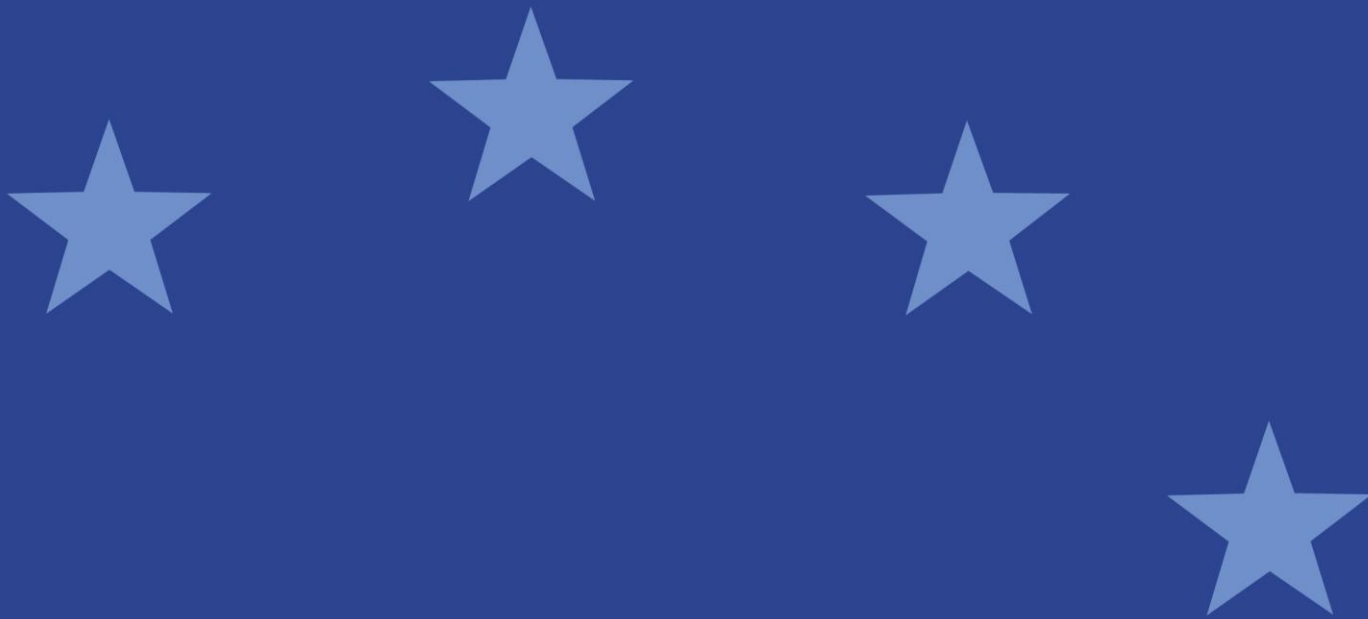




European Securities and
Markets Authority

Smernice

o notranji kontroli za bonitetne agencije



Vsebina

1	Področje uporabe.....	3
2	Sklicevanje na pravne vire, kratice in opredelitve pojmov.....	4
3	Namen.....	4
4	Obveznosti glede skladnosti in poročanja	4
4.1	Vloga smernic.....	4
4.2	Zahteve glede poročanja.....	4
5	Smernice o notranji kontroli za bonitetne agencije	5
5.1	Okvir notranje kontrole.....	5
5.2	Funkcije notranje kontrole.....	10

1 Področje uporabe

Kdo?

1. Te smernice so namenjene bonitetnim agencijam, ki so ustanovljene v Uniji in registrirane pri organu ESMA v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah¹.

Kaj?

2. Te smernice se nanašajo na zadeve v zvezi s strukturo in mehanizmi notranje kontrole, potrebne za zagotavljanje učinkovite skladnosti bonitetne agencije s členom 6(1), (2) in (4) ter delom A Priloge I k uredbi o bonitetnih agencijah.

Kdaj?

3. Te smernice se začnejo uporabljati 1. julija 2021.

¹ UL L 302, 17.11.2009, str. 1.

