

A BIZOTTSÁG 449/2012/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2012. március 21.)

az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelminősítő intézetek részéről a nyilvántartásba vétel és a hitelesítés során közzendő információkra vonatkozó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelminősítő intézetekről szóló, 2009. szeptember 16-i 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 21. cikke (4) bekezdésének a) és b) pontjára,

mivel:

- (1) Összhangban az 1060/2009/EK rendelet általános célkitűzéseivel és különös tekintettel az Unióban kibocsátott hitelminősítések minőségéhez, a pénzügyi stabilitáshoz, valamint a fogyasztó- és befektetővédelemhez tett hozzájárulásra, e rendelet célja annak biztosítása, hogy a nyilvántartásbavételi és hitelesítési eljárás során az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (EÉPH) részére benyújtandó információk közzésére egységes szabályok vonatkozzanak annak érdekében, hogy az EÉPH megalapozott döntést hozhasson a hitelminősítő intézetek nyilvántartásba vételéről, illetőleg hitelesítéséről.
- (2) A kiegészítő információkból eredő, a befektetővédelem és a pénzügyi stabilitás terén megmutatkozó hosszú távú haszon a várakozások szerint ellensúlyozza a nyilvántartásba vétel rövid távon, esetlegesen felmerülő további költségeit.
- (3) A rendeletben meg kell határozni azokat az információkat, amelyeket a hitelminősítő intézetek a nyilvántartásba vétel iránti kérelem részeként benyújtanak az EÉPH részére. Az ebben a rendeletben előírt egyes információk adott esetben nem alkalmazandók az újonnan alapított hitelminősítő intézetekre, amennyiben a hitelminősítési üzletágban szerzett tapasztalat hiányára vagy egyéb okokra hivatkozva kérelmezik az erre vonatkozó mentességet. A rendelet nem akadályozhatja az újonnan alapított és a piacra belépni szándékozó hitelminősítő intézetek piacra lépését. Mindemellett a kérelmezőknek egyértelmű magyarázattal kell szolgálniuk arra, hogy miért tekintettek el az adott kérelemben meghatározott valamely információ benyújtásától.
- (4) Az EÉPH részére benyújtandó valamennyi információt olyan tartós adathordozón kell rendelkezésre bocsátani, amely lehetővé teszi az információknak a későbbi felhasználás céljára történő megőrzését. A hitelminősítő

intézetek által benyújtott információk könnyű azonosíthatósága érdekében valamennyi dokumentumot hivatkozási számmal kell ellátni.

- (5) Annak érdekében, hogy az EÉPH megállapíthassa, hogy a hitelminősítő intézet tulajdonosainak tevékenységeiből és üzleti érdekeltségeiből adódó esetleges összeférhetlenségek veszélyeztethetik-e a hitelminősítő intézet függetlenségét, a hitelminősítő intézeteket kötelezni kell arra, hogy nyújtsanak tájékoztatást tulajdonosaik tevékenységeiről és anyavállalatuk tulajdoni viszonyairól.
- (6) A hitelminősítő intézeteknek információval kell szolgálniuk irányító szerveik összetételéről, működéséről és függetlenségéről annak érdekében, hogy az EÉPH megállapíthassa, a vállalatirányítási struktúra biztosítja-e a hitelminősítő intézet függetlenségét és az összeférhetlenségek elkerülését.
- (7) Annak érdekében, hogy az EÉPH megállapíthassa a hitelminősítő intézet felső vezetésének jó hírnevét, tapasztalatát és szaktudását, a hitelminősítő intézet köteles benyújtani a felső vezetés tagjainak önéletrajzát, közelmúltban készült erkölcsi bizonyítványát és a tagok jó hírnevét igazoló saját nyilatkozatát.
- (8) Annak megállapítására, hogy a hitelminősítő intézet milyen módon jár el az összeférhetlenség kiküszöbölése, kezelése és feltárása során, a hitelminősítő intézet köteles az EÉPH rendelkezésére bocsátani a fennálló és esetleges összeférhetlenségek aktualizált jegyzékét, amely legalább azokat az összeférhetlenségeket tartalmazza, amelyek a kiegészítő szolgáltatások nyújtásából, a hitelminősítési tevékenységek kiszervezéséből, valamint a hitelminősítő intézet és a harmadik felek közötti kölcsönhatásból erednek. Az említett jegyzékben rögzítendő összeférhetlenségek feltérképezése során a hitelminősítő intézetnek figyelembe kell vennie az azon vállalkozáscsoporthoz tartozó más szervezetek kapcsán esetlegesen felmerülő összeférhetlenségeket is, amelynek tagja. Ennélfogva figyelembe kell venni azokat a vállalkozáscsoporton belüli szabályokat is, amelyek a feladatok elosztására, valamint a vállalkozáscsoporthoz tartozó különböző szervezetek által nyújtott kiegészítő szolgáltatásokra vonatkoznak.
- (9) Jóllehet az Unióban székhellyel rendelkező hitelminősítő intézetek fióktelepei nem minősülnek jogi személynek, az említett hitelminősítő intézetek kötelesek elkülönített információkat közölni fióktelepeik vonatkozásában, hogy ezáltal lehetővé tegyék az EÉPH számára a fióktelepek szervezeti felépítésben elfoglalt helyének pontos

⁽¹⁾ HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

feltérképezését, a fióktelepek felső vezetése alkalmasságának és megfelelőségének megállapítását, valamint annak értékelését, hogy a jelenlegi ellenőrzési mechanizmusok, a megfelelés ellenőrzése, valamint az egyéb meglévő funkciók kellően hatékonyak-e ahhoz, hogy általuk a fióktelepben rejlő kockázatok megfelelő módon feltárhatók, értékelhetők és kezelhetők legyenek.

- (10) A kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos, lehetséges összeférhetlenségek vonatkozásában benyújtandó információknak a hitelminősítő intézet valamennyi olyan üzleti tevékenységére is ki kell terjedniük, amely nem képezi a hitelminősítési tevékenység részét.
- (11) Annak érdekében, hogy az EÉPH megállapíthassa, hogy a hitelminősítő intézetekre vonatkozó harmadik országbeli szabályozási keret legalább olyan szigorú követelményeket tartalmaz, mint a jelenlegi uniós szabályozás, az adott harmadik országban kibocsátott hitelminősítést befogadni szándékozó hitelminősítő intézet köteles az EÉPH-t részletesen tájékoztatni a harmadik ország szabályozási keretéről és annak a jelenlegi uniós szabályozással való összehasonlíthatóságáról. Amennyiben ez az információ – tekintettel más befogadási kérelmekre – már az EÉPH rendelkezésére áll, és az EÉPH úgy ítéli meg, hogy az érintett harmadik ország szabályozási kerete legalább olyan szigorú követelményeket tartalmaz, mint a jelenlegi uniós szabályozás, a kérelmező hitelminősítő intézetet mentesíteni kell az erre vonatkozó információ benyújtására vonatkozó kötelezettség alól. A kérelmező hitelminősítő intézeteknek azonban minden esetben igazolniuk kell, hogy a harmadik ország hitelminősítő intézeteinek a befogadni szándékozott hitelminősítés kibocsátását eredményező hitelminősítő tevékenysége megfelel a harmadik ország szabályozásában meghatározott követelményeknek, valamint, hogy adottak a harmadik ország hitelminősítő intézetei által folytatott hitelminősítési tevékenység ellenőrzésére szolgáló eljárások.
- (12) Ebben a rendeletben meg kell határozni azokat az információkat, amelyeket a hitelminősítő intézetnek a hitelesítés iránti kérelemhez, valamint a pénzügyi piacok stabilitása vagy integritása szempontjából vett – az 1060/2009/EK rendelet 5. cikkében említett – rendszer-szempon-tú jelentőségének felméréséhez kell biztosítania. A hitelminősítő intézetnek és az általa folytatott hitelminősítési tevékenységeknek az egy vagy több tagállam stabilitásának szempontjából vett rendszer-szempon-tú jelentőségét ebben a rendeletben a hitelminősítő intézet hitelminősítési tevékenységeinek terjedelme, valamint az érintett hitelminősítések Unión belüli felhasználói közötti keresztkapcsolatok alapján kell megállapítani.
- (13) E rendelet alapját az EÉPH által az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 10. cikkében meghatározott eljárás szerint a Bizottsághoz benyújtott szabályozási technikaistandard-tervezet képezi.
- (14) Az EÉPH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozási technikaistandard-tervezetekről, elemezte az ezekkel összefüggésben felmerülő, eset-

leges költségeket és hasznot, és kikérte az 1095/2010/EU rendelet 37. cikke alapján létrehozott értékpapír-piaci érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. FEJEZET

TÁRGY

1. cikk

Tárgy

Ez a rendelet meghatározza a hitelminősítő intézetek által az alább felsorolt kérelmek részeként az EÉPH részére benyújtandó információkra vonatkozó szabályokat:

- a) nyilvántartásba vétel iránti kérelem az 1060/2009/EK rendelet II. melléklete alapján; vagy
- b) hitelesítés iránti kérelem, valamint a pénzügyi piacok stabilitása vagy integritása szempontjából vett – az 1060/2009/EK rendelet 5. cikkében említett – rendszer-szempon-tú jelentőség értékelésére vonatkozó kérelem.

