus.

Bendrieji principai

14. KRA valdyba turėtų būti atsakinga už visų vadovybės sukurtų VK sistemos komponentų priežiūrą ir tvirtinimą, taip pat už priežiūrą, ar vadovybė vykdo nuolatinę komponentų stebėseną ir atnaujinimus. KRA vadovybė turėtų būti atsakinga už VK sistemos komponentus palaikančių rašytinės vidaus kontrolės politikos ir procedūrų įtvirtinimą, įgyvendinimą ir atnaujinimą.
15. Rengdama tokią politiką ir procedūras, KRA turėtų turėti aiškius, skaidrius ir dokumentais pagrįstus sprendimų priėmimo procesus, taip pat aiškų pareigų ir atsakomybių paskyrimą savo VK sistemoje, įskaitant verslo linijas ir VK funkcijų vykdytojus.

1.1 komponentas. Kontrolės aplinka

16. ESMA mano, kad kontrolės aplinka yra standartų, procesų ir struktūrų, reikalingų organizacijoje įgyvendinti vidaus kontrolę, rinkinys. ESMA nuomone, kontrolės aplinka yra veiksmingos vidaus kontrolės sistemos pagrindas.
17. KRA valdyba ir vadovybė prisideda iš viršaus įtvirtinant požiūrį apie vidaus kontrolės svarbą. Vadovybė yra atsakinga už vidaus kontrolės plėtojimą ir jos rezultatus, taip pat už kontrolės aplinkos tinkamumo ir veiksmingumo vertinimą.

Charakteristika

- 1.1.1** KRA vadovybė turėtų būti atsakinga už stiprios etikos ir atitikties kultūros agentūroje įtvirtinimą įgyvendinant politiką ir procedūras, kurios taikomos KRA darbuotojų elgesiui. Valdyba šiose srityse turėtų vykdyti vadovybės priežiūrą.
- 1.1.2** KRA vadovybė turėtų būti atsakinga siekiant užtikrinti, kad KRA politika ir procedūromis:
- i. primenama, kad KRA kredito rizikos vertinimo veikla turėtų būti vykdoma vadovaujantis KRA reglamentu, galiojančiais įstatymais ir KRA įstaigos vertybėmis.
 - ii. patikslinama, kad be teisės aktų ir normų reikalavimų bei vidaus politikos laikymosi, tikimasi, kad darbuotojai elgsis sąžiningai ir vykdys savo pareigas pakankamai profesionaliai, rūpestingai ir stropiai, ir

- iii. užtikrinama, kad darbuotojai žinotų apie galimas vidaus ir išorės drausmines priemones, teisinius veiksmus ir sankcijas, kurių gali būti imamasi netinkamo ir nepriimtino elgesio atvejais.

Valdyba šiose srityse turėtų vykdyti vadovybės priežiūrą.

- 1.1.3 KRA vadovybė turėtų būti atsakinga už tinkamų vidaus kontrolės sistemos rašytinės vidaus kontrolės politikos ir procedūrų įtvirtinimą, vykdymą ir nuolatinį atnaujinimą. Valdyba šiose srityse turėtų vykdyti vadovybės priežiūrą.
- 1.1.4 KRA vadovybė turėtų likti atsakinga už išorės paslaugų teikėjams arba KRA grupės lygmeniu funkcijos vykdytojams patikėtą veiklą. Valdyba šiose srityse turėtų vykdyti vadovybės priežiūrą.

1.2 komponentas. Rizikos valdymas

18. ESMA mano, kad rizikos valdymas apima visų rizikų, kurios galėtų turėti reikšmingos įtakos KRA gebėjimui vykdyti įsipareigojimus pagal KRA reglamentą arba kelti grėsmę jos tolesnei veiklai, nustatymą, vertinimą, stebėseną ir mažinimą. Tai leidžia KRA tinkamai paskirstyti savo vidaus kontrolės išteklius. Norint pasiekti pagrindinius KRA tikslus veiksmingas rizikos valdymas turėtų apimti nuolat tobulinamą rizikų nustatymo, vertinimo ir valdymo procesą.

