



European Securities and
Markets Authority

Κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την περιοδική πληροφόρηση που παρέχεται στην ESMA από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας



Πίνακας περιεχομένων

1	Πεδίο εφαρμογής.....	3
2	Ορισμοί	3
3	Σκοπός των κατευθυντήριων γραμμών.....	3
4	Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων	3
5	Πληροφορίες που περιέχονται στις περιοδικές εκθέσεις	3
5.1	Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα (ανά τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και σε ατομική και ενοποιημένη βάση).....	4
5.2	Εναλλαγή προσωπικού, κενές θέσεις και σημαντικές προαγωγές	5
5.3	Αριθμός απασχολούμενων πλήρους απασχόλησης	5
5.4	Εσωτερικές καταγγελίες που υποβάλλονται στο τμήμα συμμόρφωσης	5
5.5	Πρακτικά συμβουλίου, γνωμοδοτήσεις ανεξάρτητων, μη εκτελεστικών στελεχών και εκθέσεις που υποβάλλονται στο συμβούλιο	5
5.6	Δικαστικές, διαιτητικές και λοιπές διαδικασίες επίλυσης διαφορών	6
5.7	Πιθανές και πραγματικές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον κανονισμό CRA που έχουν εντοπιστεί και ληφθέντα μέτρα.....	6
5.8	Οργανογράμματα	6
5.9	Συμμόρφωση, εσωτερικός έλεγχος και διαχείριση κινδύνων.....	7
5.10	Εταιρική στρατηγική ΤΠ.....	7
5.11	Άλλοι τομείς.....	7
5.12	Γνωστοποιήσεις ουσιωδών αλλαγών στις αρχικές προϋποθέσεις εγγραφής	7
5.13	Υπολογισμοί εποπτικών τελών και μεριδίων αγοράς του CRA	8
5.14	Υπολογισμός μεριδίου αγοράς CRA.....	10
6	Παράρτημα 1: Σύνοψη της περιοδικής πληροφόρησης που παρέχεται στην ESMA από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας	11



Χρησιμοποιούμενα ακρώνυμα

Κανονισμός CRA	Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (όπως τροποποιήθηκε τελευταία με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 462/2013).
CRA	Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας
ESMA	Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
HR	Ανθρώπινοι πόροι
ΕΕ	Εσωτερικός έλεγχος

1 Πεδίο εφαρμογής

Ποιος;

1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (CRAs) εγγεγραμμένους στην ΕΕ. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται σε πιστοποιημένους CRAs.

Πότε;

2. Οι κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ δύο μήνες μετά τη δημοσίευσή τους στην ιστοσελίδα της ESMA σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ.

2 Ορισμοί

3. Κανονισμός ESMA: Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), που τροποποιεί την απόφαση αριθ. 716/2009/ΕΚ και καταργεί την απόφαση 2009/77/ΕΚ.

3 Σκοπός των κατευθυντήριων γραμμών

4. Οι κατευθυντήριες γραμμές ορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται από τους CRAs ώστε να δύναται η ESMA να διεξάγει τη συνεχή εποπτεία των CRAs με συνεπή τρόπο. Οι κατευθυντήριες γραμμές αποσαφηνίζουν επίσης τις προσδοκίες της ESMA σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται σε αυτή για τον υπολογισμό των εποπτικών τελών και του μεριδίου αγοράς των CRAs.

4 Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

5. Το παρόν έγγραφο περιέχει τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδόθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού ESMA. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ESMA, οι συμμετέχοντες στις χρηματοοικονομικές αγορές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

5 Πληροφορίες που περιέχονται στις περιοδικές εκθέσεις

6. Η ενότητα αυτή περιέχει τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλουν οι CRAs στην ESMA ανά τρίμηνο, εξάμηνο και έτος, ως μέρος των περιοδικών υποβολών τους. Οι πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται εντός ενός μηνός μετά το τέλος του τριμήνου αναφοράς.