2. FEJEZET

NYILVÁNTARTÁSBA VÉTEL

1. SZAKASZ

Általános rendelkezések

2. cikk

A kérelem formátuma

(1) A nyilvántartásba vétel iránti kérelmet olyan adathordozó eszközön kell benyújtani, amely lehetővé teszi az információknak a későbbi hozzáférést biztosító módon történő tárolását és a tárolt információk változatlan formában történő megjelenítését.

(2) A hitelminősítő intézet az általa benyújtott összes dokumentumot egyedi hivatkozási számmal látja el, valamint gondoskodik arról, hogy az általa benyújtott információk esetében egyértelműen kiderüljön, hogy ezek a rendelet mely követelményére vonatkoznak, továbbá melyik dokumentumban található. A hitelminősítő intézet a kérelem részeként benyújtja az I. mellékletben meghatározott táblázatot, amelyben egyértelműen feltünteti, hogy mely dokumentum tartalmazza az e rendelet értelmében benyújtandó információkat.

(3) Ha az ebben a rendeletben foglalt valamely követelmény a hitelminősítő intézet kérelmére nem alkalmazandó, úgy ezt a hitelminősítő intézet – az indokok feltüntetésével – az I. mellékletben meghatározott táblázatban rögzíti.

(4) Ha a nyilvántartásba vétel iránti kérelmet hitelminősítő intézetek csoportja nyújtja be, a kérelemben egyértelműen fel kell tüntetni, hogy az egyes információk mely hitelminősítő intézetre vonatkoznak. Ha valamely információ hitelminősítő intézetek csoportjához tartozó, egynél több hitelminősítő intézetre egyaránt vonatkozik, az adott információt az I. mellékletben foglalt táblázat kitöltése során azonos hivatkozási számmal kell ellátni.

(¹) HL L 331., 2010.12.15., 84. o.

3. cikk

A kérelemben foglalt adatok pontosságának és teljességének igazolása

A nyilvántartásba-vételi eljárás vagy a hitelesítési eljárás során az EÉPH részére benyújtott valamennyi információhoz a hitelminősítő intézet felső vezetésének tagja vagy a felső vezetés által meghatalmazott képviselő által aláírt kísérőlevelet kell mellékelni, amely igazolja, hogy a közölt adatok a benyújtás napján a hitelminősítő intézet felső vezetésének legjobb tudomása szerint pontosak és teljesekek voltak.

4. cikk

Az alkalmazottak száma

Az alkalmazottak számát valamennyi erre vonatkozó információban teljes munkaidős egyenértékben kifejezve kell megadni (az összes munkaóra száma elosztva a vonatkozó nemzeti jogszabályokban meghatározott munkaév keretében díjazásban részesítendő munkaórák legmagasabb számával).

5. cikk

Hitelminősítési osztályok

A hitelminősítési osztályokra vonatkozó információk közlése során az alábbi hitelminősítési osztályokat lehet alkalmazni:

- a) az államadóság és az államháztartás minősítése;
- b) strukturált pénzügyi eszközök minősítése;
- c) vállalati minősítések:
 - i. pénzintézetek, ideértve a hitelintézeteket és a befektetési vállalkozásokat;
 - ii. biztosítók;
 - iii. vállalati kibocsátók, amelyek nem minősülnek pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak.

6. cikk

Szabályzatok és eljárások

(1) A kérelemben közölt szabályzatok és eljárások kapcsán a következő információkat kell feltüntetni vagy mellékelni:

- a) a szabályzatok és eljárások jóváhagyásáért és alkalmazásáért felelős személy vagy személyek megnevezése;
- b) a szabályzatoknak és eljárásoknak való megfelelés érvényesítésének és nyomon követésének módja, valamint az ezekért felelős személy vagy személyek megnevezése;
- c) a szabályzatok megsértésekor alkalmazandó intézkedések leírása;
- d) az EÉPH értesítésére szolgáló eljárás, amely akkor kerül alkalmazásra, ha a szabályzatok vagy eljárások lényeges megsértése a nyilvántartásba-vételi vagy az eredeti hitelesítési eljáráshoz kapcsolódó feltételek teljesülésének megghiúsulását eredményezheti.

(2) A hitelminősítő intézetek az e rendelet alapján fennálló, a szabályzatokkal és eljárásokkal kapcsolatos információk közlésére vonatkozó kötelezettségüknek a megfelelő szabályzatokat és eljárásokat tartalmazó dokumentum másolatának benyújtásával is eleget tehetnek.

7. cikk

A hitelminősítések azonosítása, jogállása és osztályozása

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbiakat:

- a) az e rendelet II. mellékletében felsorolt információk;
- b) a vonatkozó cégnyilvántartásból vagy bírósági nyilvántartásból származó cégkivonat vagy a hitelminősítő intézet cégbejegyzésének helyét, valamint fő üzleti tevékenységét bizonyító, a kérelem napjára szóló egyéb dokumentum.

2. SZAKASZ

Tulajdonosi struktúra

8. cikk

A hitelminősítő intézet tulajdonosai és anyavállalata

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbiakat:

a) azoknak a személyeknek a jegyzéke, akik a hitelminősítő intézetben közvetve vagy közvetlenül a tőke vagy a szavazati jogok legalább 5 %-át birtokolják, illetve akik részesedésük által a hitelminősítő intézet irányítására jelentős befolyást gyakorolhatnak;

b) a III. melléklet 1. és 2. pontjában meghatározott információk valamennyi fent említett személy vonatkozásában.

(2) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja továbbá az alábbiakat:

a) azoknak a vállalkozásoknak a jegyzéke, amelyekben az (1) bekezdésben említett személyek a tőke vagy a szavazati jogok legalább 5 %-át birtokolják, illetve amely vállalkozások irányítására ezek a személyek jelentős befolyást gyakorolnak;

b) a III. melléklet 3. pontjában említett üzleti tevékenység megnevezése.

(3) Ha a hitelminősítő intézet anyavállalattal rendelkezik:

a) megnevezi azt az országot, amelyben az anyavállalat székhelye található;

b) feltünteti, hogy az anyavállalat rendelkezik-e engedéllyel, szerepel-e a nyilvántartásban és felügyelet alá tartozik-e.

9. cikk

A tulajdonosi kapcsolatokat bemutató ábra

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az anyavállalatok, a leányvállalatok és valamennyi, az Unióban székhellyel rendelkező kapcsolt szervezet, valamint ezek fióktelepei között fennálló tulajdonosi kapcsolatokat ábrázoló ábrát. Az ábrában a vállalkozásokat teljes megnevezésük, jogállásuk, valamint a bejegyzett székhely és központi iroda címének feltüntetésével kell megadni.

3. SZAKASZ

Szervezeti felépítés és vállalatirányítás

10. cikk

Szervezeti ábra

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a szervezeti felépítését részletező szervezeti ábrát, amely tartalmazza a lényeges feladatok egyértelmű meghatározását, valamint az egyes lényeges feladatokért felelős személyek nevét. A lényeges feladatok magukban foglalják legalább a felső vezetést, valamint a fióktelepek tevékenységét irányító személyek és a vezető hitelminősítő elemzők körét. Ha a hitelminősítő intézet kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, a szervezeti ábra a szervezeti felépítés bemutatása során e szolgáltatásokra is kitér.

11. cikk

Szervezeti felépítés

(1) A hitelminősítő intézet a szabályzataira és eljárásaira vonatkozó információk keretében az EÉPH rendelkezésére bocsátja az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 5. pontjában meghatározott megfelelési funkcióval és az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 9. pontjában meghatározott felülvizsgálati funkcióval kapcsolatos információkat, valamint az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 4. és 10. pontjában meghatározott követelmények teljesítésére létrehozott szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó információkat.

Az ennek a bekezdésnek megfelelően nyújtott információk magukban foglalják a IV. melléklet 1., 3. és 4. pontjában meghatározott információkat.