Charakteristika

- 1.2.1 KRA turėtų atlikti savo vidaus rizikos vertinimą pagal apibrėžtus ir išsamius rizikos vertinimo metodus.
- 1.2.2 KRA rizikos vertinimo metodai turėtų apimti visas verslo linijas.
- 1.2.3 KRA vykdydama rizikos vertinimo procesą turėtų nustatyti savo rizikos apetitą ir toleruotinos rizikos lygį.
- 1.2.4 KRA rizikos vertinimo procese turėtų būti iš anksto apibrėžti kriterijai ir tikslai, pagal kuriuos bus vertinamos KRA rizikos.
- 1.2.5 KRA rizikos vertinimo metodai turėtų būti nuolat vystomi ir tobulinami.

1.3 komponentas. Kontrolės veikla

19. ESMA mano, kad KRA verslo veiklą reguliuojanti kontrolės veikla organizacijoje padeda sumažinti rizikos poveikį. Tai – veiksmai, įtvirtinti politika, procedūromis, sistemomis, mechanizmais ir kitomis priemonėmis. Tokia kontrolės veikla turėtų būti prevencinio, klaidų nustatymo, korekcinio arba atgrasomojo pobūdžio.

Charakteristikos

- 1.3.1** Dokumentai – KRA turėtų savo politiką ir procedūras įtvirtinti dokumentuose, apimančiuose visą verslo veiklą, kuriai taikomos KRA reglamento nuostatos.
- 1.3.2** *Kontrolės dokumentai ir kontrolės testai* – KRA turėtų dokumentuoti pagrindines taikomas kontrolės priemones, siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi su KRAR susijusios politikos ir procedūrų. Kontrolės testų dokumentuose turėtų būti:
- i. kontrolės apibrėžtis;
 - ii. susijusios reikšmingos rizikos;
 - iii. už kontrolės vykdymą atsakingos pareigos ar funkcijos vykdytojas (-ai);
 - iv. už kontrolės peržiūrą atsakingos pareigos ar funkcijos vykdytojas (-ai);
 - v. įrodymai, kad kontrolė buvo atlikta;
 - vi. kontrolės vykdymo dažnumas;
 - vii. testavimo procedūros aprašymas.
- 1.3.3** *Pareigų atskyrimas* – KRA turėtų užtikrinti tinkamą pareigų atskyrimą siekiant suvaldyti interesų konflikto, sukčiavimo ar žmogiškosios klaidos rizikas. Atskiriant pareigas reikėtų užtikrinti, kad asmenys:
- i. vykdančys kredito reitingo analizę nėra vieninteliai atsakingi už kredito reitingo patvirtinimą;
 - ii. kuriantys kredito reitingo metodus, modelius ar pagrindines reitingavimo prielaidas nėra vieninteliai atsakingi už tų metodų, modelių ar pagrindinių reitingavimo prielaidų patvirtinimą;
 - iii. atliekantys kredito reitingo metodų, modelių ar pagrindinių reitingavimo prielaidų patikrinimą arba peržiūrą nėra vieninteliai atsakingi už tų metodų, modelių ar pagrindinių reitingavimo prielaidų patikrinimo ar peržiūros patvirtinimą.
- 1.3.4** *Atsakomybės priskyrimas* – KRA turėtų aiškiai ir tiksliai skirti pareigas arba funkcijas vykdytojus, atsakingus už KRAR numatytų įsipareigojimų kontrolės vykdymą, ir nurodyti atitinkamas jų funkcijas ir atsakomybes. Tokiu būdu KRA turėtų atskirti pagrindines kasdienes kontrolės priemones verslo lygmeniu ir konkrečias kontrolės funkcijas vykdytojų taikomas priemones.
- 1.3.5** *Įgaliojimai ir patvirtinimai* – KRA turėtų dokumentuose įtvirtinti ir aprašyti kredito reitingo metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų procesus. Tai

turėtų apimti už jų patikrinimą ar peržiūrą atsakingus darbuotojus ir šių procesų rezultatų peržiūrą.

1.3.6 *Tikrinimai, patvirtinimai, sutikrinimai ir peržiūros* – KRA turėtų įgyvendinti priemones, skirtas nustatyti ir imtis veiksmų netinkamo, neleistino, klaidingo ar apgaulingo elgesio vykdant savo kredito reitingo veiklą atveju ir tokią veiklą lemiančius procesus, pavyzdžiui, kredito reitingų metodo ar modelio patvirtinimas, duomenų patvirtinimas ir įvestis.

1.3.7 *IT bendrosios kontrolės priemonės* – KRA turėtų taikyti priemones siekiant užtikrinti KRA IT aplinkos veiksmingumą stiprinant KRA verslo procesus.

