

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) NR 449/2012

z dnia 21 marca 2012 r.

uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących informacji do celów rejestracji i certyfikacji agencji ratingowych

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 21 ust. 4 lit. a) i b),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z ogólnymi celami rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, obejmującymi w szczególności przyczynianie się do poprawy jakości ratingów kredytowych wystawianych w Unii, stabilność finansową oraz ochronę konsumentów i inwestorów, niniejsze rozporządzenie powinno zapewnić jednolite zasady przedstawiania informacji przez Europejski Urząd Nadzoru nad Giełdami i Papierami Wartościowymi (EUNGiPW) podczas procedur rejestracji i certyfikacji, tak by EUNGiPW był w stanie podjąć uzasadnioną decyzję w sprawie rejestracji lub certyfikacji agencji ratingowej.
- (2) Przewiduje się, że korzyści wynikające z dodatkowych informacji w dłuższej perspektywie przewyższą ewentualne dodatkowe krótkoterminowe koszty rejestracji, jeśli chodzi o ochronę inwestorów oraz stabilność finansową.
- (3) W niniejszym rozporządzeniu należy określić informacje, które EUNGiPW powinien otrzymać w ramach wniosku o rejestrację złożonego przez agencję ratingową. Niektóre wymogi w zakresie informacji nałożone w niniejszym rozporządzeniu mogą nie obowiązywać w stosunku do niedawno utworzonych agencji ratingowych, ponieważ mogły one złożyć wniosek o zwolnienie, mogą nie posiadać doświadczenia w zakresie działalności w zakresie ratingu kredytowego lub z innych powodów. Niniejsze rozporządzenie nie powinno stwarzać barier utrudniających dostęp nowo utworzonym agencjom ratingowym, które pragną wejść na rynek. Wnioskodawca powinien jednak wyraźnie wyjaśnić, dlaczego nie przedłożył we wniosku określonych informacji.
- (4) Wszelkie informacje przekazywane EUNGiPW powinny być udostępniane na trwałym nośniku, umożliwiającym

przechowanie ich do przyszłego użytku. W celu ułatwienia identyfikacji informacji przedstawionych przez agencję ratingową wszystkim dokumentom należy nadać numer referencyjny.

- (5) Aby EUNGiPW mógł ocenić wpływ ewentualnych konfliktów interesów wynikających z działalności i interesów gospodarczych właścicieli agencji ratingowej na jej niezależność, agencja ratingowa powinna być zobowiązana do udostępnienia informacji dotyczących działalności jej właścicieli oraz struktury własnościowej jej jednostki dominującej.
- (6) Agencja ratingowa powinna przedstawiać informacje na temat składu, funkcjonowania i niezależności jej organów zarządzających, tak aby EUNGiPW był w stanie ocenić, czy struktura ładu korporacyjnego gwarantuje niezależności agencji ratingowej i unikanie konfliktów interesów.
- (7) W celu umożliwienia EUNGiPW oceny reputacji, jak również doświadczenia i umiejętności wyższej kadry kierowniczej agencja ratingowa powinna przedstawiać *curriculum vitae*, aktualny wyciąg z rejestru karnego i oświadczenia własne na temat reputacji swojej wyższej kadry kierowniczej.
- (8) Do celów oceny sposobów wyeliminowania konfliktów interesów lub zarządzania nimi oraz ich ujawniania agencje ratingowe powinny przedstawić EUNGiPW aktualny wykaz istniejących i potencjalnych konfliktów interesów, obejmujący przynajmniej konflikty wynikające ze świadczenia usług dodatkowych, outsourcingu działalności ratingowej oraz interakcji z powiązаныmi stronami trzecimi. Przy określaniu konfliktów interesów podczas sporządzania ich wykazu agencja ratingowa powinna wziąć pod uwagę konflikty interesów, które mogłyby zaistnieć w związku z jednostkami, które należą do globalnej grupy przedsiębiorstw, do której należą również ta agencja. Należy zatem uwzględnić uzgodnienia wewnątrzgrupowe dotyczące podziału zadań i świadczenia usług dodatkowych przez różne jednostki w ramach grupy przedsiębiorstw.
- (9) Chociaż oddziały agencji ratingowych z siedzibą w Unii nie są osobami prawnymi, agencje te powinny przedstawiać odrębne informacje na temat swoich oddziałów, tak aby umożliwić EUNGiPW jednoznaczne określenie pozycji oddziałów w strukturze organizacyjnej, ocenę kompetencji i adekwatności wyższej kadry kierowniczej w oddziałach oraz stwierdzenie, czy wprowadzone

⁽¹⁾ Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 1.

mechanizmy kontroli, komórka ds. nadzoru zgodności z przepisami i inne funkcje uważane są za wystarczające do odpowiedniej identyfikacji i oceny ryzyka oddziałów oraz właściwego zarządzania tym ryzykiem.

- (10) Wymagane informacje odnoszące się do ewentualnych konfliktów interesów wynikających z usług dodatkowych powinny dotyczyć wszystkich rodzajów działalności agencji ratingowej, które nie należą do działalności ratingowej.
- (11) W celu umożliwienia EUNGiPW przeprowadzenia oceny, czy ramy regulacyjne państwa trzeciego dotyczące agencji ratingowych mogą być uznane za „co najmniej tak rygorystyczne jak” system obowiązujący w Unii agencja ratingowa mająca zamiar zatwierdzać ratingi wystawione w tym państwie trzecim powinna przedstawić EUNGiPW szczegółowe informacje dotyczące ram regulacyjnych państwa trzeciego oraz ich porównania z systemem Unii. W przypadku gdy EUNGiPW posiada już te informacje z innych wniosków o zatwierdzenie i jest zdania, że ramy regulacyjne państwa trzeciego można uznać za co najmniej tak rygorystyczne jak system obowiązujący w Unii, składająca wniosek agencja ratingowa powinna być zwolniona z przedkładania tych informacji. W każdym przypadku agencje ratingowe składające wniosek muszą wykazać, że prowadzenie działalności w zakresie ratingu kredytowego przez agencje ratingowe z państwa trzeciego prowadzące do wystawienia ratingu kredytowego, który ma zostać zatwierdzony, spełnia wymogi nakładane przez system państwa trzeciego i że istnieją procedury monitorowania prowadzenia działalności w zakresie ratingu kredytowego przez agencję ratingową z państwa trzeciego.
- (12) W niniejszym rozporządzeniu należy określić informacje, które agencja ratingowa musi przedstawić we wniosku o certyfikację i na potrzeby dokonania oceny jej znaczenia systemowego dla stabilności finansowej lub integralności rynków finansowych, o których mowa w art. 5 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009. Znaczenie systemowe agencji ratingowej i jej działalności ratingowej dla stabilności państwa członkowskiego lub państw członkowskich powinno być mierzone w niniejszym rozporządzeniu za pomocą wielkości jej działalności ratingowej i wzajemnych powiązań między użytkownikami jej ratingów kredytowych w Unii.
- (13) Podstawą niniejszego rozporządzenia są projekty regulacyjnych standardów technicznych przedłożonych Komisji przez EUNGiPW do zatwierdzenia, zgodnie z procedurą określoną w art. 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010⁽¹⁾.
- (14) EUNGiPW przeprowadził otwarte konsultacje społeczne dotyczące projektów regulacyjnych standardów technicznych stanowiących podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował koszty i korzyści, które mogą być z nimi związane, oraz wystąpił do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych powołanej na mocy art. 37 rozporządzenia (UE) nr 1095/2010 o ich zaopiniowanie,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

ROZDZIAŁ 1

PRZEDMIOT

Artykuł 1

Przedmiot

Niniejsze rozporządzenie ustanawia przepisy określające informacje przedstawiane EUNGiPW przez agencję ratingową we wniosku o:

- a) rejestrację, jak określono w załączniku II do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009; lub
- b) certyfikację i na potrzeby dokonania oceny jej znaczenia systemowego dla stabilności finansowej lub integralności rynków finansowych, o których mowa w art. 5 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

ROZDZIAŁ 2

REJESTRACJA

SEKCJA 1

Informacje ogólne

Artykuł 2

Format wniosku

1. Wniosek o rejestrację składa się na nośniku, który umożliwia przechowywanie informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich w przyszłości i pozwala na odtworzenie przechowywanej informacji w niezmienionej postaci.
2. Agencja ratingowa nadaje niepowtarzalny numer referencyjny każdemu składanemu przez siebie dokumentowi. Agencja ratingowa dopilnowuje, by przedstawiane przez nią informacje wyraźnie wskazywały konkretny wymóg niniejszego rozporządzenia, do którego się odnoszą, oraz dokument, w którym dana informacja została przedstawiona. Agencja ratingowa załącza do swojego wniosku tabelę określoną w załączniku I, aby wyraźnie wskazać dokument, w którym przedstawiono informacje wymagane zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.
3. Jeżeli wymóg niniejszego rozporządzenia nie ma zastosowania do wniosku danej agencji ratingowej, podaje ona tę informację w tabeli określonej w załączniku I i przedstawia odpowiednie wyjaśnienie.
4. W przypadku gdy wniosek o rejestrację składa grupa agencji ratingowych, we wniosku tym wyraźnie wskazuje się poszczególne agencje ratingowe, których informacje dotyczą. Jeżeli te same informacje dotyczą więcej niż jednej agencji ratingowej należącej do grupy agencji ratingowych, do celów wypełnienia tabeli z załącznika I takim wspólnym informacjom należy nadać identyczny numer referencyjny.

⁽¹⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.

Artykuł 3**Poświadczenie prawdziwości i kompletności informacji podanych we wniosku**

Do wszystkich informacji przedłożonych EUNGiPW w trakcie procedury rejestracji lub certyfikacji dołączane jest pismo, podpisane przez członka wyższej kadry kierowniczej agencji ratingowej lub przedstawiciela upoważnionego przez wyższą kadre kierowniczą, poświadczające, że zgodnie z ich najlepszą wiedzą na dzień złożenia wniosku informacje w nim zawarte są prawdziwe i kompletne.

Artykuł 4**Liczba zatrudnionych**

Wszystkie informacje dotyczące liczby zatrudnionych przekazywane są w przeliczeniu na ekwiwalenty pełnego czasu pracy obliczane jako liczba godzin przepracowanych ogółem, podzielona przez maksymalną liczbę godzin podlegających wynagrodzeniu w ciągu roku pracy zgodnie z definicją zawartą w prawie krajowym.

Artykuł 5**Klasa ratingów kredytowych**

Wszelkie informacje dotyczące klasy ratingów kredytowych podaje się z wykorzystaniem następujących klas ratingów:

- a) ratingi państwa i finansów publicznych;
- b) ratingi instrumentów finansowych będących wynikiem strukturyzacji;
- c) ratingi korporacyjne:
 - (i) instytucji finansowych, w tym instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
 - (ii) zakładów ubezpieczeń;
 - (iii) emitenta korporacyjnego nieuznawanego za instytucję finansową lub zakład ubezpieczeń.

Artykuł 6**Polityki i procedury**

1. Polityki i procedury opisane we wniosku zawierają lub załączono do nich:
 - a) wskazanie osoby odpowiedzialnej za zatwierdzenie i utrzymanie polityk i procedur;
 - b) opis sposobu egzekwowania i monitorowania przestrzegania polityk i procedur oraz wskazanie osoby za to odpowiedzialnej;
 - c) opis środków podjętych w przypadku niezgodności z polityką;
 - d) wskazanie procedury zgłaszania EUNGiPW istotnej niezgodności z polityką lub procedurą, która może spowodować naruszenie warunków pierwszej rejestracji lub certyfikacji.

2. Agencja ratingowa może wypełniać obowiązki dostarczania informacji na temat swojej polityk i procedur na mocy niniejszego rozporządzenia, przedkładając kopię dokumentu zawierającego odpowiednie polityki i procedury.

Artykuł 7**Identyfikacja, status prawny i klasa ratingów kredytowych**

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW:

- a) informacje wymienione w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- b) wyciąg z odpowiedniego rejestru handlowego lub sądowego, bądź też inną formę zaświadczenia dotyczącego miejsca uzyskania zdolności prawnej i zakresu działalności gospodarczej agencji ratingowej na dzień złożenia wniosku.

SEKCJA 2**Struktura własnościowa****Artykuł 8****Właściciele i jednostka dominująca agencji ratingowej**

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW:
 - a) wykaz wszystkich osób, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają co najmniej 5 % kapitału lub praw głosu w agencji ratingowej lub których udziały umożliwiają wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie agencją ratingową;
 - b) informacje określone w pkt 1 i 2 załącznika III w odniesieniu do wszystkich takich osób.
2. Agencja ratingowa przekazuje EUNGiPW również następujące informacje:
 - a) wykaz przedsiębiorstw, w których osoba, o której mowa w ust. 1, posiada co najmniej 5 % kapitału lub praw głosu bądź wywiera znaczny wpływ na zarządzanie tymi przedsiębiorstwami;
 - b) określenie ich działalności gospodarczej, o której mowa w pkt 3 załącznika III.
3. Jeśli agencja ratingowa posiada jednostkę dominującą, to:
 - a) określa państwo, w którym jednostka dominująca ma siedzibę;
 - b) podaje, czy jednostka dominująca posiada zezwolenie lub jest zarejestrowana i podlega nadzorowi.

Artykuł 9**Schemat struktury własnościowej**

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW schemat przedstawiający powiązania własnościowe między jednostką dominującą, jednostkami zależnymi i wszelkimi innymi powiązanymi jednostkami mającymi siedzibę w Unii oraz ich oddziałami. Jednostki przedstawione na schemacie należy zidentyfikować, podając ich pełną nazwę, status prawny oraz adres siedziby statutowej i siedziby zarządu.

SEKCJA 3

Struktura organizacyjna i ład korporacyjny

Artykuł 10

Schemat organizacyjny

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW schemat organizacyjny przedstawiający jej strukturę organizacyjną, w tym wskazujący wyraźnie ważne funkcje oraz imiona i nazwiska osób sprawujących poszczególne ważne funkcje. Ważne funkcje obejmują co najmniej wyższą kadrę kierowniczą, osoby kierujące działalnością oddziałów oraz starszych analityków ratingowych. Jeśli agencja ratingowa świadczy usługi dodatkowe, schemat organizacyjny szczegółowo określa również jej strukturę organizacyjną w odniesieniu do tych usług.

Artykuł 11

Struktura organizacyjna

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje dotyczące jej polityk i procedur w odniesieniu do jej komórki ds. nadzoru zgodności z prawem określonej w sekcji A pkt 5 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i komórki ds. przeglądu określonej w sekcji A pkt 9 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, a także informacje na temat jej polityk i procedur ustanowionych w celu spełnienia wymogów określonych w sekcji A pkt 4 i 10 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

Informacje, o których mowa w niniejszym ustępie, obejmują informacje określone w pkt 1, 3 i 4 załącznika IV.

2. Jeżeli polityki i procedury, o których mowa w ust. 1, prowadzone są na poziomie grupy przedsiębiorstw, agencja ratingowa przedkłada EUNGiPW również informacje określone w pkt 2 załącznika IV.

3. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW również informacje określone w załączniku X.

Artykuł 12

Ład korporacyjny

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje dotyczące jej wewnętrznych polityk w zakresie ładu korporacyjnego oraz procedur i zakresów zadań mających zastosowanie do wyższej kadry kierowniczej, w tym zarządu lub rady nadzorczej, niezależnych członków oraz, w przypadku ich ustanowienia, do komitetów.