(2) Ha az (1) bekezdésben említett szabályzatok és eljárások végrehajtására a vállalkozáscsoport szintjén kerül sor, a hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a IV. melléklet 2. pontjában foglalt információkat is.

(3) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja továbbá a X. mellékletben meghatározott információkat.

12. cikk

Vállalatirányítás

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a belső vállalatirányítási szabályzatokra és eljárásokra, valamint a felső vezetés, így többek között a hitelminősítő intézet igazgatótanácsa vagy felügyelőbizottsága, annak független tagjai, továbbá az esetleges bizottságok hatásköreire vonatkozó információkat.

(2) Valamely elismert vállalatirányítási magatartási kódex alkalmazása esetén a hitelminősítő intézet megnevezi az adott magatartási kódexet, valamint megindokolja az ettől való bármely eltérést.

(3) A hitelminősítő intézet rendelkezésre bocsátja az V. melléklet 1. és 2. pontjában meghatározott információkat igazgatótanácsa és felügyelőbizottsága tagjainak vonatkozásában.

(4) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az V. melléklet 3. pontjában említett dokumentumok másolatát.

4. SZAKASZ

A hitelminősítő tevékenység végrehajtását biztosító pénzügyi források

13. cikk

Pénzügyi beszámolók

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a kérelem benyújtásának napját megelőző három pénzügyi évre vonatkozó éves pénzügyi beszámolók, továbbá adott esetben az egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások másolatát, amennyiben a hitelminősítő intézet rendelkezik az említett dokumentumokkal. Ha a hitelminősítő intézet pénzügyi kimutatásai esetében az éves és összevont (konszolidált) éves beszámolók jog szerinti könyvvizsgálatáról szóló, 2006. május 17-i 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 2. cikkének (1) bekezdése könyvvizsgálatot ír elő, a pénzügyi beszámolóknak az éves és konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó auditjelentést is tartalmazniuk kell.

(2) Ha az (1) bekezdésben említett pénzügyi beszámolók nem elérhetők az előírt időszak vonatkozásában, a hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja évközi pénzügyi beszámolóját.

(3) Ha a hitelminősítő intézet valamely vállalkozáscsoport leányvállalata, rendelkezésre bocsátja az anyavállalat éves pénzügyi beszámolóját a kérelem benyújtásának napját megelőző három pénzügyi év vonatkozásában.

(4) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a megbízható számviteli eljárások biztosítására elfogadott intézkedések leírását.

5. SZAKASZ

Alkalmazottak és díjazás

14. cikk

Személyzeti szabályzatok és eljárások

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi szabályzatokkal és eljárásokkal kapcsolatos információkat:

a) az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 5. pontja szerinti, a megfelelési vezetőknek tett jelentés valamennyi olyan esetben, amikor valamely, az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 1. pontjában említett személy úgy véli, hogy más ilyen személy olyan módon járt el, amely megítélése szerint jogellenes;

b) a vezető hitelminősítő elemzők, a hitelminősítő elemzők és a hitelminősítéseket jóváhagyó személyek rotációja;

⁽¹⁾ HL L 157., 2006.6.9., 87. o.

c) a hitelminősítő elemzők, a hitelminősítéseket jóváhagyó személyek, a felső vezetés és a megfelelési vezető esetében alkalmazott díjazási és teljesítményértékelési gyakorlatok;

d) a hitelminősítési eljárás területét érintő képzési és fejlesztési intézkedések, ideértve a hitelminősítési tevékenység folytatásához megkövetelt bármely vizsgát vagy egyéb formális értékelést.

(2) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja továbbá az alábbiakat:

a) az egyes munkavállalóktól való túlzott függésben rejlő kockázatok csökkentésére irányuló intézkedések leírása;

b) az egyes hitelminősítési osztályok tekintetében a módszerek és modellek kidolgozásáért és felülvizsgálatáért felelős kvantitatív elemzői csoportok méretére és tapasztalataira vonatkozó információk;

c) a név és beosztás megadása a hitelminősítő intézet valamennyi olyan alkalmazotjának vonatkozásában, aki saját vagy a hitelminősítő intézet nevében kötelezettségvállalást tett egy másik szervezet felé a hitelminősítő intézetek csoportján belül;

d) a hitelminősítő elemzők, vezető hitelminősítő elemzők és megfelelési vezetők átlagos éves javadalmazása az utolsó három pénzügyi évben a javadalmazás rögzített és változó összetevőinek feltüntetésével.

(3) A hitelminősítő intézet ismerteti azokat a szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a hitelminősítő intézet tudomást szerez arról, ha egy hitelminősítő elemző – az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 6. pontja értelmében – megszünteti munkaviszonyát és egy minősített szervezetnél kerül alkalmazásba. A hitelminősítő intézet ismerteti azokat a szabályokat, amelyek biztosítják, hogy az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 7. pontjában meghatározott tilalom ismert legyen az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 1. pontjában említett személyek előtt.

15. cikk

Alkalmasság és megfelelés

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbiakban felsorolt személyek önéletrajzát, amely tartalmazza a korábbi munkaviszonyokat, ezek időtartamát, valamint a betöltött beosztások és munkakörök megnevezését és leírását:

a) a felső vezetés tagjai;

b) a fióktelepek üzleti tevékenységének irányításával megbízott személyek;

c) a belső auditért, a belső ellenőrzésért, a megfelelésért, a kockázatelemzésért és a felülvizsgálatért felelős alkalmazottak.

(2) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi információkat felső vezetése valamennyi tagjának vonatkozásában:

a) az érintett személy származási országa által kiállított, közelmúltban készült erkölcsi bizonyítvány, amennyiben a megfelelő nemzeti hatóságok kibocsátanak ilyet;

b) az érintett személy jó hírnevét igazoló, aláírt nyilatkozata, mely legalább a VI. mellékletben foglalt állításokat tartalmazza.

6. SZAKASZ

A hitelminősítések kibocsátása és felülvizsgálata

16. cikk

A hitelminősítési módszerek kidolgozása, hitelesítése, felülvizsgálata és közzététele

(1) A hitelminősítő intézet valamennyi hitelminősítési osztály vonatkozásában az EÉPH rendelkezésére bocsátja a hitelminősítések meghatározására szolgáló alapvető modellek és módszerek átfogó leírását.

(2) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi szabályzataival és eljárásaival kapcsolatos információkat:

a) a hitelminősítő módszerek kidolgozására, hitelesítésére és felülvizsgálatára vonatkozó, legalább a VII. melléklet 1. pontjában foglalt információkra kiterjedő információk;

b) az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete E. szakasza I. részének 5. pontjában meghatározott, a hitelminősítési tevékenységek során alkalmazott módszerek közzétételére, valamint a modellek és fő minősítési feltevések leírására vonatkozó információk.

17. cikk

A hitelminősítések kibocsátása

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi információkat:

a) az egyes hitelminősítési osztályok tekintetében használt minősítési nomenklatúrák;

b) a hitelminősítő intézet által alkalmazott valamennyi minősítési cselekmény és státus meghatározása;

c) a hitelminősítő intézetnek a hitelminősítések kibocsátására vonatkozó szabályzatai és eljárásai, ideértve legalább a VII. melléklet 2. pontjában foglalt információkat;

d) a minősítési bizottságok hatáskörei;

e) a minősítési döntések közzétételére vonatkozó szabályok ismertetése, ideértve legalább a VII. melléklet 3. pontjában meghatározott információkat;

f) a módszerek valamennyi hitelminősítési osztályra, irodára és régióra kiterjedő következetes alkalmazását, továbbá végrehajtását biztosító meglévő eljárások leírása.

(2) A hitelminősítő intézetek az (1) bekezdés c) és e) pontjában meghatározott szabályzatok és eljárások kapcsán megadják a megbízáson alapuló és megbízás nélküli minősítések kezelése közötti összes eltérést.

(3) Ha a hitelminősítési eljárás rendszeres auditálását független harmadik fél végzi, a hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a legutóbbi auditjelentést.

(4) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja továbbá az alábbi információkat:

- a) az adatszolgáltatók kiválasztásával kapcsolatos részletes adatok és feltételek;
- b) a minősítési modellekhez használt külső és belső inputadatok megbízhatóságára vonatkozó részletes adatok;
- c) a felhasznált adatforrásokkal kapcsolatos részletes adatok.