1.3 komponentas. Informacija ir komunikacija

20. ESMA mano, kad tinkama vidaus ir išorės komunikacija yra būtina siekiant, kad KRA atitiktų savo reguliavimo įpareigojimus rinkai, klientams ir darbuotojams. KRA turėtų įtvirtinti procedūras, skirtas dalintis tikslia, išsamia ir kokybiška informacija pagal principą „iš viršaus į apačią“ su darbuotojais ir išorės suinteresuotaisiais subjektais, taip pat dalijimosi neskelbtina informacija, susijusia su elgesiu ir atitiktimi vidaus kontrolėms, procedūras pagal principą „iš apačios į viršų“.

Charakteristikos

1.4.1 KRA turėtų užtikrinti tinkamą vidaus ir išorės komunikaciją ir savalaikį dalijimąsi tikslia, išsamia ir kokybiška informacija su rinka, investuotojais, klientais ir reguliuotojais.

1.4.2 KRA turėtų įtvirtinti komunikacijos pagal principą „iš apačios į viršų“ kanalus, įskaitant informavimo apie pažeidimus procedūrą, siekiant kuo greičiau perduoti reikšmingas su vidaus kontrole susijusias problemas valdybai ir vadovybei.

1.4.3 KRA turėtų įtvirtinti komunikacijos pagal principą „iš viršaus į apačią“ kanalus, skirtus vadovybės ir kontrolės funkcijos vykdytojų komunikacijai su darbuotojais. Tai turėtų apimti reguliariai vykdomus vidaus kontrolės tikslų ir atsakomybių atnaujinimus, komunikaciją apie nustatytas atitikties problemas ir pristatymus bei mokymus apie politiką ir procedūras.

1.5 komponentas. Stebėsenos veikla

21. ESMA mano, kad būtina nuolatinė KRA veiklos stebėseną ir teminės apžvalgos siekiant užtikrinti tolesnę KRA vidaus kontrolės sistemos tinkamumą ir veiksmingumą. Tokia stebėseną padės nustatyti, ar yra KRA vidaus kontrolės sistemos komponentai ir ar jie veikia veiksmingai.

Charakteristikos

- 1.5.1** KRA turėtų užtikrinti, kad vidaus kontrolės sistemos vertinimas būtų vykdomas skirtingais KRA lygmenimis, pavyzdžiui, verslo linijų, kontrolės funkcijų ir vidaus audito arba nepriklausomų vertinimo funkcijų vykdytojų.
- 1.5.2** KRA vidaus kontrolės sistemų vertinimas turėtų būti vykdomas reguliariai arba teminiu pagrindu arba abiem būdais.
- 1.5.3** KRA turėtų į verslo procesus integruoti tęstinius vertinimus, pavyzdžiui, savalaikę komunikacijos e. paštu tarp analitikų ir emitentų stebėseną, ir pritaikyti juos prie kintančių sąlygų. Jie turėtų apimti periodinį reitingų komitetų dalyvavimą arba jų *ex-post* peržiūrą.
- 1.5.4** KRA turėtų pranešti apie stebėsenos ir vertinimo metu nustatytus trūkumus ir reikalingus taisomuosius veiksmus valdybai ir vadovybei, kurie tada turėtų stebėti, ar laiku įgyvendinami taisomieji veiksmai.
- 1.5.5** Jeigu svarbios veiklos funkcijos patikimos trečiajai šaliai, KRA turėtų užtikrinti, kad darbuotojai turėtų tiesioginę atsakomybę dėl užsakomųjų verslo procesų stebėsenos. KRA turėtų užtikrinti, kad išorės paslaugų teikėjai gautų aiškius nurodymus apie KRA tikslus ir jų įgyvendinimo lūkesčius, taip pat kad prieš paskiriant teikėją būtų atliekamas išsamus patikrinimas.

5.2 Vidaus kontrolės funkcijų vykdytojai

22. Siekiant užtikrinti, kad KRA turėtų veiksmingus vidaus kontrolės funkcijų vykdytojus (VK funkcijų vykdytojai), ESMA tikisi, kad KRA turėtų galėti pateikti įrodymų apie šiuos jos politikos, procedūrų ir darbo praktikos komponentus ir charakteristikas.