2 Sklicevanje na pravne vire, kratice in opredelitve pojmov

Sklicevanje na pravne vire

Uredba o organu ESMA Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES²

Uredba o bonitetnih agencijah Uredba (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah

Okrajšave

ESMA Evropski organ za vrednostne papirje in trge

Neodvisni neizvršni direktor Neodvisni člani upravnega odbora ali nadzornega sveta bonitetne agencije

Odbor Upravni odbor ali nadzorni svet bonitetne agencije

3 Namen

4. Te smernice se nanašajo na zadeve v zvezi s strukturo in mehanizmi notranje kontrole, potrebne za zagotavljanje učinkovite skladnosti bonitetne agencije s členom 6(1), (2) in (4) ter oddelkom A Priloge I k uredbi o bonitetnih agencijah.
5. Smernice določajo pričakovanja organa ESMA glede elementov in značilnosti učinkovitega okvira notranje kontrole in funkcij notranje kontrole v bonitetni agenciji.

4 Obveznosti glede skladnosti in poročanja

4.1 Vloga smernic

6. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o organu ESMA. V skladu z navedeno uredbo si morajo bonitetne agencije po svoji najboljših močeh prizadevati za upoštevanje smernic.

4.2 Zahteve glede poročanja

7. Organ ESMA bo uporabo teh smernic v bonitetnih agencijah ocenjeval s stalnim nadzorom in spremljanjem njihovih dejavnosti.

² UL L 331, 15.12.2010, str. 84.

8. Organ ESMA bo pri uporabi teh smernic upošteval sorazmernost. Čeprav se od vseh bonitetnih agencij pričakuje, da dokažejo učinkovitost sistema notranje kontrole iz teh smernic, pa organ ESMA v nekaterih primerih morda ne pričakuje, da bo bonitetna agencija to storila z namenskimi in ločenimi funkcijami notranje kontrole na podlagi razdelka 5.2.
9. Organ ESMA bo prilagodil svoja pričakovanja na podlagi razdelka 5.2 glede na naravo, obseg in kompleksnost bonitetne agencije. Pri večjih bonitetnih agencijah bo pričakoval, da bodo izpolnjevale vsa pričakovanja iz smernic, pri manjših bonitetnih agencijah pa se bo skliceval na pogoje iz registracije bonitetne agencije. Ker pa so se lahko narava, obseg in kompleksnost bonitetne agencije od registracije spremenili, bo organ ESMA prek svojega nadzora sporočil, če ima višji prag pričakovanj na podlagi razdelka 5.2, kot so pričakovanja, določena pri registraciji.
10. Čeprav bo organ ESMA sporočil svoja pričakovanja glede bonitetnih agencij prek svojega nadzora, pa je še vedno vodstvo bonitetne agencije odgovorno, da prek nadzora svojega odbora oceni, ali je njena notranja kontrola v skladu s temi smernicami.

5 Smernice o notranji kontroli za bonitetne agencije

Zahteve v zvezi s členom 6(1), (2) in (4) ter oddelkom A Priloge I k uredbi o bonitetnih agencijah

11. Da bi bonitetna agencija dokazala, da izpolnjuje cilje učinkovite strukture notranje kontrole v skladu s členom 6(1), (2) in (4) ter oddelkom A Priloge I k uredbi o bonitetnih agencijah, organ ESMA pričakuje, da bo bonitetna agencija dokazala, da njene politike, postopki in delovne prakse dosegajo cilje oddelkov **5.1** (Okvir notranje kontrole) in **5.2** (Funkcije notranje kontrole) teh smernic.
12. V tem okviru bi bilo treba izraz „politike in postopki“ razumeti, kot da se nanaša na notranje dokumente, ki urejajo ali usmerjajo način, kako bi morala bonitetna agencija ali njeni zaposleni izvajati dejavnosti, za katere veljajo zahteve iz uredbe o bonitetnih agencijah.

5.1 Okvir notranje kontrole

13. Da bi bonitetna agencija dokazala, da ima učinkovit okvir notranje kontrole, organ ESMA pričakuje, da bo sposobna dokazati, da njene notranje politike in postopki ter delovne prakse vsebujejo naslednje elemente in značilnosti.