18. cikk

A hitelminősítések nyomon követése

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi szabályzatokkal és eljárásokkal kapcsolatos információkat:

- a) a minősítések nyomon követése a megbízáson alapuló és megbízás nélküli minősítések közötti különbségek közlésével, ideértve legalább a VII. melléklet 4. pontjában meghatározott információkat;
- b) valamely minősítés felülvizsgálatára vagy módosítására vonatkozó határozat közzététele;
- c) a makrogazdasági vagy a pénzügyi piaci feltételekben bekövetkező változások hitelminősítésekre gyakorolt hatásának az 1060/2009/EK rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében meghatározott nyomon követése.

7. SZAKASZ

A kibocsátási és felülvizsgálati eljárások és módszerek leírása

19. cikk

A hitelminősítések bemutatására vonatkozó követelmények

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi információkat:

- a) a hitelminősítések közzétételére vonatkozó, az 1060/2009/EK rendelet alábbi rendelkezéseiben meghatározott kötelezettségek teljesítésére irányuló szabályzatok és eljárások:
 - i. a 10. cikk (1), (2) és (5) bekezdése;
 - ii. az 1. melléklet D. szakaszának I. része;

b) ha a hitelminősítő intézet strukturált eszközök minősítését is végzi, az 1060/2009/EK rendelet alábbi rendelkezéseivel összefüggő szabályzatok és eljárások:

- i. a 10. cikk (3) bekezdése;
- ii. az I. melléklet B. szakaszának 4. pontja;
- iii. az I. melléklet D. szakaszának II. része;

c) a jellemzően használt hitelminősítési jelentések mintái vagy egyéb dokumentumok, amelyekből kiderül, hogy a hitelminősítő intézet milyen módon teljesíti vagy tervezi teljesíteni a közzétételi követelményeket; valamint

d) a hitelminősítő intézet által készített hitelminősítések egyes osztályait jelölő, jellemző betűjelek mintái.

8. SZAKASZ

Összeférhetetlenségek

20. cikk

Függetlenség és az összeférhetetlenségek elkerülése

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az összeférhetetlenségek feltárására, kezelésére és közzétételére szolgáló szabályzataira és eljárásaira vonatkozó információkat, valamint a hitelminősítő elemzőkre és egyéb, a hitelminősítési tevékenységben közvetlenül részt vevő személyekre vonatkozó előírásokat, amelyek legalább a VIII. mellékletben meghatározott követelményeket magukban foglalják.

(2) A hitelminősítő intézet ismerteti azt az eljárást, amelynek segítségével gondoskodik arról, hogy a megfelelő személyek előtt ismertek legyenek az (1) bekezdésben említett szabályzatok és eljárások. A hitelminősítő intézet ismerteti azokat az eljárásokat, amelyek segítségével biztosítja az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 9. pontjában meghatározott, a hitelminősítő intézet módszereinek felülvizsgálatáért felelős egység függetlenségét a hitelminősítési tevékenységekért felelős szervezeti egységektől.

(3) A hitelminősítő intézet ismerteti azokat az ellenőrzéseket, ideértve az információs rendszerek útján végrehajtott ellenőrzéseket, amelyek által biztosítja a díjakról folytatott tárgyalásokat meghatározó, az 1060/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) és (3) bekezdésében foglalt követelmények, valamint a hitelminősítési tevékenységekben részt vevő személyekre vonatkozó előírások betartását.

(4) A hitelminősítő intézet ismerteti a hitelminősítő elemzők függetlenségének biztosítására bevezetett egyéb intézkedéseket és ellenőrzéseket.

21. cikk

Összeférhetetlenség jegyzék

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az őt érintő fennálló vagy esetleges összeférhetlenségek aktualizált jegyzékét. Ha a hitelminősítő intézet egy vállalkozáscsoport része, a jegyzék tartalmazza az ehhez a vállalkozáscsoporthoz tartozó más szervezetek kapcsán felmerülő összeférhetlenségeket is.

(2) A fennálló és esetleges összeférhetlenségek jegyzéke megállapítja az alábbi esetleges összeférhetlenségeket:

- a) a kapcsolatban álló harmadik felek vonatkozásában esetlegesen felmerülő összeférhetlenségek;
- b) a kiegészítő szolgáltatások nyújtásából, valamint a kiszervezett hitelminősítési tevékenységekből eredő esetleges összeférhetlenségek.

(3) Az (1) bekezdésben említett jegyzék tartalmazza az esetleges összeférhetlenségek megszüntetésének, kezelésének és közzétételének módját.

22. cikk

A kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos összeférhetlenségek

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja azoknak a – humán és műszaki – erőforrásoknak a leírását, amelyeket a hitelminősítő intézet hitelminősítési és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó részlegei, illetve a hitelminősítő intézet és annak vállalkozáscsoportja közösen vesznek igénybe.

(2) A hitelminősítő intézet ismerteti a hitelminősítési tevékenységeket ellátó és a kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó részlegek közötti fennálló vagy lehetséges összeférhetlenségek megelőzésére, közzétételére és mérséklésére szolgáló szabályait.

(3) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a hitelminősítési tevékenységeket ellátó és a kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó részlegek közötti fennálló vagy lehetséges összeférhetlenségek feltérképezésére szolgáló belső értékelések eredményeit tartalmazó dokumentumok másolatát.

9. SZAKASZ

Üzleti terv

23. cikk

Az üzleti tervre vonatkozó információk

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a IX. mellékletben meghatározott, a nyilvántartásba vételt követő három évben évente benyújtandó információkat.

10. SZAKASZ

Hitelminősítések befogadása

24. cikk

Hitelminősítések várható befogadása

Ha egy hitelminősítő intézet az 1060/2009/EK rendelet 4. cikke (3) bekezdésének megfelelően harmadik országok által kibocsátott hitelminősítések befogadását tervezi, az EÉPH rendelkezésére bocsátja a XI. mellékletben foglalt információkat.

11. SZAKASZ

Kiszervezés

25. cikk

A kiszervezésre vonatkozó követelmények

(1) Fontos működési funkciók kiszervezése esetén a hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi információkat:

- a) a kiszervezésre vonatkozó szabályzatai;
- b) a fontos működési funkciók kiszervezéséből adódó kockázatok feltárására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló, tervezett intézkedés kifejtése;
- c) a hitelminősítő intézet és a kiszervezett tevékenységgel megbízott szervezet között létrejött kiszervezési megállapodások másolata;
- d) a kiszervezett tevékenységek vonatkozásában az utóbbi öt év során kibocsátott belső és külső jelentések másolata.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a fontos működési funkciók az alábbi területeket jelentik: hitelminősítések felülvizsgálata, vezető elemző, hitelminősítési módszerek kidolgozása és felülvizsgálata, minősítések jóváhagyása, belső minőség-ellenőrzés, adattárolás, informatikai rendszerek, informatikai támogatás és számvitel.

3. FEJEZET

HITELESÍTÉS

1. SZAKASZ

Hitelesítés iránti kérelem

26. cikk

A hitelesítés iránti kérelemmel benyújtandó információk

(1) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi információkat:

- a) a II. melléklet 1–10. pontjában előírt általános információk;
- b) a 8. cikkben említett, a hitelminősítő intézet tulajdonosaira vonatkozó információk;
- c) a 10. cikkben említett szervezeti ábra;
- d) a hitelminősítési tevékenységet ellátó és a kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó részlegek között fennálló vagy lehetséges összeférhetlenségek megelőzésére, feltárására és mérséklésére szolgáló, érvényben lévő szabályokra vonatkozó részletes információk;
- e) a 13. cikkben említett, a hitelminősítő intézet pénzügyi forrásaira vonatkozó információ.