Bendrieji principai

23. ESMA mano, kad KRA VK funkcijų vykdytojai turėtų turėti pakankamą išteklių ir pareigas užimtų asmenys, turintys pakankamai specialiųjų žinių vykdyti tokias pareigas. Jeigu KRA patikėjo svarbias VK funkcijų vykdytojų veiklos funkcijas grupės lygmeniu arba trečiajai šaliai, ESMA mano, kad KRA lieka visapusiškai atsakinga už išorės paslaugų teikėjams patikėtą VK funkcijų vykdytojų veiklą. ESMA mano, kad už KRA VK funkcijų vykdymą atsakingi darbuotojai turėtų būti atitinkamo vyresnumo, kad turėtų reikiamus įgaliojimus savo pareigoms vykdyti. Kai kurias funkcijas galima atlikti grupės lygmeniu arba jas gali atlikti kiti juridiniai asmenys organizacinėje struktūroje, jeigu grupės struktūra netrukdo KRA valdybai vykdyti priežiūrą ir netrukdo vadovybei veiksmingai valdyti rizikas arba netrukdo ESMA veiksmingai prižiūrėti KRA.
24. Siekiant užtikrinti KRA VK funkcijų vykdytojų nepriklausomybę, ESMA tikisi, kad įtvirtindama savo VK funkcijų vykdytojų funkcijas ir atsakomybes KRA atsižvelgs į tokius principus:

- i. VK funkcijų vykdytojai turėtų būti funkciškai atskirti nuo funkcijų ar veiklos, kurią jie yra paskirti stebėti, audituoti ar kontroliuoti;
- ii. VK funkcijų vykdytojai neturėtų atlikti jokių užduočių tose verslo srityse, kurias jie turi stebėti, audituoti ar kontroliuoti;
- iii. VK funkcijų vykdytojų vadovas neturėtų būti pavaldus asmeniui, kuris yra tiesiogiai atsakingas už veiklą, kurią VK funkcijų vykdytojas stebi, audituoja ar kontroliuoja.
- iv. Darbuotojams, kurie vykdo VK funkcijų vykdytojų įsipareigojimus, turėtų būti suteikiama galimybė dalyvauti tinkamuose vidaus ar išorės mokymuose siekiant užtikrinti, kad jie turi tinkamus įgūdžius užduotims atlikti.

Proporcingumas

25. KRA registracijos sąlygomis įtvirtinami minimalūs ESMA lūkesčiai dėl KRA vidaus kontrolės, vidaus kontrolės funkcijų vykdytojų ir valdymo. Iš kai kurių KRA gali būti neproporcinga reikalauti organizacijos struktūroje turėti visus šiame skirsnyje nustatytus VK funkcijų vykdytojus. Nepaisant to, šiame gairių skirsnyje nustatytos visų VK funkcijų vykdytojų charakteristikos vis tiek turėtų būti paskirstytos ir priskirtos tinkamam atsakingam subjektui.
26. ESMA mano, kad KRA valdyba turėtų išlaikyti šių užduočių vykdymo priežiūrą ir nuolatinio VK funkcijų vykdytojų aprūpinimo personalu ir ištekliais, atsižvelgiant į KRA pobūdį, mastą ir sudėtingumą, tinkamumo priežiūrą.

2.1 komponentas. Atitikties užtikrinimo funkcija

27. ESMA mano, kad KRA atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai yra atsakingi už KRA ir jos darbuotojų atitikties pagal KRAR įsipareigojimus stebėseną ir ataskaitų teikimą. Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai yra atsakingi už tokius jos veiklai taikomų įstatymų ir teisės aktų pokyčius. Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai yra taip pat atsakingi už valdybos arba stebėtojų tarybos konsultavimą dėl įstatymų, taisyklių, nuostatų ir standartų, kuriuos KRA privalo atitikti ir kartu su kitais atitinkamų funkcijų vykdytojais įvertina galimų bet kokių teisinės ar reguliavimo aplinkos pokyčių poveikį KRA veiklai.

Charakteristikos

- 2.1.1** Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų savo funkcijas vykdyti nepriklausomai nuo verslo linijų, kurios yra atsakingos už kredito rizikos vertinimo veiklą, ir reguliariai turėtų teikti ataskaitas KRA nepriklausomiems valdybos arba stebėtojų tarybos nariams.