Περίοδος	Προθεσμία υποβολής
Πρώτο τρίμηνο του 20xx (έως τις 31 Μαρτίου 20xx)	30 Απριλίου 20xx
Δεύτερο τρίμηνο του 20xx (έως τις 30 Ιουνίου 20xx)	31 Ιουλίου 20xx
Τρίτο τρίμηνο του 20xx (έως τις 30 Σεπτεμβρίου 20xx)	31 Οκτωβρίου 20xx
Τέταρτο τρίμηνο του 20xx (έως τις 31 Δεκεμβρίου 20xx)	31 Ιανουαρίου 20x(x+1)

7. Επισημαίνεται ότι σε περιπτώσεις εντοπισμού πιθανών παραβιάσεων του κανονισμού CRA, οι οποίες θέτουν σε κίνδυνο την ακεραιότητα και αντικειμενικότητα των υφιστάμενων αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, συμπεριλαμβανομένης ενδεχόμενης παράτυπης ή δόλιας δραστηριότητας (π.χ. παραπτώματα εργαζομένων ή διευθυντών), οι CRAs οφείλουν άμεσα να ενημερώνουν σχετικά την ESMA. Οι CRAs γνωρίζουν ότι αν δεν πράξουν κατά τα ανωτέρω, σε περίπτωση που εντοπιστεί παράβαση, δεν θα μπορούν να στηριχθούν στο ελαφρυντικό του σημείου 3 της ενότητας II του παραρτήματος IV του κανονισμού CRA («Εάν ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ενημέρωσε την ESMA για την παράβαση, με ταχύτητα, αποτελεσματικότητα και πληρότητα, εφαρμόζεται συντελεστής 0,4.»).

8. Δεν είναι στις προθέσεις της ESMA να παραιτείται ένας CRA από το νομικό απόρρητο προβαίνοντας στην περιοδική πληροφόρηση που προβλέπεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

A. Τριμηνιαία υποβολή πληροφοριών

5.1 Χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα (ανά τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και σε ατομική και ενοποιημένη βάση)

9. Η ESMA πρέπει να λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τα τριμηνιαία έσοδα ανά i) τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και ii) έξοδα.

10. Τα τριμηνιαία έσοδα πρέπει να μοιράζονται μεταξύ των ακόλουθων τύπων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας: εταιρικός μη χρηματοπιστωτικός, εταιρικός χρηματοπιστωτικός, δημόσιου χρέους/δημόσιων οικονομικών, δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων, καλυμμένων ομολογιών.

11. Στα τριμηνιαία έξοδα πρέπει να απεικονίζονται ξεχωριστά τα λειτουργικά και τα συνολικά έξοδα. Τα λειτουργικά έξοδα πρέπει να αποτελούν εκτίμηση κατά προσέγγιση των κερδών προ τόκων και φόρων. Τα αριθμητικά στοιχεία πρέπει να παρουσιάζονται ως έσοδα και έξοδα από τρίμηνο σε τρίμηνο (και όχι από έτος σε έτος).

12. Οι CRAs που είναι απαλλαγμένοι από τα ετήσια εποπτικά τέλη πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες αυτές ανά εξάμηνο και όχι ανά τρίμηνο.

5.2 Εναλλαγή προσωπικού, κενές θέσεις και σημαντικές προαγωγές

13. Πρέπει ανά τρίμηνο να παρέχονται πληροφορίες για την εναλλαγή προσωπικού ανώτερης διοίκησης (συμπεριλαμβανομένης της ανώτερης διοίκησης ΤΠ), των επικεφαλής αναλυτών και των αναλυτών. Οι CRAs που είναι απαλλαγμένοι από τα ετήσια εποπτικά τέλη πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες αυτές ανά εξάμηνο και όχι ανά τρίμηνο.

5.3 Αριθμός απασχολούμενων πλήρους απασχόλησης

14. Πέρα από τις πληροφορίες εναλλαγής προσωπικού, η ESMA πρέπει να λαμβάνει ανά τρίμηνο έκθεση με τον συνολικό αριθμό προσωπικού που εργάζεται στον CRA, εκπεφρασμένο σε όρους πλήρους απασχόλησης. Οι CRAs που είναι απαλλαγμένοι από τα ετήσια εποπτικά τέλη πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες αυτές ανά εξάμηνο και όχι ανά τρίμηνο.