(2) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja az üzleti tevékenységeire vonatkozó alábbi információkat:

- a) a hitelminősítési tevékenységekben és kiegészítő szolgáltatásokban részt vevő állandó szerződéses és ideiglenes szerződéses alkalmazottak számának megadása az utolsó három év vonatkozásában;
- b) ha a kérelmező rendelkezik fiókteleppel, a hitelminősítési tevékenységekben és kiegészítő szolgáltatásokban részt vevő alkalmazottak száma fióktelepenként;

- c) a kérelmező által alkalmazott hitelminősítő elemzők száma. Ha a hitelminősítő intézet rendelkezik fiókteleppel, az egyes fióktelepek által alkalmazott hitelminősítő elemzők száma;
- d) ha a hitelminősítő intézet új fióktelep létrehozását tervezi, az új fióktelep által tervezett üzleti tevékenység típusa, a fióktelep teljes megnevezése, címe, valamint létrehozásának ütemterve;
- e) ha a hitelminősítő intézet új kiegészítő szolgáltatások bevezetését tervezi, az új szolgáltatások leírása, valamint bevezetésük ütemterve;
- f) a hitelminősítő intézet az utolsó három év során, hitelminősítési tevékenységeiből és kiegészítő szolgáltatásokból származó bevétele az egyes pénzügyi évekre vonatkozó összes bevétel arányában;
- g) ha a hitelminősítő intézet egy vagy több fiókteleppel rendelkezik, az egyes fióktelepek bevétele az utolsó három évben, az egyes pénzügyi évekre vonatkozó összes bevétel arányában.
- (3) A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja továbbá az általa kibocsátott vagy kibocsátásra javasolt hitelminősítésekre vonatkozó alábbi információkat:

- a) hitelminősítési osztályok;
- b) az egyes hitelminősítési osztályok tekintetében használt minősítési nomenklatúrák;
- c) a hitelminősítő intézet által alkalmazott valamennyi minősítési cselekmény és státusz meghatározása;
- d) arra vonatkozó részletes adatok, hogy a hitelminősítő intézet megbízáson alapuló minősítések vagy megbízás nélküli minősítések, illetőleg mindkét fajta minősítés előállítását végzi-e;

- e) valamennyi hitelminősítési osztály esetében az adott hitelminősítések előállításában szerzett szakmai tapasztalat (években kifejezve);
- f) valamennyi hitelminősítési osztály esetében a nyilvános és nem nyilvános minősítések jelenlegi és várható aránya.

(4) A hitelminősítő intézet tájékoztatást nyújt arról, ha jelenleg egy vagy több tagállamban külső hitelminősítő intézményi státusszal rendelkezik, illetve ha tervezi az említett státusz megszerzését, és megnevezi az érintett tagállamot.

27. cikk

A hitelesítés iránti kérelemre vonatkozó általános követelmények

A hitelminősítő intézet gondoskodik arról, hogy az általa benyújtott kérelem a kérelem formátuma, a kérelemben foglalt adatok pontosságának igazolása, a hitelminősítési osztályok, az alkalmazottak száma, valamint a szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, az EÉPH rendelkezésére bocsátott információk tekintetében megfeleljen a 2–6. cikkben foglalt követelményeknek.

2. SZAKASZ

Rendszerszempon্তু jelentőség

28. cikk

Rendszerszempon্তু jelentőség

A hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja a XII. mellékletben meghatározott, a hitelminősítő intézet által kiadott hitelminősítések rendszerszempon্তু jelentőségére, továbbá a hitelminősítő intézet hitelminősítési tevékenységének az egy vagy több tagállam pénzügyi piacának pénzügyi stabilitására vagy integritására gyakorolt hatására vonatkozó információkat.

4. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

29. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2012. március 21-én.

a Bizottság részéről
az elnök
José Manuel BARROSO

I. MELLÉKLET

DOKUMENTUMHIVATKOZÁSOK

(2. cikk)

| Az ebben a rendeletben foglalt cikk vagy melléklet | A hitelminősítő intézet hivatkozási száma | A dokumentum címe | Az információ fellelési helye (a dokumentum valamely fejezete, szakasza vagy oldala) vagy az információközlés elmaradásának oka |
|--|---|-------------------|---|
| ... | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |
| ... | | | |

II. MELLÉKLET

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

(7. cikk)

1. Teljes név
2. A székhely szerinti ország
3. A székhely címe
4. Jogállás
5. A kérelem vonatkozásában megjelölt kapcsolattartó személy (személyek) alábbi adatai:
 - a) név;
 - b) beosztás;
 - c) cím;
 - d) e-mail cím;
 - e) telefonszám.
6. A megfelelési vezető alábbi adatai:
 - a) név;
 - b) beosztás;
 - c) cím;
 - d) e-mail cím;
 - e) telefonszám.
7. A hitelminősítő intézet által folytatott hitelminősítési tevékenységek leírása, ideértve a kiegészítő szolgáltatásokat, továbbá amennyiben a hitelminősítő intézet rendelkezik egy vagy több fiókteleppel vagy leányvállalattal, az egyes fióktelepek vagy leányvállalatok üzleti tevékenységének leírása.
8. Azoknak a hitelminősítési osztályoknak az 5. cikkben foglalt kategóriáknak megfelelő felsorolása, amelyek nyilvántartásba vételét a hitelminősítő intézet kérelmezi.
9. Azoknak a szabályozott piacoknak a felsorolása, amelyeken jegyzik a hitelminősítő intézetet (amennyiben alkalmazható).
10. Pénzügyi jelentések:
 - a) annak megjelölése, hogy a hitelminősítő iroda tanúsított szervezet-e;
 - b) ha a hitelminősítő iroda tanúsított vállalkozás, a külső auditor nevének és nemzeti nyilvántartási számának megadása;
 - c) a pénzügyi év lejáratának napja.
11. Alkalmazottak száma (a fióktelepek alkalmazottainak kivételével) a kérelem keltének napján, valamint a kérelem benyújtását megelőző utolsó három pénzügyi év tekintetében az egyes pénzügyi évek zárásakor, a következő kategóriák alapján:
 - a) ideiglenes alkalmazottak;
 - b) kevesebb mint öt éve foglalkoztatott állandó alkalmazottak;
 - c) öt éve vagy annál hosszabb idő óta foglalkoztatott állandó alkalmazottak.
12. Ha a hitelminősítő intézet rendelkezik fióktelepekkel, az egyes fióktelepek tekintetében:
 - a) teljes név;
 - b) jogállás;
 - c) cím; valamint
 - d) az ideiglenes és állandó alkalmazottak száma.
13. Azoknak az országoknak a felsorolása, ahonnan a hitelminősítő intézet hitelminősítések befogadását tervezi.

III. MELLÉKLET

A TULAJDONOSI SZERKEZETRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

(8. cikk)

1. A hitelminősítő intézetnek a 8. cikk (1) bekezdésében említett tulajdonosaira vonatkozó alábbi adatok:

| Tulajdonos | Tőkerészesedés (százalékos arányban) | A részesedés jellege: közvetett vagy közvetlen | Szavazati jogok (százalékos arányban) | |
|------------|---|---|--|--|
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |

2. A hitelminősítő intézetnek a 8. cikk (1) bekezdésében említett tulajdonosai által folytatott üzleti tevékenységek leírása:

| Tulajdonos | Üzleti tevékenységek |
|------------|----------------------|
| ... | ... |
| ... | ... |
| ... | ... |

3. Vállalkozások, amelyekben a hitelminősítő intézetnek a 8. cikk (1) bekezdésében említett tulajdonosai a 8. cikk (2) bekezdése szerinti részesedéssel rendelkeznek:

| Tulajdonos | Vállalkozások, amelyekben a tulajdonos a 8. cikk (2) bekezdésének megfelelő részesedéssel rendelkezik | Üzleti tevékenységek |
|------------|---|----------------------|
| ... | ... | |
| ... | ... | |
| ... | ... | |

4. A 8. cikk (3) bekezdésében említett anyavállalat tulajdonosaira vonatkozó adatok:

| Tulajdonos | Tőkerészesedés (százalékos arányban) | A részesedés jellege: közvetett vagy közvetlen | Szavazati jogok (százalékos arányban) | A részesedés jellege: közvetett vagy közvetlen |
|------------|---|---|--|---|
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |
| ... | ... | | | |

IV. MELLÉKLET

SZERVEZETI FELÉPÍTÉS

(11. cikk)