Splošna načela

14. Odbor bonitetne agencije bi moral biti odgovoren za nadzor nad vsemi elementi okvira notranje kontrole, ki ga je razvilo vodstvo, in njihovo odobritev ter za nadzor nad tem, da vodstvo njegove elemente spremlja in redno posodablja. Vodstvo bonitetne agencije bi

moralo biti odgovorno za vzpostavitev, izvajanje in posodabljanje pisnih politik in postopkov notranje kontrole, ki podpirajo elemente okvira notranje kontrole.

15. Bonitetna agencija bi morala kot del uvajanja teh politik in postopkov imeti jasne, pregledne in dokumentirane postopke odločanja ter jasno dodelitev vlog in odgovornosti v okviru notranje kontrole, vključno s poslovnimi področji in funkcijami notranje kontrole.

Element 1.1 Kontrolno okolje

16. Organ ESMA meni, da je kontrolno okolje sklop standardov, postopkov in struktur, potrebnih za izvajanje notranje kontrole v celotni organizaciji. Po njenem mnenju je kontrolno okolje temelj, na katerem je zgrajen učinkovit sistem notranjih kontrol.
17. Odbor in vodstvo bonitetne agencije prispevata k dajanju zgleda glede pomena notranje kontrole. Vodstvo je odgovorno za razvoj in izvajanje notranje kontrole ter ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti kontrolnega okolja.

Značilnost

1.1.1 Vodstvo bonitetne agencije bi moralo biti odgovorno za ustvarjanje močne kulture etike in skladnosti v bonitetni agenciji z izvajanjem politik in postopkov, ki urejajo ravnanje zaposlenih v bonitetni agenciji. Odbor bi moral nadzorovati vodstvo na teh področjih.

1.1.2 Vodstvo bonitetne agencije bi moralo biti odgovorno za zagotavljanje, da politike in postopki bonitetne agencije:

- i. opozarjajo, da bi bilo treba dejavnosti bonitetnega ocenjevanja bonitetne agencije izvajati v skladu z uredbo o bonitetnih agencijah, veljavnimi zakoni in poslovnimi vrednotami bonitetne agencije;
- ii. pojasnjujejo, da se od zaposlenih poleg izpolnjevanja pravnih in regulativnih zahtev in notranjih politik pričakuje, da bodo ravnali pošteno in pravično ter svoje naloge opravljali s potrebno spretnostjo, natančnostjo in skrbnostjo, ter
- iii. zagotavljajo, da se bodo zaposleni zavedali morebitnih notranjih in zunanjih disciplinskih ukrepov, sodnih postopkov in sankcij, ki bi lahko sledili zaradi kršitev in nesprejemljivega ravnanja.

Odbor bi moral nadzorovati vodstvo na teh področjih.

1.1.3 Vodstvo bonitetne agencije bi moralo biti odgovorno za vzpostavljanje, vzdrževanje ter redno posodabljanje ustreznih pisnih politik in postopkov notranje kontrole. Odbor bi moral nadzorovati vodstvo na teh področjih.

- 1.1.4** Vodstvo bonitetne agencije bi moralo biti še naprej odgovorno za dejavnosti, ki jih je oddalo v izvajanje zunanjim izvajalcem storitev ali funkciji na ravni skupine v skupini bonitetne agencije. Odbor bi moral nadzorovati vodstvo na teh področjih.

Element 1.2 Obvladovanje tveganj

18. Organ ESMA meni, da obvladovanje tveganj vključuje opredeljevanje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje vseh tveganj, ki bi lahko bistveno vplivala na sposobnost bonitetne agencije, da izpolni svoje obveznosti na podlagi uredbe o bonitetnih agencijah, ali ogrozila njeno neprekinjeno poslovanje. To bonitetni agenciji omogoča, da ustrezno dodeli vire notranje kontrole. Učinkovito obvladovanje tveganj bi moralo vključevati dinamičen in nenehno razvijajoč se postopek za opredeljevanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj za doseganje glavnih ciljev bonitetne agencije.

Značilnost

- 1.2.1** Bonitetna agencija bi morala izvajati notranje ocene tveganj v skladu z opredeljeno in celovito metodologijo za ocenjevanje tveganj.
- 1.2.2** Metodologija bonitetne agencije za ocenjevanje tveganj bi morala zajemati vsa poslovna področja agencije.
- 1.2.3** Bonitetna agencija bi morala v okviru postopka ocenjevanja tveganj določiti svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj in opredeliti ravni sprejemljivega tveganja.
- 1.2.4** S postopkom bonitetne agencije za ocenjevanje tveganj bi morali biti vnaprej določeni in opredeljeni merila in cilji, glede na katere se bodo ocenjevala tveganja bonitetne agencije.
- 1.2.5** Metodologija bonitetne agencije za ocenjevanje tveganj bi se morala stalno razvijati in izboljševati.