- 2.1.2** Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų konsultuoti ir padėti kredito rizikos vertinimo veiklą vykdančioms darbuotojoms atitikti KRAR įsipareigojimus. Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų aktyviai nustatyti rizikas ir galimus neatitikties atvejus laiku vykdydami stebėsenos ir vertinimo veiklą, taip pat paskesnius taisomuosius veiksmus.
- 2.1.3** Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų užtikrinti, kad atitikties stebėseną būtų vykdoma pagal tinkamos struktūros ir aiškiai apibrėžtą atitikties stebėsenos programą.
- 2.1.4** Prireikus, atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai kartu su kitais tinkamais funkcijų vykdytojais turėtų įvertinti galimą bet kokių teisinės ar reguliavimo aplinkos pokyčių poveikį KRA veiklai ir, prireikus, informuoti rizikos valdymo funkcijos vykdytojus apie KRA atitikties riziką.
- 2.1.5** Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų užtikrinti, kad laikomasi atitikties užtikrinimo politikos ir teikti ataskaitas valdybai ir vadovybei apie KRA atitikties rizikos valdymą.
- 2.1.6** Atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų bendradarbiauti su rizikos valdymo funkcijos vykdytojais ir keistis atitinkamoms jų užduotims atlikti reikalinga informacija.
- 2.1.7** Vykdydami rizikos vertinimo procesus valdyba ir rizikos valdymo funkcijos vykdytojai turėtų atsižvelgti į atitikties užtikrinimo funkcijos vykdytojų nustatytus faktus.

2.2 komponentas. Peržiūros funkcija

28. ESMA mano, kad KRA peržiūros funkcijos vykdytojai yra atsakingi už nepertraukiamą kredito reitingų metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų peržiūrą bent kartą per metus. KRA peržiūros funkcijos vykdytojai taip pat yra atsakingi už naujų metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų patvirtinimą ir peržiūrą bei visų esamų metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų pakeitimų patvirtinimą ir peržiūrą.

Charakteristikos

- 2.2.1** Peržiūros užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų savo funkcijas vykdyti nepriklausomai nuo verslo linijų, kurios yra atsakingos už kredito rizikos vertinimo veiklą, ir reguliariai turėtų teikti ataskaitas KRA nepriklausomiems valdybos arba stebėtojų tarybos nariams.
- 2.2.2** KRA verslo plėtrą vykdančios akcininkai ar darbuotojai neturėtų vykdyti peržiūros užtikrinimo funkcijos.

2.2.3 Analitinę veiklą vykdančios darbuotojos neturėtų dalyvauti tvirtinant jų sukurtus naujus ar peržiūrint esamus metodus, modelius ir pagrindines reitingavimo prielaidas.

2.2.4 Peržiūros užtikrinimo funkcijos vykdytojai turėtų būti atsakingi už metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų patvirtinimą arba turėti balsavimo teisių daugumą komitetuose, kurie yra atsakingi už metodų, modelių ir pagrindinių reitingavimo prielaidų patvirtinimą.

2.3 komponentas. Rizikos valdymo funkcija

29. ESMA mano, kad KRA rizikos funkcijos vykdytojai yra atsakingi už rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą. Ja turėtų būti užtikrinama, kad atitinkami KRA departamentai ar funkcijos vykdytojai nustato, įvertina, išmatuoja, stebi, valdo ir tinkamai praneša apie atitinkamas rizikas pagal KRAR įsipareigojimus.

Charakteristikos

2.3.1 Rizikos funkcijos vykdytojai turėtų būti nepriklausomi nuo verslo linijų ir padalinių, kurių riziką jie prižiūri, bet jiems neturėtų būti draudžiama su jais palaikyti ryšius.

2.3.2 Rizikos funkcijos vykdytojai turėtų užtikrinti, kad atitinkami KRA padaliniai nustatytų, įvertintų, išmatuotų, stebėtų, valdytų, mažintų ir atitinkamiems padaliniams tinkamai praneštų apie visas rizikas, kurios galėtų turėti reikšmingos įtakos KRA gebėjimui vykdyti įsipareigojimus pagal KRAR arba kelti grėsmę jos tolesnei veiklai.

2.3.3 Rizikos funkcijos vykdytojai turėtų stebėti KRA rizikos profilį lyginant jį su KRA rizikos apetitu tam, kad būtų galima sėkmingai priimti sprendimus.