2. Jeśli agencja ratingowa stosuje uznany kodeks ładu korporacyjnego, wskazuje ona ten kodeks i musi przedstawiać wyjaśnienia w każdym przypadku odstępstwa od tego kodeksu.

3. Agencja ratingowa przedstawia informacje określone w pkt 1 i 2 załącznika V na temat członków jej zarządu lub rady nadzorczej.

4. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW kopię dokumentów, o których mowa w pkt 3 załącznika V.

SEKCJA 4

Zasoby finansowe przeznaczone na prowadzenie działalności w zakresie ratingu kredytowego

Artykuł 13

Sprawozdania finansowe

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW kopię swoich rocznych sprawozdań finansowych, w tym, w stosownych przypadkach, jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, za trzy lata obrotowe poprzedzające datę złożenia wniosku, o ile sprawozdania te są dostępne. Jeżeli sprawozdania finansowe agencji ratingowej są przedmiotem badania ustawowego w rozumieniu art. 2 ust. 1 dyrektywy 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych⁽¹⁾, sprawozdania finansowe obejmują sprawozdanie z badania dla rocznego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

2. Jeżeli sprawozdania finansowe, o których mowa w ust. 1, nie są dostępne w odniesieniu do wymaganego okresu czasu, agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW śródroczne sprawozdanie finansowe.

3. Jeżeli agencja ratingowa jest jednostką zależną grupy przedsiębiorstw, przedstawia ona roczne sprawozdania finansowe swojej jednostki dominującej za trzy lata obrotowe poprzedzające datę złożenia wniosku.

4. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW opis środków, które przyjęła w celu zapewnienia należytej procedury rachunkowej.

SEKCJA 5

Pracownicy i wynagrodzenie

Artykuł 14

Polityki i procedury dotyczące zatrudnienia

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje dotyczące następujących polityk i procedur:

a) zgłaszanie pracownikowi ds. zgodności z prawem wszelkich sytuacji, w których osoba wymieniona w sekcji C pkt 1 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 uważa, że inna taka osoba prowadzi działania, które zdaniem tej pierwszej osoby są niezgodne z prawem, zgodnie z przepisami sekcji C pkt 5 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009;

b) rotacja na stanowiskach głównych analityków ratingowych, analityków ratingowych i osób zatwierdzających ratingi kredytowe;

⁽¹⁾ Dz.U. L 157 z 9.6.2006, s. 87.

- c) praktyka w zakresie wynagrodzenia i oceny pracy analityków ratingowych, osób zatwierdzających ratingi kredytowe, wyższej kadry kierowniczej oraz pracownika ds. zgodności z prawem;
- d) szkolenia i rozwój istotne dla procesu wystawiania ratingu, w tym wszelkie egzaminy lub innego rodzaju formalne oceny wymagane do prowadzenia działalności ratingowej.

2. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW również:

- a) opis środków wprowadzonych w celu ograniczenia ryzyka nadmiernego polegania na poszczególnych pracownikach;
- b) dla każdej klasy ratingów kredytowych – informacje na temat wielkości i doświadczenia zespołów analityków ilościowych odpowiedzialnych za opracowywanie i przeglądy metod i modeli;
- c) imię i nazwisko oraz funkcja każdego z pracowników agencji ratingowej posiadającego, osobiście lub w imieniu agencji ratingowej, zobowiązania wobec jakiegokolwiek innej jednostki wchodzącej w skład grupy agencji ratingowych;
- d) średnie roczne stałe i zmienne składniki wynagrodzenia analityków ratingowych, głównych analityków i pracownika ds. zgodności z prawem za trzy poprzednie lata obrotowe.

3. Agencja ratingowa opisuje mechanizmy wprowadzone w celu zapewnienia powiadomienia jej w przypadku, gdy analityk ratingowy wypowiada stosunek pracy w agencji ratingowej i rozpoczyna pracę w ocenianym podmiocie, jak określono w sekcji C pkt 6 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009. Agencja ratingowa opisuje mechanizmy wprowadzone w celu dopilnowania, aby osoby, o których mowa w sekcji C pkt 1 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, wiedziały o zakazie ustanowionym w sekcji C pkt 7 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

Artykuł 15

Kompetencje i adekwatność

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW *curriculum vitae*, w tym historię zatrudnienia ze wskazaniem odpowiednich dat, zajmowanych stanowisk i opisem sprawowanych funkcji, w odniesieniu do każdej z następujących osób:

- a) członków wyższej kadry kierowniczej;
- b) osób wyznaczonych do kierowania działalnością oddziałów;
- c) pracowników odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, kontrolę wewnętrzną, komórkę ds. nadzoru zgodności z prawem, ocenę ryzyka oraz komórkę ds. przeglądu.

2. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje w odniesieniu do każdego członka wyższej kadry kierowniczej:

- a) aktualny wyciąg z rejestru karnego państwa pochodzenia danej osoby, chyba że odpowiednie organy krajowe nie wydają takiego dokumentu;
- b) oświadczenie własne na temat reputacji, w tym przynajmniej oświadczenia określone w załączniku VI, podpisane przez daną osobę.

SEKCJA 6

Wystawianie i przegląd ratingów kredytowych

Artykuł 16

Opracowywanie, walidacja, przegląd i ujawnianie metod ratingu

1. W odniesieniu do każdej klasy ratingu kredytowego agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW ogólny opis zakresu podstawowych modeli i metod stosowanych przy sporządzaniu ratingów kredytowych.

2. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje na temat jej polityki i procedur dotyczących:

- a) informacji dotyczących opracowywania, walidacji i przeglądu jej metod ratingu, w tym co najmniej informacji określonych w pkt 1 załącznika VII;
- b) informacji dotyczących ujawniania metod sporządzania ratingów kredytowych oraz opisów modeli i kluczowych założeń ratingowych stosowanych w działalności w zakresie ratingu kredytowego zgodnie z sekcją E część I pkt 5 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

Artykuł 17

Wystawianie ratingów kredytowych

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje:

- a) nomenklaturę ratingową stosowaną dla każdej klasy ratingu kredytowego;
- b) opis wszelkich czynności ratingowych i statusów ratingu stosowanych przez agencję ratingową;
- c) polityki i procedury dotyczące wystawiania ratingów kredytowych, w tym co najmniej informacje określone w pkt 2 załącznika VII;
- d) zakres zadań ewentualnych komitetów ratingowych;
- e) opis wprowadzonych mechanizmów dotyczących ujawniania decyzji w sprawie ratingu, w tym co najmniej informacje określone w pkt 3 załącznika VII;

f) opis procedur wprowadzonych w celu zapewnienia spójności w stosowaniu i wdrażaniu metod w odniesieniu do wszystkich klas ratingu kredytowego, biur i regionów.

2. W politykach i procedurach, o których mowa w ust. 1 lit. c) i e), agencja ratingowa wskazuje wszelkie różnice w podejściu do niezamówionych i zamówionych ratingów.

3. Jeżeli proces wystawiania ratingu jest regularnie poddawany kontroli przez niezależną stronę trzecią, agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW ostatnie sprawozdanie z kontroli.

4. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW również następujące informacje:

- a) szczegółowe ustalenia i kryteria dotyczące wyboru dostawców danych;
- b) szczegółowe informacje na temat wiarygodności wewnętrznych i zewnętrznych danych wejściowych do modeli ratingowych;
- c) szczegółowe informacje dotyczące wykorzystywanych źródeł danych.