Element 1.3 Kontrolne dejavnosti

19. Organ ESMA meni, da kontrolne dejavnosti, ki urejajo poslovne dejavnosti bonitetne agencije, prispevajo k zmanjšanju vpliva tveganj v organizaciji. Gre za ukrepe, zasnovane s politikami, postopki, sistemi, mehanizmi in drugimi ureditvami. Te kontrolne dejavnosti bi morale biti preventivne, popravne ali odvračilne ali pa bi morale omogočati odkrivanje.

Značilnosti

- 1.3.1** Dokumentacija – Bonitetna agencija bi morala dokumentirati svoje politike in postopke, ki zajemajo vse poslovne dejavnosti, za katere veljajo določbe uredbe o bonitetnih agencijah.

1.3.2

Dokumentirane kontrole in kontrolni testi – Bonitetna agencija bi morala dokumentirati ključne kontrole, uvedene za zagotavljanje spoštovanja navedenih politik in postopkov, ki so pomembni za uredbo o bonitetnih agencijah. V dokumentaciji o kontrolnih testih bi morali biti določeni:

- i. opis kontrole;
- ii. povezana bistvena tveganja;
- iii. vloge ali funkcije, odgovorne za izvajanje kontrole;
- iv. vloge ali funkcije, odgovorne za pregled kontrole;
- v. dokaz o izvedeni kontroli;
- vi. pogostost izvajanja kontrole;
- vii. opis postopka testiranja.

1.3.3

Ločitev nalog – Bonitetna agencija bi morala zagotoviti ustrezno ločitev nalog za obvladovanje tveganj nasprotij interesov, goljufij in človeških napak. Ločitev nalog bi morala zagotavljati, da osebe:

- i. ki analizirajo bonitetne ocene, niso edine odgovorne za odobritev bonitetne ocene;
- ii. ki razvijajo metodologije, modele ali ključne predpostavke bonitetnih ocen, niso edine odgovorne za odobritev teh metodologij, modelov ali ključnih predpostavk ocenjevanja;
- iii. ki potrjujejo ali pregledujejo metodologije, modele ali ključne predpostavke bonitetnih ocen, niso edine odgovorne za odobritev potrditve ali pregled metodologije, modela ali ključne predpostavke ocenjevanja.

1.3.4

Določanje odgovornosti – Bonitetna agencija bi morala jasno določiti vloge ali funkcije, odgovorne za izvajanje kontrol v zvezi z obveznostmi iz uredbe o bonitetnih agencijah, ter opredeliti njihove zadevne vloge in odgovornosti. Pri tem bi morala bonitetna agencija razlikovati med dnevnimi ključnimi kontrolami na ravni poslovanja in tistimi, ki jih izvajajo posebne kontrolne funkcije.

1.3.5

Dovoljenja in odobritve – Bonitetna agencija bi morala dokumentirati in opisati postopke svojih metodologij, modelov in ključnih predpostavk bonitetnih ocen. Pri tem bi morali biti vključeni zaposleni, odgovorni za njihovo potrjevanje ali pregled in pregled rezultatov teh postopkov.

- 1.3.6** *Preverjanja, potrditve, uskladitve in pregledi* – Bonitetna agencija bi morala izvajati ukrepe za odkrivanje neprimernega, neodobrenega, napačnega ali goljufivega ravnanja pri svojih dejavnostih bonitetnega ocenjevanja in postopkih, na katerih temeljijo te dejavnosti, kot so bonitetna metodologija/potrditev modela, potrditev podatkov in vhodni podatki, ter ukrepanje v zvezi s takim ravnanjem.
- 1.3.7** *Splošne kontrole IT* – Bonitetna agencija bi morala izvajati kontrole za zagotavljanje učinkovitosti informacijskega okolja bonitetne agencije pri podpori njenih poslovnih procesov.