5.4 Εσωτερικές καταγγελίες που υποβάλλονται στο τμήμα συμμόρφωσης

15. Άμα τη λήψει καταγγελίας, οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν στο πλαίσιο του κανονισμού στην ESMA:

- Περιγραφή του περιεχομένου της καταγγελίας.
- Τα επακόλουθα μέτρα που έλαβε ο CRA.
- Πληροφορίες σχετικά με το αν ξεκίνησε εσωτερικός έλεγχος ως αποτέλεσμα της καταγγελίας, συμπεριλαμβανομένου του κατά πόσο ο έλεγχος είχε ολοκληρωθεί ή διεξαγόταν ακόμη κατά την ημερομηνία υποβολής της έκθεσης. Σε περίπτωση που ο έλεγχος έχει ολοκληρωθεί, υποβάλλεται αντίγραφο της σχετικής με τον έλεγχο έκθεσης.

B. Εξαμηνιαία υποβολή πληροφοριών

5.5 Πρακτικά συμβουλίου, γνωμοδοτήσεις ανεξάρτητων, μη εκτελεστικών στελεχών και εκθέσεις που υποβάλλονται στο συμβούλιο

16. Οι CRAs υποβάλλουν ανά εξάμηνο:

- Πρακτικά των συνεδριάσεων του συμβουλίου.
- Αντίγραφο των εγγράφων που στάλθηκαν σε μέλη του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου προ των σχετικών συνεδριάσεων τους, καθώς και περαιτέρω έγγραφα που συζητήθηκαν στη συνεδρίαση (π.χ. εκθέσεις των τμημάτων συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, της υπηρεσίας εσωτερικής επανεξέτασης, της υπηρεσίας ασφάλειας και κινδύνου πληροφοριών).
- Όταν παρέχεται γνωμοδότηση ανεξάρτητου, μη εκτελεστικού στελέχους

(INED) σε αυτοτελές έγγραφο, οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν τη/τις γνωμοδότηση(-εις) του/των ανεξάρτητων μη εκτελεστικού/κών στελεχών στην εξαμηνιαία υποβολή, δυνάμει του σημείου 2 της ενότητας Α του παραρτήματος Ι του κανονισμού CRA, καθώς και όλες τις εκθέσεις (συμπεριλαμβανομένων εκθέσεων παρακολούθησης) που εκδόθηκαν από ένα ανεξάρτητο στέλεχος.

5.6 Δικαστικές, διαιτητικές και λοιπές διαδικασίες επίλυσης διαφορών

17. Η ESMA πρέπει να λαμβάνει ανά εξάμηνο συνοπτική περιγραφή και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με εκκρεμείς και τρέχουσες δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες και σχετικά με οποιεσδήποτε δεσμευτικές διαδικασίες επίλυσης διαφορών που διεξάγονται/διεξάγονταν σε οποιαδήποτε στιγμή κατά την περίοδο αναφοράς και που μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τη συνέχεια ή ποιότητα των αξιολογήσεων ή/και να επηρεάσουν ουσιωδώς την χρηματοοικονομική κατάσταση του CRA. Η περιγραφή πρέπει να περιλαμβάνει περίληψη των διαδικασιών και της πιθανής έκβασης των διαδικασιών σε ό, τι έχει να κάνει με ευθύνη.

5.7 Πιθανές και πραγματικές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον κανονισμό CRA που έχουν εντοπιστεί και ληφθέντα μέτρα

18. Οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν ανά εξάμηνο λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με πιθανές περιπτώσεις που μπορεί να οδηγήσουν σε μη συμμόρφωση με οποιαδήποτε από τις αρχικές προϋποθέσεις εγγραφής, συμπεριλαμβανομένων:

- α) Περιγραφή κάθε περίπτωσης που μπορεί να οδηγήσει σε μη συμμόρφωση με τις αρχικές προϋποθέσεις εγγραφής.
- β) Δήλωση των λόγων για τους οποίους ανέκυψε η περίπτωση αυτή.
- γ) Δήλωση των ενεργειών στις οποίες προέβη ο CRA σε συνέχεια του εντοπισμού της σχετικής περίπτωσης.
- δ) Δήλωση σχετικά με το αν ξεκίνησε διαδικασία εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με την περίπτωση και κατά πόσο αυτός συνεχίζεται ή έχει ολοκληρωθεί. Σε περίπτωση που ολοκληρώθηκε, υποβάλλεται αντίγραφο της σχετικής με τον έλεγχο έκθεσης.