Artykuł 18

Monitorowanie ratingów kredytowych

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje na temat jej polityk i procedur dotyczących:

- a) monitorowania ratingów, wskazując ewentualne różnice między zamówionymi i niezamówionymi ratingami oraz podając co najmniej informacje określone w pkt 4 załącznika VII;
- b) ujawniania decyzji dotyczących przeglądu lub zmiany ratingu;
- c) monitorowania wpływu zmian warunków makroekonomicznych lub warunków panujących na rynkach finansowych na ratingi kredytowe, zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

SEKCJA 7

Opis procedur i metod wystawiania oraz przeglądu ratingów

Artykuł 19

Wymogi dotyczące prezentacji ratingu kredytowego

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje dotyczące:

- a) polityk i procedur w odniesieniu do wymogów dotyczących ujawniania ratingów kredytowych, określonych w następujących przepisach rozporządzenia (WE) nr 1060/2009:

(i) art. 10 ust. 1, 2 i 5;

(ii) sekcja D część I załącznika 1;

- b) jeżeli agencja ratingowa wystawia ratingi instrumentów strukturyzowanych – polityk i procedur w odniesieniu do następujących przepisów rozporządzenia (WE) nr 1060/2009:

(i) art. 10 ust. 3;

(ii) sekcja B pkt 4 załącznika I;

(iii) sekcja D część II załącznika I;

- c) przykładów typowych sprawozdań z ratingu kredytowego lub innych dokumentów wykazujących, w jaki sposób agencja ratingowa spełnia lub zamierza spełnić te wymogi dotyczące ujawniania informacji; oraz

- d) przykładów typowych kodów literowych ratingu dla każdej klasy ratingów kredytowych wystawianych przez agencję ratingową.

SEKCJA 8

Konflikty interesów

Artykuł 20

Niezależność i unikanie konfliktów interesów

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje dotyczące swoich polityk i procedur w odniesieniu do identyfikacji konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich ujawniania oraz zasad obowiązujących analityków ratingowych i inne osoby biorące bezpośredni udział w działalności w zakresie ratingu kredytowego, obejmujące co najmniej wymogi określone w załączniku VIII.

2. Agencja ratingowa opisuje procedurę stosowaną w celu dopilnowania, aby odpowiednie osoby wiedziały o politykach i procedurach, o których mowa w ust. 1. Agencja ratingowa opisuje mechanizmy wprowadzone w celu zapewnienia niezależności komórki ds. przeglądu odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu metod określonych w sekcji A pkt 9 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 od linii biznesowych zajmujących się działalnością w zakresie ratingu kredytowego.

3. Agencja ratingowa opisuje środki kontroli, w tym środki kontroli za pomocą systemów informatycznych, wprowadzone w celu zapewnienia zgodności z wymogami określonymi w art. 7 ust. 2 i 3 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 dotyczącymi negocjowania opłat i zasad dotyczących osób uczestniczących w działalności ratingowej.

4. Agencja ratingowa opisuje wszelkie inne środki i mechanizmy kontroli wprowadzone w celu zagwarantowania niezależności jej analityków ratingowych.

Artykuł 21

Wykaz konfliktów interesów

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW aktualny wykaz istniejących i potencjalnych konfliktów interesów, które jej dotyczą. Jeśli agencja ratingowa jest częścią grupy przedsiębiorstw, zawiera w wykazie wszelkie konflikty interesów związane z innymi jednostkami, które należą do jej grupy przedsiębiorstw.

2. W wykazie istniejących i potencjalnych konfliktów interesów wskazane są następujące potencjalne konflikty interesów:

- a) wszelkie potencjalne konflikty interesów z powiązаныmi stronami trzecimi;
- b) wszelkie potencjalne konflikty interesów wynikające ze świadczenia usług dodatkowych i outsourcingu działalności ratingowej.

3. Wykaz, o którym mowa w ust. 1, zawiera wyjaśnienie, w jaki sposób potencjalne konflikty interesów zostaną wyeliminowane lub jak będą zarządzane i ujawniane.

Artykuł 22

Konflikty interesów dotyczące usług dodatkowych

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW opis zasobów ludzkich i technicznych wykorzystywanych przez nią zarówno podczas świadczenia usług ratingowych, jak i usług dodatkowych, bądź też wykorzystywanych wspólnie przez grupę przedsiębiorstw, do której należy.

2. Agencja ratingowa opisuje mechanizmy wprowadzone w celu zapobiegania wszelkim istniejącym lub potencjalnym konfliktom interesów między działalnością ratingową a usługami dodatkowymi oraz ujawniania i ograniczania takich konfliktów.

3. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW kopię wyników oceny wewnętrznej przeprowadzonej w celu zidentyfikowania wszelkich istniejących lub potencjalnych konfliktów interesów między działalnością ratingową a usługami dodatkowymi.

SEKCJA 9

Plan działalności

Artykuł 23

Informacje dotyczące planu działalności

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW roczne informacje określone w załączniku IX, obejmujące okres 3 lat od daty rejestracji.

SEKCJA 10

Wykorzystanie zatwierdzenia

Artykuł 24

Spodziewane wykorzystanie zatwierdzenia

Jeżeli agencja ratingowa zamierza zatwierdzać ratingi kredytowe wystawione w państwach trzecich zgodnie z tym, co zostało ustanowione w art. 4 ust. 3 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, to przedstawia EUNGiPW informacje określone w załączniku XI.

SEKCJA 11

Outsourcing

Artykuł 25

Wymogi dotyczące outsourcingu

1. Jeżeli agencja ratingowa dokonuje outsourcingu jakichkolwiek ważnych funkcji operacyjnych, przedstawia EUNGiPW następujące informacje:

- a) jej polityki w zakresie outsourcingu;
- b) wyjaśnienie, w jaki sposób zamierza identyfikować ryzyka związane z outsourcingiem ważnych funkcji operacyjnych, zarządzać tymi ryzykami i monitorować je;
- c) kopie umów o outsourcing pomiędzy agencją ratingową a podmiotem, któremu zlecana jest działalność;
- d) kopie wszelkich wewnętrznych lub zewnętrznych sprawozdań dotyczących outsourcingu działalności sporządzonych w ciągu ostatnich 5 lat.

2. Do celów ust. 1 ważne funkcje operacyjne obejmują przegląd ratingu, głównego analityka ratingowego, opracowywanie i przegląd metod ratingu, zatwierdzanie ratingu, wewnętrzną kontrolę jakości, przechowywanie danych, systemy informacyjne, wsparcie informatyczne i rachunkowość.

ROZDZIAŁ 3

CERTYFIKACJA

SEKCJA 1

Wniosek o certyfikację

Artykuł 26

Informacje, które należy zawrzeć we wniosku o certyfikację

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje:

- a) informacje ogólne wymagane w pkt 1–10 załącznika II;
- b) informacje dotyczące jej właścicieli, o których mowa w art. 8;
- c) schemat organizacyjny, o którym mowa w art. 10;
- d) szczegółowe informacje na temat mechanizmów wprowadzonych w celu zapobiegania wszelkim istniejącym lub potencjalnym konfliktom interesów między działalnością ratingową a usługami dodatkowymi oraz ujawniania i ograniczania takich konfliktów;
- e) informacje, o których mowa w art. 13, dotyczące środków finansowych agencji ratingowej.

2. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje dotyczące jej działalności gospodarczej:

- a) za trzy poprzednie lata – liczbę pracowników zatrudnionych i uczestniczących w działalności ratingowej i w świadczeniu usług dodatkowych, zarówno na czas nieokreślony, jak i określony;
- b) jeżeli wnioskodawca posiada oddział – liczbę pracowników uczestniczących w działalności w zakresie ratingu kredytowego i w świadczeniu usług dodatkowych w każdym oddziale;

- c) liczbę analityków ratingowych zatrudnionych przez wnioskodawcę, w tym – jeśli agencja ratingowa posiada oddział – liczbę analityków ratingowych zatrudnionych w każdym oddziale;
- d) jeżeli agencja ratingowa zamierza ustanowić nowy oddział – opis typu planowanej działalności gospodarczej nowego oddziału, jego pełną nazwę i adres oraz harmonogram ustanowienia tego oddziału;
- e) jeżeli agencja ratingowa zamierza świadczyć jakiegokolwiek nowe usługi dodatkowe – opis nowych usług i harmonogram ich podjęcia;
- f) dochody uzyskane w ciągu ostatnich trzech lat przez tę agencję ratingową z tytułu działalności ratingowej i usług dodatkowych, wyrażone jako odsetek całkowitych dochodów, przedstawione dla pojedynczych lat obrotowych;
- g) jeżeli agencja ratingowa posiada jeden oddział lub większą ich liczbę – dochody uzyskane w ciągu ostatnich trzech lat przez poszczególne oddziały, wyrażone jako odsetek całkowitych dochodów, przedstawione dla pojedynczych lat obrotowych.
3. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW następujące informacje na temat wystawianych przez nią ratingów lub ratingów, które zamierza ona wystawiać:
- a) klasę ratingów kredytowych;
- b) nomenklaturę ratingową stosowaną dla każdej klasy ratingu kredytowego;
- c) opis wszelkich czynności ratingowych i statusów ratingu stosowanych przez agencję ratingową;
- d) informacje, czy agencja ratingowa wystawia ratingi zamówione czy niezamówione, czy też obydwa te rodzaje;

- e) dla każdej klasy ratingu kredytowego – ile lat doświadczenia w zakresie wystawiania takich ratingów ma agencja;
- f) dla każdej klasy ratingu kredytowego – obecne lub przewidywane udziały ratingów publicznych i prywatnych.

4. Agencja ratingowa wskazuje, czy posiada obecnie status zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) lub zamierza złożyć wniosek o taki status w państwie członkowskim lub większej ich liczbie, a jeśli tak, podaje ona nazwę danego państwa członkowskiego.

Artykuł 27

Ogólne wymogi dotyczące wniosku o certyfikację

Agencja ratingowa zapewnia zgodność swojego wniosku z art. 2–6 w odniesieniu do formatu wniosku, poświadczenia jego prawdziwości, klasy ratingów kredytowych, liczby pracowników oraz polityk i procedur, o których informacje przedstawiane są EUNGiPW.

SEKCJA 2

Znaczenie systemowe

Artykuł 28

Znaczenie systemowe

Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW informacje określone w załączniku XII dotyczące znaczenia systemowego jej ratingów kredytowych i działalności w zakresie ratingu kredytowego dla stabilności finansowej lub integralności rynków finansowych w państwie członkowskim lub państwach członkowskich.

ROZDZIAŁ 4

PRZEPISY KOŃCOWE

Artykuł 29

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 21 marca 2012 r.

W imieniu Komisji
José Manuel BARROSO
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

DOKUMENTY REFERENCYJNE

(Artykuł 2)

Artykuł niniejszego rozporządzenia lub załącznik do niego	Numer referencyjny agencji ratingowej	Tytuł dokumentu	Dział, sekcja lub strona dokumentu, gdzie przedstawiona jest informacja, lub powody nieprzedstawienia informacji
...			
...			
...			
...			

ZAŁĄCZNIK II

INFORMACJE OGÓLNE

(Artykuł 7)

1. Pełna nazwa
 2. Państwo siedziby
 3. Adres siedziby
 4. Status prawny
 5. W odniesieniu do osoby (osób) kontaktowych do celów wniosku:
 - a) imię i nazwisko;
 - b) tytuł;
 - c) adres;
 - d) adres e-mail;
 - e) numer telefonu.
 6. W odniesieniu do pracownika ds. zgodności z prawem:
 - a) imię i nazwisko;
 - b) tytuł;
 - c) adres;
 - d) adres e-mail;
 - e) numer telefonu.
 7. Opis działalności gospodarczej agencji ratingowej, w tym usług dodatkowych, oraz – w przypadku posiadania przez nią oddziału lub jednostki zależnej lub większej ich liczby – działalności gospodarczej prowadzonej przez każdy z tych oddziałów lub każdą z tych jednostek zależnych.
 8. Wskazanie klasy ratingów kredytowych zgodnie z kategoriami określonymi w art. 5, w odniesieniu do której agencja ratingowa składa wniosek o rejestrację.
 9. W stosownych przypadkach, wskazanie rynków regulowanych, na których jest notowana agencja ratingowa.
 10. Sprawozdania finansowe:
 - a) wskazanie, czy agencja ratingowa jest jednostką badaną;
 - b) jeżeli agencja ratingowa podlega badaniom – nazwa lub imię i nazwisko audytora zewnętrznego oraz krajowy numer rejestracyjny audytora zewnętrznego;
 - c) data zakończenia roku obrotowego.
 11. Liczba pracowników (z wyjątkiem pracowników oddziałów) w dniu złożenia wniosku oraz na koniec każdego z trzech ostatnich lat obrotowych, w rozbiciu na następujące kategorie:
 - a) pracowników zatrudnionych na czas określony;
 - b) pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony ze stażem poniżej pięciu lat;
 - c) pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony ze stażem ponad pięć lat.
 12. Jeśli agencja ratingowa posiada oddziały – w odniesieniu do każdego oddziału:
 - a) pełna nazwa;
 - b) status prawny;
 - c) adres; oraz
 - d) liczba pracowników zatrudnionych na czas określony oraz pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony.
 13. Wykaz państw, z których ratingi kredytowe agencja ratingowa zamierza zatwierdzać.
-

ZAŁĄCZNIK III

INFORMACJE, KTÓRE NALEŻY PRZEDSTAWIAĆ W ODNIESIENIU DO STRUKTURY WŁASNOŚCIOWEJ

(Artykuł 8)

1. Wskazanie właścicieli agencji ratingowej, o których mowa w art. 8 ust. 1, z następującymi informacjami szczegółowymi:

Właściciel	Udział w kapitale w %	Rodzaj posiadanego udziału: bezpośredni lub pośredni	Udział w prawach głosu w %	
...	...			
...	...			
...	...			

2. Opis działalności gospodarczej właścicieli agencji ratingowej, o których mowa w art. 8 ust. 1:

Właściciel	Działalność gospodarcza
...	...
...	...
...	...

3. Określenie działalności gospodarczej przedsiębiorstw, w których właściciele, o których mowa w art. 8 ust. 1, posiadają interesy gospodarcze zgodnie z art. 8 ust. 2:

Właściciel	Przedsiębiorstwa, w których właściciel posiada interesy gospodarcze zgodnie z art. 8 ust. 2	Działalność gospodarcza
...	...	
...	...	
...	...	

4. Wskazanie właścicieli jednostki dominującej, o której mowa w art. 8 ust. 3:

Właściciel	Udział w kapitale w %	Rodzaj posiadanego udziału: bezpośredni lub pośredni	Udział w prawach głosu w %	Rodzaj posiadanego udziału: bezpośredni lub pośredni
...	...			
...	...			
...	...			

ZAŁĄCZNIK IV

STRUKTURA ORGANIZACYJNA

(Artykuł 11)