Element 1.4 Obveščanje in komuniciranje

20. Organ ESMA meni, da je ustrezna notranja in zunanja komunikacija ključna, da bonitetna agencija izpolni svoje regulativne obveznosti do trga, strank in zaposlenih. Bonitetna agencija bi morala vzpostaviti postopke za delitev točnih, popolnih in kakovostnih informacij navzdol po verigi zaposlenim in zunanjim deležnikom ter postopke za delitev občutljivih informacij v zvezi z ravnanjem in spoštovanjem notranjih kontrol navzgor po verigi.

Značilnosti

- 1.4.1** Bonitetna agencija bi morala zagotoviti ustrezno notranjo in zunanjo komunikacijo za pravočasno delitev točnih, popolnih in kakovostnih informacij s trgom, vlagatelji, strankami in regulatorji.
- 1.4.2** Bonitetna agencija bi morala vzpostaviti kanale za komunikacijo navzgor po verigi, med drugim postopek prijavljanja nepravilnosti, da se omogoči posredovanje bistvenih težav v zvezi z notranjo kontrolo odboru in vodstvu.
- 1.4.3** Bonitetna agencija bi morala vzpostaviti kanale za komunikacijo po verigi navzdol od vodstva in kontrolnih funkcij do zaposlenih. To bi moralo zajemati redne posodobitve informacij o ciljih in odgovornostih za notranjo kontrolo, sporočanje opredeljenih težav v zvezi s skladnostjo ter predstavitve in usposabljanje o politikah in postopkih.

Element 1.5 Dejavnosti spremljanja

21. Organ ESMA meni, da so stalno spremljanje in tematski pregledi dejavnosti bonitetne agencije potrebni za zagotavljanje stalne ustreznosti in učinkovitosti sistema bonitetne agencije za notranjo kontrolo. To spremljanje bo pomagalo ugotoviti, ali je bonitetna agencija vzpostavila elemente sistema notranje kontrole in ali so ti učinkoviti.

Značilnosti

- 1.5.1** Bonitetna agencija bi morala zagotoviti, da se sistem notranje kontrole ocenjuje na različnih ravneh agencije, kot so poslovna področja, kontrolne funkcije in funkcije notranje revizije ali funkcije neodvisnega ocenjevanja.
- 1.5.2** Sisteme notranje kontrole bonitetne agencije bi bilo treba ocenjevati redno ali na tematski osnovi oziroma s kombinacijo obeh.
- 1.5.3** Bonitetna agencija bi morala stalno ocenjevanje, kot je pravočasno spremljanje komunikacije po e-pošti med analitiki in izvajalci, vgraditi v poslovne procese in jih prilagajati spreminjajočim se pogojem. To bi moralo vključevati redno navzočnost v bonitetnih komisijah ali njihove naknadne preglede.
- 1.5.4** Bonitetna agencija bi morala odboru in vodstvu poročati o pomanjkljivostih, ugotovljenih pri ocenah spremljanja, in zahtevanih popravnihih ukrepih, vodstvo in odbor pa bi morala nato spremljati pravočasno izvajanje popravnihih ukrepov.
- 1.5.5** V primeru oddajanja pomembnih operativnih funkcij zunanjemu izvajalcu bi morala bonitetna agencija zagotoviti, da so zaposleni neposredno odgovorni za spremljanje oddanihih poslovnih procesov. Bonitetna agencija bi morala zagotoviti, da imajo zunanji izvajalci storitev jasna navodila o ciljnih bonitetne agencije in njenih pričakovanihih glede izvedbe ter da se skrbni pregled izvede pred imenovanjem izvajalca.

5.2 Funkcije notranje kontrole

- 22. Za zagotovitev, da ima bonitetna agencija učinkovite funkcije notranje kontrole, organ ESMA pričakuje, da bi morala biti sposobna dokazati, da njene politike, postopki in delovne prakse vsebujejo naslednje elemente in značilnosti.