1. A hitelminősítő intézet a 11. cikk (1) bekezdésében említett szabályzatok és eljárások vonatkozásában a következő információkat bocsátja rendelkezésre:
 - a) az alkalmazottak feladatainak és hatásköreinek leírása;
 - b) a szabályzatok és eljárások hatékonyságának nyomon követésére szolgáló mechanizmusok leírása;
 - c) alkalmazottak száma, illetve az ideiglenes és állandó alkalmazottak aránya;
 - d) a jelentéstételi kötelezettségekre és a jelentéstétel gyakoriságára vonatkozó információk; valamint
 - e) az egyes lényeges funkciók és a hitelminősítési eljárásban közvetlenül részt vevő alkalmazottak közötti, valamint az egyes funkciók és az egyéb funkciók közötti kölcsönhatások leírása.
2. Ha az e melléklet 1. pontjában említett szabályok végrehajtására a vállalkozáscsoport szintjén kerül sor, a hitelminősítő intézet az EÉPH rendelkezésére bocsátja azoknak a releváns szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodásoknak a másolatát, amelyeket a vállalkozáscsoporthoz tartozó más vállalkozásokkal kötött vagy kötni szándékozik, továbbá az alábbi információkat:
 - a) a vállalkozáscsoporthoz tartozó egyes vállalkozások, köztük a harmadik országokban található vállalkozások által végrehajtott meghatározott feladatok leírása;
 - b) a feladatok végrehajtásában részt vevő vállalkozások egyértelmű, a telephely címének feltüntetésével történő megnevezése;
 - c) a feladatok végrehajtásában részt vevő egyes szervezetekre vonatkozó beszámolási kötelezettségekre, a beszámolók gyakoriságára, valamint az egyes szervezetek által végzett információgyűjtés módjára vonatkozó információk; valamint
 - d) az Európai Unió területén rendelkezésre álló erőforrásokra vonatkozó információk. Az emberi erőforrások esetében a hitelminősítő intézet meghatározza, hogy az adott funkció ellátása mennyi időt vesz igénybe teljes munkaidős egyenértékben kifejezve.
3. A hitelminősítő intézet a megfelelési funkció vonatkozásában az alábbi információkat bocsátja rendelkezésre:
 - a) az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 5. pontjában meghatározott információ jelentésére vonatkozó szabályzatok és eljárások;
 - b) a megfelelési funkció függetlenségének biztosítására szolgáló eljárás megjelölése;
 - c) a megfelelési vezető legutóbbi jelentése;
 - d) az elkövetkező három évre vonatkozó munkaprogram.
4. A hitelminősítő intézet az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 10. pontjában meghatározott feladatokat végrehajtó belső ellenőrzési funkció vonatkozásában az alábbi információkat bocsátja rendelkezésre:
 - a) a belső ellenőrzési módszerek kifejlesztése és alkalmazása módjának kifejtése, figyelemmel a hitelminősítő intézet tevékenységeinek sajátos jellemzőire, körére, összetettségére és a tevékenységekben rejlő kockázatokra;
 - b) az elkövetkező három évre vonatkozó munkaprogram.

V. MELLÉKLET

A VÁLLALATIRÁNYÍTÁSRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

(12. cikk)

1. A 12. cikk (3) bekezdésében meghatározott igazgatótanács vagy felügyelőbizottság és egyéb bizottságok tagjainak megnevezése:

| Tagok | Szerv (igazgatótanács, felügyelőbizottság, audit bizottság, díjazási bizottság stb.) és beosztás (elnök, alelnök, tag) | Más vállalkozás azon szerve, amelynek az adott személy tagja; az adott személy beosztása |
|-------|--|--|
| ... | ... | |
| ... | ... | |
| ... | ... | |

2. A 12. cikk (3) bekezdésében meghatározott igazgatótanács vagy felügyelőbizottság független tagjainak megnevezése, továbbá a független tagok esetében a függetlenség, valamint a strukturált pénzügyi eszközök terén szerzett vezetői tudás és tapasztalat igazolása abban az esetben, ha a hitelminősítő intézet az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakaszának 2. pontja értelmében strukturált pénzügyi termékekre vonatkozó hitelminősítések kibocsátását kéri.

| Tagok | Szerv (igazgatótanács vagy felügyelőbizottság) | Független tag (IGEN/NEM) IGEN válasz esetén igazolás | A strukturált pénzügyi eszközök terén szerzett tapasztalat (IGEN/NEM) IGEN válasz esetén igazolás |
|-------|--|--|---|
| ... | ... | | |
| ... | ... | | |
| ... | ... | | |

3. A hitelminősítő intézet a 12. cikk (4) bekezdésében meghatározottaknak megfelelően az EÉPH rendelkezésére bocsátja az alábbi dokumentumok másolatát:

- az igazgatótanács és a felügyelőbizottság legutóbbi három ülésének jegyzőkönyvei;
- az egyéb bizottságok (pl. díjazási bizottság vagy stratégiai bizottság) legutóbbi üléseinek jegyzőkönyve; valamint
- a független tagok által az igazgatótanács vagy felügyelőbizottság részére benyújtott legutóbbi három állásfoglalás vagy jelentés.

VI. MELLÉKLET

NYILATKOZATOK

(15. cikk, (2) bekezdés)

A 15. cikk (2) bekezdésének b) pontja értelmében a felső vezetés valamennyi tagja nyilatkozatot tesz az alábbi kérdések vonatkozásában:

- a) hoztak-e már ellene büncselekmény miatti, jogerős ítéletet;
- b) volt-e vagy van-e ellene folyamatban szabályozó szervezet által indított fegyelmi eljárás vagy büntetőjogi jellegű eljárás, illetve kapott-e az említett eljárásokra vonatkozó értesítést;
- c) hoztak-e ellene elmarasztaló ítéletet pénzügyi szolgáltatások nyújtásával, mulasztással, csalással vagy valamely jogi személy irányításával kapcsolatban indított polgári jogi eljárásban;
- d) tudomása szerint volt-e vagy van-e folyamatban ellene valamely szabályozó hatóság vagy kormányzati szerv, illetve ügynökség által indított vizsgálat;
- e) rendelkezett-e részesedéssel olyan vállalkozásban, amelyet valamely szabályozó hatóság törölt a nyilvántartásból, illetve amely vállalkozás engedélyét a szabályozó hatóság bevonta;
- f) utasították-e el a valamely szabályozó hatóság általi nyilvántartásba vételhez vagy engedélyezéshez kötött tevékenység folytatására vonatkozó kérelmét;
- g) részt vesz-e vagy részt vett-e olyan vállalkozás irányításában, amely ellen az érintett személy és a vállalkozás között fennálló kapcsolat idején, vagy az érintett személy és a vállalkozás között fennálló kapcsolat megszűnését követő egy éven belül fizetéseképtelenségi, felszámolási vagy közigazgatási eljárás indult;
- h) rendelkezik-e vagy rendelkezett-e részesedéssel olyan vállalkozásban, amely ellen valamely szabályozó hatóság vizsgálatot indított, vagy amelyet valamely szabályozó hatóság tevékenységeinek felfüggesztésére kötelezett, ami végrehajtási intézkedés kezdeményezéséhez vezetett;
- i) folytatott-e ellene vizsgálatot, elrendelte-e tevékenységének felfüggesztését vagy szankcionálta-e valamely szabályozó hatóság;
- j) állítólagos mulasztás vagy jogsértés következtében eltiltották-e igazgatói vagy bármely vezetői tevékenység gyakorlásától, vagy elbocsátották-e a vállalkozással fennálló munkaviszonyából vagy egyéb beosztásából.

VII. MELLÉKLET

A HITELMINŐSÍTÉSEK KIBOCSÁTÁSA ÉS FELÜLVIZSGÁLATA

(16., 17. és 18. cikk)

1. A hitelminősítő intézet által alkalmazott minősítési módszerek kidolgozásával, hitelesítésével és felülvizsgálatával kapcsolatos, a 16. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó információk az alábbiakat foglalják magukban:
 - a) a minősítési módszerek kidolgozásával és engedélyezésével kapcsolatos hatáskörök és eljárások, ideértve a minősítési módszerekkel foglalkozó bizottságok összetételének részletezését, valamint a bizottsági tagok kiválasztását;
 - b) a minősítési módszerekkel kapcsolatos hatáskörök és eljárások, ideértve az alábbiakat:
 - i. a minősítési módszerek felülvizsgálata és hitelesítése;
 - ii. a minősítési módszerek hitelesítése korábbi adatok alapján, ideértve az utótesztelés eredményeinek figyelembevételére vonatkozó információkat is. A hitelminősítő intézet továbbá közli az elmúlt három évben végzett hitelesítések/utótesztelések eredményeit, amennyiben rendelkezése állnak erre vonatkozó számszerű adatok;
 - iii. a minősítési módszerek felülvizsgálatának eredményeit tartalmazó beszámoló; valamint
 - iv. a módszerekben, modellekben vagy fő minősítési feltevésekben történt változásainak alkalmazása.
2. A 17. cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, a hitelminősítések kibocsátásával kapcsolatos információk az alábbiakat foglalják magukban:
 - a) a minősítések előállítása során követett egyes lépések sorrendje; a minősítendő kibocsátók vagy értékpapírok dokumentációjának felülvizsgálatára szolgáló eljárás, ideértve a felülvizsgálatot elősegítő referenciaértékeket;
 - b) valamely minősítés kezdeményezéséhez és fenntartásához előírt – nyilvános és nem nyilvános – információk minimális körének értékelése;
 - c) a hitelminősítések kibocsátására vonatkozó ellenőrzési mechanizmusok, ideértve a kibocsátó/szervező/befektető/állománykezelő részvételének bemutatását az eljárásban;
 - d) a minősítések meghatározásához felhasználandó információk összeállítására, elemzésére és kiértékelésére szolgáló eljárás, ideértve adott esetben a más hitelminősítő intézetek vagy harmadik felek elemzéseire való hagyatkozást;
 - e) a hitelminősítő elemzők feladatai és hatáskörei, valamint a különböző értékpapírokhoz történő hozzárendelésük folyamata és az erre vonatkozó eljárások;
 - f) a minősítésekre vonatkozó jóváhagyási eljárás, ideértve a minősítések jóváhagyását végző személyek feladatait és hatáskörét, továbbá az ezen személyek kiválasztására szolgáló folyamatokat és eljárásokat;
 - g) ha a hitelminősítő intézet minősítő bizottságokat hoz létre, a minősítő bizottságok elnökének feladatai és hatáskörei, az előírt képességek, és az elnök jelölésére szolgáló folyamatok és eljárások; valamint
 - h) a minősítési döntésekben részt vevő személyek esetében előírt minimális képesítés.
3. A 17. cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, a hitelminősítési döntések közzétételével kapcsolatos információk az alábbiakat foglalják magukban:
 - a) az eljárás, amely a minősített szervezet a hitelminősítés alapjául szolgáló alapvető okokról történő, a hitelminősítés közzétételét legalább 12 órával megelőző értesítésére szolgál;
 - b) a minősítés elleni jogorvoslati eljárás, ha a hitelminősítő intézet alkalmazott vagy alkalmaz ilyen eljárást; valamint
 - c) az annak meghatározására szolgáló eljárás, hogy a hitelminősítés alapjául szolgáló mely fő elemek kerüljenek bemutatásra a sajtóközleményekben vagy jelentésekben.
4. A 18. cikk a) pontjában említett szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, a hitelminősítések nyomon követésével kapcsolatos információk az alábbiakat foglalják magukban:
 - a) a nyomonkövetési eljárás, adott esetben ideértve a minősítési bizottságok feladatait és hatásköreit, valamint a minősítésekre vonatkozó jóváhagyási eljárás leírását;
 - b) a hitelminősítő elemzők feladatai és hatáskörei;