1. Agencja ratingowa przedstawia następujące informacje dotyczące polityk i procedur, o których mowa w art. 11 ust. 1:
 - a) opis ról i obowiązków pracowników;
 - b) opis mechanizmów monitorowania skuteczności polityki lub procedury;
 - c) liczba pracowników, stosunek liczby pracowników zatrudnionych na czas określony do liczby pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony;
 - d) informacje na temat procesów sprawozdawczości oraz częstotliwości składania sprawozdań; oraz
 - e) opis interakcji między istotnymi funkcjami a pracownikami bezpośrednio uczestniczącymi w procesie wystawiania ratingu oraz pomiędzy tą funkcją a wszelkimi innymi funkcjami.
 2. W przypadkach gdy ustalenia, o których mowa w pkt 1 niniejszego załącznika, są realizowane na poziomie grupy przedsiębiorstw, agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW kopię odpowiednich umów o poziomie usług, które zawarła lub zamierza zawrzeć z innymi członkami grupy, oraz następujące informacje:
 - a) opis istotnych zadań realizowanych przez poszczególne przedsiębiorstwa wchodzące w skład grupy, w tym przedsiębiorstwa znajdujące się w państwach trzecich;
 - b) jednoznaczne wskazanie przedsiębiorstwa zaangażowanego w realizację danego zadania i lokalizacji tego przedsiębiorstwa;
 - c) informacje na temat procesów sprawozdawczości oraz częstotliwości składania sprawozdań przez każdą zaangażowaną jednostkę oraz na temat sposobu, w jaki informacje te są zbierane od każdej jednostki; oraz
 - d) informacje na temat dedykowanych zasobów znajdujących się w Unii. W przypadku zasobów ludzkich agencja ratingowa określa czas poświęcony na wykonywanie danej funkcji w przeliczeniu na ekwiwalenty pełnego czasu pracy.
 3. W odniesieniu do komórki ds. nadzoru zgodności z prawem agencja ratingowa przedstawia następujące informacje:
 - a) politykę i procedury przekazywania informacji określone w sekcji C pkt 5 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009;
 - b) opis sposobu, w jaki gwarantuje ona niezależność komórki ds. nadzoru zgodności z prawem;
 - c) najnowsze sprawozdanie pracownika ds. zgodności z prawem;
 - d) plan pracy na kolejne trzy lata.
 4. W odniesieniu do funkcji audytu wewnętrznego realizującej zadania określone w sekcji A pkt 10 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 agencja ratingowa przedstawia następujące informacje:
 - a) wyjaśnienie, w jaki sposób są opracowywane i stosowane jej metody audytu wewnętrznego, uwzględniając szczególnie cechy jej działalności oraz zakres i złożoność tej działalności, a także ryzyka z nią związane;
 - b) plan pracy na kolejne trzy lata.
-

ZAŁĄCZNIK V

INFORMACJE, KTÓRE NALEŻY PRZEDSTAWIAĆ W ODNIESIENIU DO ŁADU KORPORACYJNEGO

(Artykuł 12)

1. Wskazanie członków zarządu lub rady nadzorczej oraz innych komitetów, zgodnie z art. 12 ust. 3:

Imię i nazwisko członka	Organ (zarząd, rada nadzorcza, komitet audytu, komitet ds. wynagrodzenia itp.) oraz stanowisko (przewodniczący, wiceprzewodniczący, członek)	Organ innego przedsiębiorstwa, którego członkiem jest ta osoba, i zajmowane stanowisko
...	...	
...	...	
...	...	

2. Wskazanie niezależnych członków zarządu lub rady nadzorczej, zgodnie z art. 12 ust. 3, i uzasadnienie ich niezależności, jeżeli są oni niezależnymi członkami, oraz ich dogłębnej wiedzy i doświadczenia zdobytego na wyższym szczeblu zarządzania na rynku instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji w przypadku gdy agencja kredytowa składa wnioski o wystawianie ratingów kredytowych produktów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji, zgodnie z sekcją A pkt 2 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009:

Imię i nazwisko członka	Organ (zarząd lub rada nadzorcza)	Niezależny członek (TAK/NIE), jeżeli TAK, proszę uzasadnić	Doświadczenie w zakresie instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji (TAK/NIE), jeżeli TAK, proszę uzasadnić
...	...		
...	...		
...	...		

3. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW kopię następujących dokumentów, zgodnie z art. 12 ust. 4:

- a) trzy ostatnie komplety protokołów z posiedzeń zarządu i rady nadzorczej;
- b) najnowsze protokoły z posiedzeń innych komitetów, takich jak komitety ds. wynagrodzeń czy strategii; oraz
- c) trzy ostatnie opinie lub sprawozdania przedstawione zarządowi lub radzie nadzorczej przez niezależnych członków.

ZAŁĄCZNIK VI

OŚWIADCZENIE WŁASNE

(Artykuł 15 ust. 2)

W oświadczeniu własnym, które należy przedstawić zgodnie z art. 15 ust. 2 lit. b), każdy członek wyższej kadry kierowniczej oświadcza, czy:

- a) został(-a) skazany(-a) za popełnienie przestępstwa;
- b) został(-a) objęty(-a) postępowaniem dyscyplinarnym wszczętym przez organ regulacyjny lub postępowaniem karnym, bądź też został(-a) powiadomiony(-a) o wszczęciu takiego postępowania;
- c) zostały przeciwko niemu (niej) wydane wyroki w postępowaniach cywilnych w związku ze świadczeniem usług finansowych, naruszeniem przepisów, oszustwami lub zarządzaniem osobą prawną;
- d) według jego (jej) wiedzy organ regulacyjny lub organy lub agencje publiczne prowadzą lub prowadziły w jego (jej) sprawie dochodzenie;
- e) był(-a) zaangażowany(-a) w przedsiębiorstwo, którego rejestracja lub zezwolenie zostały wycofane przez organ regulacyjny;
- f) odmówiono mu (jej) prowadzenia działalności wymagającej rejestracji lub wydania zezwolenia przez organ regulacyjny;
- g) był(-a) zaangażowany(-a) w zarządzanie przedsiębiorstwem, które ogłosiło upadłość lub likwidację lub zostało objęte zarządem komisarycznym w czasie gdy był(-a) on(-a) związany(-a) z danym przedsiębiorstwem lub w ciągu roku po ustaniu jego (jej) powiązań z tym przedsiębiorstwem;
- h) był(-a) zaangażowany(-a) w przedsiębiorstwo, wobec którego było prowadzone dochodzenie organu regulacyjnego lub którego działalność została zawieszona przez organ regulacyjny, co doprowadziło do działań egzekucyjnych;
- i) prowadzono wobec niego (niej) dochodzenie organu regulacyjnego, został(-a) on(-a) zawieszony(-a) lub ukarany(-a) przez organ regulacyjny;
- j) został(-a) zwolniony ze stanowiska dyrektora, ze stanowiska związanego z funkcją kierowniczą, zwolniony(-a) z pracy lub stanowiska w przedsiębiorstwie pod zarzutem naruszenia przepisów lub nadużyć.

ZAŁĄCZNIK VII

WYSTAWIANIE I PRZEGLĄD RATINGÓW KREDYTOWYCH

(Artykuły 16, 17 i 18)