Splošna načela

- 23. Organ ESMA meni, da bi morale imeti funkcije notranje kontrole v bonitetni agenciji zadostna sredstva in dovolj zaposlenih s strokovnim znanjem za opravljanje nalog. Kadar so bonitetne agencije oddale pomembne operativne naloge funkcije notranje kontrole na raven skupine ali zunanjemu izvajalcu, po mnenju organa ESMA bonitetna agencija ohrani polno odgovornost za dejavnosti funkcije notranje kontrole, oddane zunanjemu izvajalcu. Organ ESMA meni, da bi morale imeti osebje, odgovorno za funkcije notranje kontrole bonitetne agencije, ustrezen položaj in s tem potrebno moč za izvajanje svojih odgovornosti. Nekatere funkcije se lahko izvajajo na ravni skupine ali jih izvajajo drugi pravni subjekti znotraj iste poslovne strukture, če struktura skupine ne ovira sposobnosti odbora bonitetne agencije za izvajanje nadzora, sposobnosti vodstva za učinkovito obvladovanje njenih tveganj ali sposobnosti organa ESMA za učinkovit nadzor nad bonitetno agencijo.

24. Za zagotovitev neodvisnosti funkcij notranje kontrole bonitetne agencije organ ESMA od nje pričakuje, da bo pri tem upoštevala naslednja načela pri vzpostavljanju njihovih vlog in odgovornosti:

- i. funkcije notranje kontrole bi morale biti funkcionalno ločene od funkcij/dejavnosti, za spremljanje, revizijo ali kontrolo katerih so dodeljene;
- ii. funkcije notranje kontrole ne bi smele opravljati nobenih operativnih nalog, ki spadajo na področje poslovnih dejavnosti, ki naj bi jih spremljale, revidirale ali kontrolirale;
- iii. vodja funkcije notranje kontrole ne bi smel biti podrejen osebi, ki je neposredno odgovorna za vodenje dejavnosti, ki jih funkcija notranje kontrole spremlja, revidira ali kontrolira;
- iv. osebje, ki izvaja odgovornosti v zvezi s funkcijami notranje kontrole, bi moralo imeti dostop do ustreznega notranjega ali zunanjega usposabljanja, da se zagotovi ustreznost veščin za opravljanje nalog.

Sorazmernost

25. Pogoji za registracijo bonitetne agencije določajo minimalna pričakovanja organa ESMA glede njene notranje kontrole, funkcij notranje kontrole in upravljanja. Za nekatere bonitetne agencije morda ni sorazmerno, da imajo v organizacijski strukturi vse funkcije notranje kontrole iz tega razdelka. Vendar pa bi morale biti značilnosti vseh funkcij notranje kontrole, kot so opisane v tem razdelku smernic, še vedno razporejene in dodeljene ustrezni odgovorni stranki.

26. Organ ESMA meni, da bi moral odbor bonitetne agencije ohraniti pregled nad opravljanjem teh nalog ter nad tem, ali imajo funkcije notranje kontrole vedno dovolj zaposlenih in sredstev, ki ustrezajo naravi, obsegu in kompleksnosti njenih dejavnosti.

Element 2.1 Funkcija skladnosti

27. Organ ESMA meni, da je funkcija skladnosti odgovorna za spremljanje skladnosti bonitetne agencije in njenih zaposlenih z obveznostmi iz uredbe o bonitetnih agencijah ter poročanje o tem. Odgovorna je za spremljanje sprememb zakonodaje in drugih predpisov, ki veljajo za njene dejavnosti. Odgovorna je tudi za svetovanje upravnemu ali nadzornemu odboru o zakonodaji, pravilih, predpisih in standardih, ki jih mora izpolnjevati bonitetna agencija, ter oceno morebitnega vpliva vseh sprememb v pravnem ali regulativnem okolju na dejavnosti bonitetne agencije, ki jo izvede z drugimi ustreznimi funkcijami.