- c) a minősítések nyomon követéséhez felhasználandó információk összeállítására, elemzésére és kiértékelésére szolgáló eljárás, ideértve adott esetben a más hitelminősítő intézetek vagy harmadik felek elemzéseire való hagyatkozást;
- d) valamely hitelminősítés hivatalos átdolgozásának szükségességéről hozott döntések során alkalmazott, a figyelembe vett tényezők áttekintésére is kiterjedő eljárás és az ezzel kapcsolatos hatáskörök, valamint a hitelminősítési tevékenységek meghatározása;
- e) valamely hitelminősítés hivatalos felfüggesztéséről vagy visszavonásáról hozott döntés során alkalmazott eljárás és az ezzel kapcsolatos hatáskörök;
- f) a hitelminősítések felülvizsgálatára szolgáló eljárások és ellenőrzések az 1060/2009/EK rendelet 8. cikke (6) bekezdése a)-c) pontjának megfelelően; valamint
- g) a kibocsátónak vagy szervezőnek az eljárásban betöltött szerepére vonatkozó szabályzatok, eljárások és ellenőrzések.

VIII. MELLÉKLET

FÜGGETLENSÉG ÉS AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGEK ELKERÜLÉSE

(20. cikk)

A 20. cikk (1) bekezdésében meghatározott szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, az összeférhetlenségek feltárásával, kezelésével és közzétételével, valamint a hitelminősítő elemzőkre és egyéb, a hitelminősítési tevékenységekben közvetlenül részt vevő személyekre vonatkozó előírásokkal kapcsolatos információk az alábbiakat foglalják magukban:

- a) a hitelminősítések kibocsátásából vagy a kiegészítő szolgáltatások nyújtásából eredő összeférhetlenségek feltárása, kiküszöbölése, közzététele és mérséklése az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete B. szakaszának 1. pontja szerint;
 - b) a hitelminősítési folyamat és a minősített szervezetektől és kapcsolódó harmadik felektől kapott díjakról kezdeményezett tárgyalások elkülönítése az 1060/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése szerint;
 - c) a hitelminősítő intézetek által a minősített szervezetek és kapcsolódó harmadik felek minősítésének ellenértékéért felszámolt díjak meghatározása; a minősített szervezet vagy az azzal kapcsolatban álló harmadik felek és más érintett személyek által benyújtott vagy az említettekkel megosztott bizalmas információk feletti ellenőrzés az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 3. pontja szerint;
 - d) az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 2. pontjában foglalt követelmények a hitelminősítő intézet által minősített értékpapírokkal való kereskedés vagy olyan értékpapírok vonatkozásában, amelyek a hitelminősítő intézet által hitelesített szervezetre vonatkozó kötelezettséget tartalmaznak, annak megjelölésével, hogy a hitelminősítő intézet az egyes elkészítésre váró hitelminősítések esetében milyen módon határozza meg a hitelminősítési eljárás meghatározott szintjein részt vevő és meghatározott funkciókat betöltő alkalmazottakat;
 - e) az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 4. pontjában meghatározott követelmény a pénz, ajándék vagy szívesség elfogadásának vonatkozásában; valamint
 - f) a hitelminősítő elemző munkaviszonyának megszüntetésére vonatkozó, az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete C. szakaszának 6. és 7. pontjában meghatározott szabályok.
-

IX. MELLÉKLET

ÜZLETI TERV

(23. cikk)

Üzleti koncepció/vállalkozásfejlesztés

1. A hitelminősítő intézet üzleti tevékenységeire vonatkozó alábbi információk:
 - a) a makrogazdasági környezet leírása, amelyben a hitelminősítő intézet várhatóan működni fog;
 - b) a leányvállalatok vagy fióktelepek jövőbeni alapítására vonatkozó tervek ismertetése, a helyszínek megjelölésével; valamint
 - c) a hitelminősítő intézet által folytatni szándékozott üzleti tevékenységek leírása, a leányvállalatok és a fióktelepek tevékenységeinek megjelölésével. Ez az információ kiterjed a hitelminősítési osztályokra, a lehetséges ügyfelekre és a hitelesítési tevékenység melletti tevékenységekre is.

Hitelminősítési osztályok

2. A hitelminősítési osztályokra vonatkozó alábbi információk:
 - a) arra vonatkozó részletes adatok, hogy a hitelminősítő intézet megbízáson alapuló minősítések vagy megbízás nélküli minősítések, illetőleg mindkét fajta minősítés kibocsátását tervezi-e;
 - b) a hitelminősítő intézet által kibocsátani tervezett egyes hitelminősítési osztályok vonatkozásában a nyilvános és nem nyilvános minősítések becsült aránya;
 - c) az államháztartás/államadósság-minősítések száma;
 - d) a strukturált pénzügyi eszközökre vonatkozó minősítések száma és volumene (milliárd EUR-ban);
 - e) a vállalati minősítések száma és volumene (milliárd EUR-ban) az alábbi részletek megjelölésével: pénzügyi intézmények, biztosítók, vállalati kibocsátók; valamint
 - f) az egy alkalmazottra jutó előállított vagy felülvizsgált hitelminősítések átlagos száma (hitelminősítési kategóriák szerinti felosztásban).

Finanszírozási terv

3. Az alábbiakra vonatkozó előrejelzések:
 - a) mérleg; valamint
 - b) eredménykimutatás.
4. A hitelminősítő intézet a hitelminősítési tevékenységekből származó bevételeket és a kiegészítő tevékenységekből származó bevételeket a bevételre vonatkozó előrejelzésekben elkülönítve kezeli. Ha a hitelminősítő intézet rendelkezik fiókteleppel vagy tervezi fióktelep alapítását, fel kell tüntetni az egyes fióktelepekre vonatkozó bevételeket.

Vállalatirányítás

5. Az alábbi szervek tagjainak száma
 - a) igazgatótanács és felügyelőbizottság; valamint
 - b) az igazgatótanács és a felügyelőbizottság független tagjai.

Kiszervezés

6. A kiszervezendő tevékenységek leírása, a kiszervezendő tevékenységekkel megbízandó szervezetek megnevezése és a kiszervezés indokainak megjelölése. A fióktelepek által kiszervezett tevékenységeket szintén fel kell tüntetni.

Személyzet/alkalmazottak

7. Az alábbi funkciókat ellátó állandó és ideiglenes alkalmazottak, valamint szakmai tapasztalatuk:
 - a) a felső vezetésnek az igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjain kívüli, a fióktelepek irányításával megbízott tagjai;
 - b) audit funkció;
 - c) belsőellenőrzés-mechanizmus;
 - d) megfelelési funkció; valamint
 - e) felülvizsgálati funkció.