1. Informacje dotyczące polityk i procedur, o których mowa w art. 16 ust. 2 lit. a), w zakresie opracowywania, walidacji i przeglądu metod ratingu stosowanych przez agencję ratingową, obejmują:
 - a) obowiązki i procedurę w zakresie opracowywania i zatwierdzania metod ratingu, w tym szczegółowe informacje dotyczące składu komitetów ds. metod oraz procedur wyboru członków tych komitetów;
 - b) obowiązki i proces w zakresie metod ratingu, w tym:
 - (i) weryfikację i walidację metod ratingu;
 - (ii) walidację metod ratingu w oparciu o dane historyczne, w tym sposób uwzględniania wyników weryfikacji historycznej. Ponadto agencja ratingowa musi również zawrzeć wyniki takiej walidacji/weryfikacji historycznej za trzy ostatnie lata, w przypadku gdy dostępne są dane ilościowe;
 - (iii) sprawozdawczość na temat wyników przeglądu metod ratingu; oraz
 - (iv) wprowadzanie zmian w metodach, modelach lub podstawowych założeniach ratingowych.
2. Informacje dotyczące polityk i procedur, o których mowa w art. 17 ust. 1 lit. c), w zakresie wystawiania ratingów kredytowych obejmują:
 - a) sekwencję działań podejmowanych przy sporządzaniu ratingów; proces dokonywania przeglądu dokumentacji emitentów lub papierów wartościowych, które mają być ocenione. Obejmuje to wszelkie wartości odniesienia wykorzystywane w celu ułatwienia przeglądu;
 - b) ocenę minimalnych wymogów informacyjnych, które muszą być spełnione, aby można było wystawić i prowadzić rating, w tym informacje zarówno publiczne, jak i niepubliczne;
 - c) kontrolę mechanizmów wystawiania ratingów kredytowych, w tym zaangażowania emitenta/organizatora/inwestora/jednostki obsługującej w ramach tego procesu;
 - d) proces zestawiania, analizowania i oceny informacji wykorzystywanych do ustalenia ratingu, w tym, w stosownych przypadkach, w oparciu o analizę przeprowadzoną przez inną agencję ratingową lub inne strony trzecie;
 - e) rolę i obowiązki analityków ratingowych, jak również proces i procedury ich wyboru do analiz określonych papierów wartościowych;
 - f) proces zatwierdzania ratingów, w tym określenie roli i obowiązków osób zatwierdzających ratingi, jak również proces i procedury ich wyboru;
 - g) w przypadku gdy agencja ratingowa ustanowiła komitety ratingowe – rolę i obowiązki przewodniczących komitetów ratingowych, jak również wymagane umiejętności oraz procesy i procedury dotyczące ich nominacji; oraz
 - h) minimalne kwalifikacje osób uczestniczących w podejmowaniu decyzji na temat ratingów.
3. Informacje dotyczące polityk i procedur, o których mowa w art. 17 ust. 1 lit. e), w zakresie ujawniania decyzji na temat ratingu obejmują następujące elementy:
 - a) proces powiadomienia ocenianego podmiotu o głównych podstawach wystawienia danego ratingu na co najmniej 12 godzin przed publikacją ratingu kredytowego;
 - b) postępowanie odwoławcze od ratingu, jeśli agencja ratingowa już go wdrożyła; oraz
 - c) procesy określające, które kluczowe elementy stanowiące podstawę ratingu kredytowego powinny być zawarte w informacji lub sprawozdaniu prasowym.
4. Informacje dotyczące polityk i procedur, o których mowa w art. 18 lit. a), w zakresie monitorowania ratingów obejmują:
 - a) proces monitorowania, w tym rolę i obowiązki komitetów ratingowych, w stosownych przypadkach, oraz opis procesów zatwierdzania ratingów;
 - b) rolę i obowiązki analityków ratingowych;

- c) proces zestawiania, analizowania i oceny informacji wykorzystanych do monitorowania ratingu, w tym, w stosownych przypadkach, w oparciu o analizę przeprowadzoną przez inną agencję ratingową lub inne strony trzeciej;
- d) proces, w tym zestawienie uwzględnianych czynników, i odpowiedzialność za podejmowanie decyzji o konieczności poddania danego ratingu formalnemu przeglądowi, w tym czynności ratingowe;
- e) proces i odpowiedzialność za podejmowanie decyzji o konieczności formalnego zawieszenia lub cofnięcia ratingu;
- f) procesy i kontrole w odniesieniu do przeglądów ratingów kredytowych wymaganych zgodnie z art. 8 ust. 6 lit. a)-c) rozporządzenia (WE) nr 1060/2009; oraz
- g) polityki, procedury i kontrole w odniesieniu do zaangażowania emitenta lub organizatora w proces.

ZAŁĄCZNIK VIII

NIEZALEŻNOŚĆ I UNIKANIE KONFLIKTÓW INTERESÓW

(Artykuł 20)

Informacje dotyczące polityk i procedur określonych w art. 20 ust. 1 w odniesieniu do identyfikacji konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich ujawniania oraz zasad obowiązujących analityków ratingowych i inne osoby biorące bezpośredni udział w działalności w zakresie ratingu kredytowego obejmują:

- a) identyfikację konfliktów interesów wynikających z wystawiania ratingów kredytowych lub świadczenia usług dodatkowych, zapobieganie takim konfliktom, ich ujawnianie i ograniczanie zgodnie z sekcją B pkt 1 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009;
 - b) rozdzielenie procesu wystawiania ratingu od negocjacji dotyczących opłat otrzymywanych od ocenianych podmiotów i powiązanych z nimi stron trzecich zgodnie z art. 7 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009;
 - c) określanie opłat pobieranych przez agencje ratingowe od ocenianych podmiotów i powiązanych z nimi stron trzecich; kontroli informacji poufnych uzyskanych od wszelkich ocenianych podmiotów, powiązanych z nimi stron trzecich i innych odpowiednich osób lub przekazanych tym podmiotom, stronom lub osobom, jak jest to wymagane w sekcji C pkt 3 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009;
 - d) wymogów określonych w sekcji C pkt 2 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 w odniesieniu do obrotu papierami wartościowymi, które są oceniane przez agencję ratingową lub reprezentują zobowiązania podmiotu ocenianego przez agencję ratingową, w tym informacje o tym, w jaki sposób agencja ratingowa wyznacza dla każdego wystawionego i monitorowanego ratingu kredytowego pracowników zaangażowanych w proces wystawiania ratingów na każdym szczeblu i w każdym charakterze;
 - e) wymóg określony w sekcji C pkt 4 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 dotyczący przyjmowania pieniędzy, prezentów i przysług; oraz
 - f) przepisy dotyczące ustania stosunku pracy analityka ratingowego określone w sekcji C pkt 6 i 7 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.
-

ZAŁĄCZNIK IX

PLAN DZIAŁALNOŚCI

(Artykuł 23)

Założenia biznesowe/rozwój działalności

1. Następujące informacje dotyczące działalności gospodarczej agencji ratingowej:
 - a) opis otoczenia makroekonomicznego, w którym agencja ratingowa ma prowadzić działalność;
 - b) wskazanie przyszłych planów dotyczących ustanowienia jednostek zależnych lub oddziałów oraz ich lokalizacji; oraz
 - c) opis działalności gospodarczej, którą agencja ratingowa zamierza prowadzić, w tym określenie działalności jednostek zależnych i oddziałów. Informacje te obejmują klasy ratingów kredytowych, potencjalnych klientów i działalność inną niż ratingowa.

Klasa ratingów kredytowych

2. Następujące informacje dotyczące klasy ratingów kredytowych:
 - a) informacje, czy agencja ratingowa zamierza wystawiać ratingi zamówione czy niezamówione, bądź też obydwa te rodzaje;
 - b) dla każdej klasy ratingów kredytowych, które mają być wystawiane przez agencję kredytową – szacunkowe udziały ratingów publicznych i prywatnych;
 - c) liczba ratingów publicznych/państwa;
 - d) liczba i wolumen (w mld euro) ratingów instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji;
 - e) liczba i wolumen (w mld euro) ratingów korporacyjnych, w tym następujące szczegółowe informacje: instytucje finansowe, zakłady ubezpieczeń, emitenci korporacyjni; oraz
 - f) średnia liczba ratingów kredytowych sporządzonych lub monitorowanych przez jednego pracownika z podziałem na klasy ratingu kredytowego.

Plan finansowania

3. Prognozy dotyczące:
 - a) bilansu; oraz
 - b) rachunku zysków i strat;
4. W prognozach dotyczących dochodów agencja ratingowa musi oddzielić dochody z tytułu działalności ratingowej od dochodów z tytułu świadczenia usług dodatkowych. Jeśli agencja ratingowa posiada oddziały lub planuje ich stworzenie, należy wskazać dochody każdego oddziału.

Ład korporacyjny

5. Liczba członków następujących organów:
 - a) zarządu lub rady nadzorczej; oraz
 - b) niezależnych członków zarządu i rady nadzorczej.

Outsourcing

6. Opis działalności, która ma zostać zlecona na zasadzie outsourcingu, wskazanie podmiotów, którym ma ona zostać zlecona, oraz wyjaśnienie powodów outsourcingu. W przypadku gdy działalność ma zostać zlecona przez oddział, należy podać taką informację.

Zasoby ludzkie/personel

7. Liczba pracowników zatrudnionych na czas określony i na czas nieokreślony pełniących następujące funkcje oraz ich staż pracy:
 - a) wyższa kadra kierownicza inna niż członkowie zarządu lub rady nadzorczej i osoby wyznaczone do kierowania oddziałami;
 - b) funkcja audytu;
 - c) mechanizm kontroli wewnętrznej;
 - d) komórka ds. nadzoru zgodności z prawem; oraz
 - e) komórka ds. przeglądu.