Značilnosti

- 2.1.1 Funkcija skladnosti bi morala svoje funkcije izvajati neodvisno od poslovnih področij, odgovornih za dejavnosti bonitetnega ocenjevanja, in redno poročati neodvisnim neizvršnim direktorjem bonitetne agencije.
- 2.1.2 Funkcija skladnosti bi morala svetovati in pomagati zaposlenim, vključenim v dejavnosti bonitetnega ocenjevanja, pri izpolnjevanju obveznosti na podlagi uredbe o bonitetnih agencijah. Morala bi biti proaktivna pri opredeljevanju tveganj in morebitnih neskladnosti s pravočasnim spremljanjem in ocenjevanjem dejavnosti ter nadaljnjim spremljanjem popravnih ukrepov.
- 2.1.3 Funkcija skladnosti bi morala zagotoviti, da se skladnost spremlja s strukturiranim in natančno opredeljenim programom za spremljanje skladnosti.
- 2.1.4 Funkcija skladnosti, in kadar je primerno, tudi druge ustrezne funkcije bi morale oceniti morebitni vpliv katerih koli sprememb pravnega ali regulativnega okolja na dejavnosti bonitetne agencije in po potrebi obvestiti funkcijo obvladovanja tveganj o tveganju skladnosti v bonitetni agenciji.
- 2.1.5 Funkcija skladnosti bi morala zagotoviti, da se upoštevajo politike za skladnost, ter odboru in vodstvu poročati o obvladovanju tveganja skladnosti v bonitetni agenciji.
- 2.1.6 Funkcija skladnosti bi morala sodelovati s funkcijo obvladovanja tveganj za izmenjavo informacij, potrebnih za zadevne naloge obeh funkcij.
- 2.1.7 Odbor in funkcija obvladovanja tveganj bi morala upoštevati ugotovitve funkcije skladnosti v svojih procesih ocenjevanja tveganj.

Element 2.2 Funkcija pregleda

28. Organ ESMA meni, da je funkcija pregleda bonitetne agencije odgovorna za stalen pregled metodologij, modelov in ključnih predpostavk bonitetnih ocen, ki ga izvede najmanj enkrat letno. Odgovorna je tudi za potrditev in pregled novih metodologij, modelov in ključnih predpostavk ocen ter vseh sprememb obstoječih metodologij, modelov ali ključnih predpostavk ocenjevanja.

Značilnosti

- 2.2.1 Funkcija pregleda bi morala svoje funkcije izvajati neodvisno od poslovnih področij, odgovornih za dejavnosti bonitetnega ocenjevanja, in redno poročati neodvisnim neizvršnim direktorjem bonitetne agencije.
- 2.2.2 **Delničarji ali zaposleni v bonitetni agenciji**, vključeni v razvoj podjetniške dejavnosti, ne bi smeli opravljati nalog funkcije pregleda.

- 2.2.3** Analitično osebje ne bi smelo sodelovati pri odobritvi novih ali potrditvi in pregledu obstoječih metodologij, modelov in ključnih predpostavk ocenjevanja, ki so jih razvili.
- 2.2.4** Osebje, ki izvaja funkcijo pregleda, bi bodisi moralo biti izključno odgovorno bodisi imeti večino glasovalnih pravic v komisijah, odgovornih za odobritev metodologij, modelov in ključnih predpostavk ocenjevanja.

Element 2.3 Funkcija obvladovanja tveganj

29. Organ ESMA meni, da je funkcija obvladovanja tveganj bonitetne agencije odgovorna za razvoj in izvajanje okvira za obvladovanje tveganj. Zagotoviti bi morala, da se tveganja v zvezi z njenimi obveznostmi na podlagi uredbe o bonitetnih agencijah opredeljujejo, ocenjujejo, merijo, spremljajo in obvladujejo ter da se o njih ustrezno poroča zadevnim oddelkom/funkcijam v bonitetni agenciji.

Značilnosti

- 2.3.1** Funkcija obvladovanja tveganj bi morala funkcije opravljati neodvisno od poslovnih področij in enot, katerih tveganja nadzira, vendar pa vzajemno komuniciranj z njimi ne bi smelo biti prepovedano.
- 2.3.2** Funkcija obvladovanja tveganj bi morala zagotoviti, da se vsa tveganja, ki bi lahko bistveno vplivala na zmožnost bonitetne agencije, da izvaja obveznosti na podlagi uredbe o bonitetnih agencijah, ali njeno neprekinjeno poslovanje, opredeljujejo, ocenjujejo, merijo, spremljajo, obvladujejo in zmanjšujejo ter da se o njih ustrezno poroča zadevnim oddelkom v bonitetni agenciji in da ti ustrezno poročajo o njih.
- 2.3.3** Funkcija obvladovanja tveganj bi morala spremljati profil tveganja bonitetne agencije glede na njeno nagnjenost k prevzemanju tveganja, da omogoči odločanje.
- 2.3.4** Funkcija obvladovanja tveganj bi morala zagotoviti svetovanje o predlogih in odločitvah glede tveganj, ki se sprejemajo na poslovnem področju, ter obveščati odbor o tem, ali so navedene odločitve v skladu z nagnjenostjo bonitetne agencije k prevzemanju tveganja in njenimi cilji.
- 2.3.5** Funkcija obvladovanja tveganj bi morala priporočati izboljšave okvira za obvladovanje tveganj ter popravne ukrepe za politike in postopke v zvezi s tveganji, pa tudi znova preučiti pragove tveganja v skladu z vsemi spremembami v zvezi z nagnjenostjo organizacije k prevzemanju tveganja.