2.3.4 Rizikos funkcijos vykdytojai turėtų teikti konsultacijas dėl verslo linijų pateiktų pasiūlymų ir su rizikos valdymu susijusių sprendimų ir informuoti valdybą apie tai, ar tokie sprendimai yra suderinami su KRA rizikos apetitu ir tikslais.

2.3.5 Rizikos funkcijos vykdytojai turėtų teikti rekomendacijas dėl rizikos valdymo sistemos patobulinimų, rizikos politikos ir procedūrų taisomųjų priemonių ir rizikos ribų persvarstymų atsižvelgiant į organizacijos rizikos apetito pokyčius.

2.4 komponentas. Informacijos saugumo funkcija

30. ESMA mano, kad KRA informacijos saugumo funkcijos vykdytojai yra atsakingi už informacijos saugumo sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą KRA. KRA turėtų įsteigti informacijos saugumo funkcijos vykdytojus, kurie KRA skatintų informacijos saugumo kultūrą.

Charakteristikos

- 2.4.1** Informacijos saugumo funkcijos vykdytojai turėtų savo funkcijas vykdyti nepriklausomai nuo verslo linijų ir yra atsakingi už KRA atitikties KRA informacijos saugumo politikai ir procedūroms stebėseną.
- 2.4.2** Informacijos saugumo funkcijos vykdytojai turėtų vadovauti KRA informacijos saugumo veiklai.
- 2.4.3** Informacijos saugumo funkcijos vykdytojai turėtų diegti informuotumo apie informacijos saugumą programą KRA darbuotojams siekiant pagerinti saugumo kultūrą ir skatinti platesnį KRA informacijos saugumo reikalavimų supratimą.
- 2.4.4** Informacijos saugumo funkcijos vykdytojai turėtų valdybai ir vadovybei nuolat teikti naujausią informaciją ir juos konsultuoti KRA sistemų ir veiklos informacijos saugumo klausimais.

2.5 komponentas. Vidaus audito funkcija

31. ESMA mano, kad KRA vidaus audito funkcijos vykdytojai yra atsakingi už nepriklausomą ir objektyvų patikinimą ir konsultacinę veiklą, skirtus gerinti organizacijos veiklą. Jie padeda siekti KRA tikslų vadovaujantis sisteminiu ir drausmingu požiūriu įvertinant ir pagerinant vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą.

Charakteristikos

- 2.5.1** Vidaus audito funkcijos vykdytojai turėtų savo funkcijas vykdyti nepriklausomai nuo verslo linijų ir vadovautis vidaus audito nuostatais, kuriuose apibrėžiamos jų funkcijos ir įsipareigojimai, o jų veiklą prižiūri valdyba.
- 2.5.2** Vidaus audito funkcijos vykdytojai turėtų vadovautis rizika pagrįstais metodais.
- 2.5.3** Vidaus audito funkcijos vykdytojai turėtų atlikti nepriklausomą peržiūrą ir objektyvai patikinti, ar KRA veikla, įskaitant svarbias trečiajai šaliai patikėtas veiklos funkcijas³, atitinka KRA politiką ir procedūras, taip pat galiojančių teisės aktų ir normų reikalavimus.
- 2.5.4** Vidaus audito funkcija turi būti atlikta bent kartą per metus remiantis vidaus audito kontrolės tikslais, audito planu ir išsamia audito programa, kuriuos prižiūri valdyba.
- 2.5.5** Vidaus audito funkcijos vykdytojai turėtų reguliariai teikti ataskaitas KRA nepriklausomiems valdybos arba stebėtojų tarybos nariams arba audito komitetui, jeigu toks yra;

³ Svarbios veiklos funkcijos išdėstytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 449/2012 dėl informacijos, teikiamos registruojant ir sertifikuojant kredito reitingų agentūras 25 straipsnio 2 dalyje.

- 2.5.6** Vidaus audito funkcijos vykdytojai turėtų pranešti apie savo audito rekomendacijas aiškiai ir nuosekliai, kad valdyba ir vadovybė galėtų suprasti rekomendacijų reikšmingumą ir atitinkamai dėliotis prioritetus.
- 2.5.7** Vidaus audito rekomendacijoms tinkamais vadovybės lygmenimis turėtų būti taikoma oficiali paskesnių veiksmų procedūra siekiant informuoti apie ir užtikrinti jų veiksmingą ir savalaikį įgyvendinimą.