8. Następujące informacje:

- a) liczba pracowników w podziale na funkcje/departamenty;
 - b) liczba pracowników zatrudnionych przez agencję ratingową na czas określony i na czas nieokreślony uczestniczących w działalności ratingowej;
 - c) liczba pracowników zatrudnionych przez agencję ratingową na czas określony i na czas nieokreślony uczestniczących w świadczeniu usług dodatkowych;
 - d) liczba pracowników zatwierdzających ratingi, takich jak przewodniczący komitetów, analitycy ratingowi i główni analitycy ratingowi, wraz z informacjami na temat:
 - (i) ich stażu lub stopnia w hierarchii;
 - (ii) charakteru stanowiska analityka ratingowego, w tym, w stosownych przypadkach, czy pracownik jest głównym lub nadzorującym analitykiem oraz czy zajmuje się analizą jakościową czy ilościową; oraz
 - (iii) liczby lat doświadczenia w agencji ratingowej lub branży ratingu, jeżeli dane te są dostępne.
-

ZAŁĄCZNIK X

PROWADZENIE REJESTRÓW, PLANOWANIE CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA I SYSTEMY INFORMATYCZNE

(Artykuł 11)

Prowadzenie rejestrów

1. Informacje na temat polityk i procedur dotyczących wymogów w zakresie prowadzenia rejestrów, określonych w art. 8 ust. 4 oraz sekcji A pkt 7 i sekcji B pkt 7, 8 i 9 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009:
 - a) informacje na temat tego, czego dotyczą rejestry i jak długo są prowadzone oraz
 - b) określenie odbiorców informacji poufnych w odniesieniu do każdego z wystawionych ratingów.

Ciągłość i regularność prowadzenia działalności

2. Informacje dotyczące ciągłości i regularności prowadzenia działalności w zakresie ratingu kredytowego zgodnie z sekcją A pkt 8 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, w tym:
 - a) opis procedur mających na celu zapewnienie ciągłości i regularności prowadzenia działalności w zakresie ratingu kredytowego, w tym informacje na temat ich zastosowania wobec usługodawców, którym zlecono prowadzenie działalności na zasadzie outsourcingu;
 - b) rodzaje testów planów zapewnienia ciągłości działania, które mają zostać przeprowadzone; oraz
 - c) częstotliwość ich przeprowadzania.

Systemy przetwarzania informacji

3. Informacje dotyczące systemów przetwarzania informacji określonych w sekcji A pkt 8 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, w tym:
 - a) tożsamość członka wyższej kadry kierowniczej odpowiedzialnego za systemy przetwarzania informacji; oraz
 - b) opis systemów przetwarzania informacji, w tym systemów kopii rezerwowych;
 - c) opis wprowadzonych skutecznych rozwiązań w zakresie kontroli i bezpieczeństwa w systemach przetwarzania informacji, jak również mechanizmów monitorowania ich skuteczności, w tym szczegółowe informacje na temat procedur w celu zapewnienia faktycznej separacji systemów przetwarzania informacji wykorzystywanych do informowania o opłatach od systemów dostępnych dla analityków ratingowych i wykorzystywanych do wprowadzania ratingów i informacji na temat ocenianych podmiotów lub ocenianych transakcji.

—

ZAŁĄCZNIK XI

WYKORZYSTANIE ZATWIERDZENIA

(Artykuł 24)

Agencja ratingowa z państwa trzeciego

1. Następujące informacje dla każdej odpowiedniej agencji ratingowej z państwa trzeciego:
 - a) jej pełna nazwa;
 - b) jej status prawny, w tym wyciąg z odpowiedniego rejestru handlowego lub sądowego, bądź też inna forma zaświadczenia dotyczącego miejsca uzyskania zdolności prawnej i zakresu działalności gospodarczej lub innych szczegółów dotyczących rejestracji przedsiębiorstwa;
 - c) państwo jej siedziby;
 - d) adres jej siedziby statutowej;
 - e) dowód na to, że agencja ratingowa z państwa trzeciego uzyskała zezwolenie lub została zarejestrowana i podlega nadzorowi w odpowiednim państwie;
 - f) klasa ratingu kredytowego, którą agencja ratingowa zamierza zatwierdzać; oraz
 - g) liczba zatrudnionych przez nią analityków.
2. Organizacyjny schemat własnościowy każdej agencji ratingowej, jej jednostek zależnych, oddziałów, jednostek dominujących i jednostek zależnych kontrolowanych przez jednostkę dominującą zaangażowaną w proces wystawiania ratingów, które ma objąć zatwierdzenie.

Ocena systemu regulacyjnego państwa trzeciego

3. W odniesieniu do systemu prawnego każdego odpowiedniego państwa trzeciego – szczegółowe informacje, ustrukturyzowana analiza i uzasadnienie dla każdego wymogu określonego w art. 6–12 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, w tym wszelkie odniesienia do odpowiednich działów prawodawstwa/regulacji państwa trzeciego.

Obowiązek określony w akapicie pierwszym niniejszego punktu nie ma zastosowania w przypadku, gdy EUNGIPW uzna, że wymogi nakładane przez system państwa trzeciego są co najmniej tak rygorystyczne jak wymogi określone w art. 6–12 rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.

Procedury monitorowania postępowania

4. Opis środków wprowadzonych przez zatwierdzającą agencję ratingową w celu monitorowania przestrzegania takich wymogów przez agencję ratingową z państwa trzeciego oraz monitorowania wszelkich potencjalnych zagrożeń zidentyfikowanych przez zatwierdzającą agencję ratingową dotyczących sposobu spełniania tych wymogów.

Przyczyny obiektywne

5. Wskazanie obiektywnych powodów, dla których ratingi kredytowe mają być wydawane w państwie trzecim.

Prawodawstwo w państwie trzecim

6. Dowody na to, że organy publiczne nie są uprawnione do ingerowania w treść ratingów kredytowych ani metody sporządzania ratingów kredytowych stosowane przez agencje ratingowe zarejestrowane w każdym odpowiednim państwie trzecim.

ZAŁĄCZNIK XII

WSKAŹNIKI OKREŚLAJĄCE ZNACZENIE SYSTEMOWE

(Artykuł 28)

1. Agencja ratingowa przedstawia EUNGiPW wolumen wystawionych i monitorowanych przez nią ratingów kredytowych, wraz ze szczegółowymi danymi określonymi w poniższej tabeli. Informacje dotyczące ratingów korporacyjnych oraz ratingów państwa i finansów publicznych przedstawiane są na podstawie liczby ratingów kredytowych, natomiast informacje dotyczące ratingów instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji przedstawiane są na podstawie kwoty (w mln euro) emisji instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji.

	Ogółem
Ratingi korporacyjne (liczba ratingów kredytowych)	
Instytucje finansowe, w tym instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	
Zakłady ubezpieczeń	
Emitenci korporacyjni nieuznawani za instytucję finansową lub zakład ubezpieczeń	
Ratingi państwa i finansów publicznych (liczba ratingów kredytowych)	
Ratingi instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji (kwota emisji w mln euro)	

2. Agencja ratingowa przedstawia informacje na temat rocznych dochodów uzyskanych w każdym państwie członkowskim Unii Europejskiej i w innych państwach spoza Unii Europejskiej w okresie ostatnich 3 lat, podając następujące dane szczegółowe:

	Państwo członkowskie UE 1	Państwo członkowskie UE 2	Państwo członkowskie UE 3	[...]	Inne państwa niebędące państwami członkowskimi UE	Ogółem
Działalność ratingowa						
Od ocenianych podmiotów lub powiązanych stron trzecich						
Od subskrybentów						
Inne źródła						
Działalność inna niż ratingowa						

Każde państwo członkowskie musi być wskazane indywidualnie.