Element 2.4 Funkcija informacijske varnosti

30. Organ ESMA meni, da je funkcija informacijske varnosti bonitetne agencije odgovorna za razvoj in izvajanje informacijske varnosti v bonitetni agenciji. Bonitetna agencija bi morala vzpostaviti funkcijo informacijske varnosti, ki spodbuja kulturo informacijske varnosti v bonitetni agenciji.

Značilnosti

- 2.4.1** Funkcija informacijske varnosti bi morala funkcije izvajati neodvisno od poslovnih področij in biti odgovorna za spremljanje skladnosti bonitetne agencije z njenimi politikami in postopki v zvezi z informacijsko varnostjo.
- 2.4.2** Funkcija informacijske varnosti bi morala upravljati dejavnosti informacijske varnosti v bonitetni agenciji.
- 2.4.3** Funkcija informacijske varnosti bi morala razviti program za ozaveščanje zaposlenih v bonitetni agenciji o informacijski varnosti, da bi se okrepila varnostna kultura in razvilo široko razumevanje zahtev bonitetne agencije glede informacijske varnosti.
- 2.4.4** Funkcija informacijske varnosti bi morala zagotavljati redne posodobitve ter svetovati odboru in vodstvu o informacijski varnosti sistemov in dejavnosti bonitetne agencije.

Element 2.5 Funkcija notranje revizije

31. Organ ESMA meni, da je funkcija notranje revizije bonitetne agencije odgovorna za neodvisna in nepristranska zagotovila ter svetovalno dejavnost, zasnovano za izboljšanje dejavnosti organizacije. Organizaciji pomaga k izpolnjevanju ciljev z uvedbo sistematičnega in discipliniranega pristopa k ocenjevanju in izboljšanju učinkovitosti sistema notranje kontrole.

Značilnosti

- 2.5.1** Funkcija notranje revizije bi morala funkcije opravljati neodvisno od poslovnih področij, pri tem pa slediti listini o notranji reviziji, v kateri so opredeljeni njena vloga in odgovornosti ter ki ga nadzoruje odbor.
- 2.5.2** Funkcija notranje revizije bi morala upoštevati pristop, ki temelji na tveganju.
- 2.5.3** Funkcija notranje revizije bi morala opravljati neodvisne preglede in nepristransko zagotavljati, da so dejavnosti bonitetne agencije, vključno s pomembnimi operativnimi funkcijami, oddanimi v zunanje izvajanje³, v skladu s

³Pomembne operativne funkcije so navedene v členu 25(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 449/2012 glede regulativnih tehničnih standardov za informacije za registracijo in certificiranje bonitetnih agencij.

politikami in postopki bonitetne agencije ter tudi veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

- 2.5.4** Funkcija notranje revizije bi morala na podlagi letnih ciljev notranje revizije kontrole vsaj enkrat letno določiti načrt revizije in podroben program revizij, ki ga nadzoruje odbor.
- 2.5.5** Funkcija notranje revizije bi morala neodvisnim neizvršnim direktorjem bonitetne agencije ali revizijskemu odboru, če obstaja, zagotavljati redna poročila.
- 2.5.6** Funkcija notranje revizije bi morala svoja revizijska priporočila sporočiti jasno in dosledno, kar bi odboru in vodstvu omogočilo razumevanje pomembnosti priporočil in njihovo ustrezno prednostno obravnavo.
- 2.5.7** Za vsa priporočila notranje revizije bi bil potreben formalni postopek nadaljnjega ukrepanja na ustreznih vodstvenih ravneh, da bi se zagotovila njihova učinkovita in pravočasna obravnavo ter poročanje o njih.