8. Az alábbi információk:

- a) az egyes funkciókat betöltő/részlegekben dolgozó alkalmazottak száma;
 - b) a hitelminősítő intézet hitelminősítő tevékenységében részt vevő ideiglenes szerződéses és állandó szerződéses alkalmazottak száma;
 - c) a hitelminősítő intézet kiegészítő szolgáltatásaiban részt vevő, ideiglenes szerződéses és állandó szerződéses alkalmazottak száma;
 - d) a hitelesítések jóváhagyását végző alkalmazottak, pl. bizottsági elnökök, hitelminősítő elemzők és vezető hitelminősítő elemzők száma, az alábbi információk feltüntetésével:
 - i. tapasztalat vagy fokozat;
 - ii. a hitelminősítő elemző által végzett munka jellege, adott esetben annak feltüntetésével, hogy az alkalmazott elsődleges vagy figyelő elemző, illetve kvalitatív vagy kvantitatív elemző funkciót tölt-e be; valamint
 - iii. a hitelminősítő intézetben vagy a hitelminősítési ágazatban szerzett szakmai tapasztalat (évek száma), amennyiben ez az adat rendelkezésre áll.
-

X. MELLÉKLET

NYILVÁNTARTÁSOK VEZETÉSE, ÜZLETMENET-FOLYTONOSSÁGI TERVEZÉS ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZEREK

(11. cikk)

Nyilvántartások vezetése

1. Az 1060/2009/EK rendelet 8. cikke (4) bekezdésében, valamint az I. melléklet A. szakaszának 7. pontjában és B. szakaszának 7., 8. és 9. pontjában említett szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó, a nyilvántartások vezetésével kapcsolatos információk:

- a) a vezetett nyilvántartások megnevezése a nyilvántartás által lefedett időtartam megadásával; valamint
- b) a bizalmas információk birtokába jutó személyek megjelölése minden egyes kibocsátott minősítés vonatkozásában.

A tevékenységek folyamatossága és szabályossága

2. A hitelminősítési tevékenységek teljesítésének folyamatosságára és szabályosságára vonatkozó információk az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakasza 8. pontjának megfelelően, ideértve:

- a) a hitelminősítési tevékenységek teljesítésének folyamatosságát és szabályosságát biztosító eljárások leírása, ideértve ezek alkalmazhatóságát a kiszervezett szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokra;
- b) az üzletmenet-folytonossági tervezés ellenőrzésére szolgáló tervezett vizsgálatok típusai; valamint
- c) a vizsgálatok gyakorisága.

Információfeldolgozási rendszerek

3. Az információfeldolgozási rendszerekre vonatkozó információk az 1060/2009/EK rendelet I. melléklete A. szakasza 8. pontjának megfelelően, többek között:

- a) az információfeldolgozási rendszerekért felelős felső vezetők megnevezése;
- b) az információfeldolgozási rendszerek megjelölése az esetleges adatmentési rendszerek feltüntetésével; valamint
- c) az információfeldolgozási rendszerek hatékony ellenőrzését és védelmét biztosító, meglévő szabályok leírása, valamint az említett szabályok hatékonyságának nyomon követésére szolgáló mechanizmusok megnevezése, ideértve a díjak közzétételére szolgáló információfeldolgozási rendszereknek a hitelminősítő elemzők számára hozzáférhető, a minősítések és a minősített vállalatokra vagy ügyletekre vonatkozó információk rögzítésére szolgáló rendszerektől való hatékony elkülönítését biztosító eljárás részletes adatait.

XI. MELLÉKLET

A HITELMINŐSÍTÉSEK BEFOGADÁSA

(24. cikk)

Harmadik országok hitelminősítő intézetei

1. Az alábbi információkat valamennyi érintett, harmadik országbeli hitelminősítő intézet esetében meg kell adni:
 - a) teljes név;
 - b) jogállás, ideértve a megfelelő kereskedelmi vagy bírósági nyilvántartásból származó kivonatot, vagy egyéb, a cégbejegyzés helyét, a fő üzleti tevékenységet, illetőleg a társaság nyilvántartásba vételével kapcsolatos más részleteket igazoló egyéb okiratot;
 - c) a székhely szerinti ország;
 - d) a székhely címe;
 - e) annak igazolása, hogy a harmadik országbeli hitelminősítő intézetet engedélyezték vagy nyilvántartásba vették, továbbá, hogy az adott harmadik ország joghatósága szerinti felügyelet alatt áll;
 - f) a hitelminősítő intézet által befogadni tervezett hitelminősítési osztály; valamint
 - g) az általa alkalmazott elemzők száma.
2. A befogadni tervezett minősítések kibocsátási folyamatában részt vevő valamennyi hitelminősítő intézet, valamint ahhoz kapcsolódó leányvállalat, fióktelep és anyavállalat, továbbá az anyavállalat által ellenőrzött leányvállalatok tulajdonosi kapcsolatait bemutató szervezeti ábra.

A harmadik ország szabályozási rendszerének értékelése

3. Az érintett harmadik országok joghatóságának vonatkozásában az 1060/2009/EK rendelet 6–12. cikkében meghatározott követelményekkel kapcsolatos részletes információk, strukturált elemzések és indokolások, ideértve a harmadik ország törvényi vagy rendeleti rendelkezései vonatkozó szakaszaira történő hivatkozást.

Az e pont első albekezdésében meghatározott kötelezettség nem alkalmazandó olyan esetekre, amikor az EÉPH biztosítottak látja, hogy a harmadik ország szabályozási rendszere legalább olyan szigorú követelményeket tartalmaz, mint az 1060/2009/EK rendelet 6–12. cikkében megállapított előírások.

Az üzleti magatartás nyomon követésére szolgáló eljárások

4. A befogadó hitelminősítő intézet által bevezetett intézkedések, amelyek célja egyrészt annak nyomon követése, hogy a harmadik országbeli hitelminősítő intézet teljesíti-e a fenti követelményeket, másrészt a befogadó hitelminősítő intézet részéről a megfelelő követelmények teljesítésével kapcsolatban felmerült, esetleges aggályok ellenőrzése.

Objektív okok

5. A hitelminősítések harmadik országbeli kibocsátását megindokoló objektív okok megnevezése.

A harmadik ország jogszabályai

6. Annak igazolása, hogy a nemzeti hatóságok nem jogosultak az érintett harmadik ország joghatósága szerint működő hitelminősítő intézetek által alkalmazott módszerek, valamint a hitelminősítések tartalmi befolyásolására.

XII. MELLÉKLET

A RENDSZERSZEMPONTÚ JELENTŐSÉGRE VONATKOZÓ MUTATÓK

(28. cikk)

1. A hitelminősítő intézet tájékoztatja az EÉPH-t az általa kibocsátott, kinn levő hitelminősítések volumenéről, az alábbi táblázatban meghatározott részletek feltüntetésével. A vállalati minősítésekre, valamint az államadósság és az államháztartás minősítésére vonatkozó információkat a hitelminősítések száma, míg a strukturált pénzügyi eszközök minősítésére vonatkozó információkat a kibocsátott strukturált pénzügyi eszközök összege (millió EUR-ban) alapján kell közölni.

| | Összesen |
|---|----------|
| Vállalati minősítések (a hitelminősítések száma) | |
| Pénzintézetek, ideértve a hitelintézeteket és a befektetési vállalkozásokat | |
| Biztosítók | |
| Vállalati kibocsátók, amelyek nem minősülnek pénzügyi intézménynek vagy biztosítónak | |
| Az államadósság és az államháztartás minősítése (a hitelminősítések száma) | |
| Strukturált pénzügyi eszközök minősítése (a kibocsátás összege millió EUR-ban) | |

2. A hitelminősítő intézetek tájékoztatást nyújtanak a legutóbbi három évben az Európai Unió tagállamaiban, valamint az Unión kívüli országokban szerzett éves bevételükről, az alábbi részletes adatok feltüntetésével:

| | 1. EU-tagállam | 2. EU-tagállam | 3. EU-tagállam | (...) | Egyéb, EU-n kívüli országok | Összesen |
|--|----------------|----------------|----------------|-------|-----------------------------|----------|
| Hitelminősítési tevékenységek | | | | | | |
| Minősített szervezetektől vagy az azokkal kapcsolatban álló harmadik felektől származó bevétel | | | | | | |
| Előfizetőktől származó bevétel | | | | | | |
| Egyéb forrásokból származó bevétel | | | | | | |
| Nem hitelminősítési tevékenységekből származó bevétel | | | | | | |

A tagállamokat egyenként kell megnevezni.