5.8 Οργανογράμματα

19. Οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν ανά εξάμηνο οργανογράμματα, αν αυτά έχουν επικαιροποιηθεί. Τα οργανογράμματα αυτά πρέπει να παρέχουν επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να μπορεί η ESMA να αναγνωρίσει τη δομή των κάτωθι τμημάτων και πρέπει να περιγράφουν τις βασικές λειτουργίες τους:

- υπηρεσία συμμόρφωσης,
- εσωτερικός έλεγχος,
- υπηρεσία εσωτερικής επανεξέτασης,
- επιχειρηματικοί τομείς που είναι επιφορτισμένες με τις δραστηριότητες αξιολόγησης,
- υπηρεσία ασφαλείας πληροφοριών,



- ο τμήμα ΤΠ,
- ο υπηρεσία κινδύνου

5.9 Συμμόρφωση, εσωτερικός έλεγχος και διαχείριση κινδύνων

20. Κάθε CRA πρέπει να υποβάλλει ανά εξάμηνο σχέδιο εργασιών συμμόρφωσης σε κάθε περίπτωση που έχει προκύψει επικαιροποιημένη έκδοση του σχεδίου αυτού κατά τη διάρκεια της περιόδου
21. Αν ο CRA έχει θεσπίσει υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου ή έχει ζητήσει διενέργεια εσωτερικού ελέγχου από εξωτερικό αντισυμβαλλόμενο, η ESMA πρέπει να λάβει αντίγραφο του επικαιροποιημένου σχεδίου εργασιών του εσωτερικού ελέγχου σε κάθε περίπτωση που έχει προκύψει επικαιροποιημένη έκδοση του σχεδίου αυτού κατά τη διάρκεια της περιόδου.
22. Κάθε CRA πρέπει να υποβάλλει στην ESMA αντίγραφα των εκθέσεων που εκδίδονται από τις υπηρεσίες συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου (που περιέχουν, π.χ. λειτουργικούς κινδύνους ή κινδύνους ασφάλειας πληροφοριών). Οι CRAs πρέπει να παρέχουν λεπτομερή στοιχεία για τυχόν επακόλουθες ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν ώστε να μετριαστούν οι κίνδυνοι αυτοί.

5.10 Εταιρική στρατηγική ΤΠ

23. Η ESMA πρέπει να ενημερώνεται ανά εξάμηνο σχετικά με τις εταιρικές στρατηγικές ΤΠ των CRAs και για τυχόν αλλαγές σε αυτές.
24. Η ESMA πρέπει να ενημερώνεται ανά εξάμηνο σχετικά με τα σχέδια εργασιών ΤΠ των CRAs και για τυχόν αλλαγές σε αυτά. Οι CRAs πρέπει να παρέχουν επίσης ενημερώσεις επικαιροποίησης σχετικά με την εφαρμογή του σχεδίου εργασιών.

5.11 Άλλοι τομείς

25. Οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν επίσης εκθέσεις ανά εξάμηνο:
- σχετικά με νέες ενδεχόμενες και πραγματικές συγκρούσεις συμφερόντων και για τα μέτρα που λαμβάνονται ως προς αυτές·
 - σχετικά με πληροφορίες που αφορούν εσωτερική επανεξέταση που ξεκίνησε ή πρόκειται να διεξαχθεί σε μοντέλα και διαδικασίες αξιολόγησης·
 - σχετικά με τα αποτελέσματα των αναθεωρήσεων μεθοδολογίας, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για εκ των υστέρων ελέγχους που διεξήχθησαν κατά την περίοδο ελέγχου, λεπτομέρειες για βασικά πορίσματα, καθώς και πληροφορίες για ενέργειες στις οποίες προέβη ο CRA ως αποτέλεσμα των ανωτέρω.

5.12 Γνωστοποιήσεις ουσιαδών αλλαγών στις αρχικές προϋποθέσεις εγγραφής

26. Η ESMA θεωρεί μια «ουσιώδη αλλαγή» αυτή την αλλαγή που γίνεται στις πληροφορίες που υποβλήθηκαν κατά την αίτηση εγγραφής και, γενικότερα, κάθε αλλαγή που μπορεί να



επηρεάσει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του κανονισμού CRA.

27. Ένας CRA πρέπει να ενημερώνει την ESMA σχετικά με ουσιώδεις αλλαγές στις προϋποθέσεις της αρχικής εγγραφής τους, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι περιοριστικά, μεταξύ άλλων, των παρακάτω θεμάτων:

- α) ίδρυση και κλείσιμο υποκαταστημάτων,
- β) χρήση προσυπογραφής,
- γ) δικαίωμα CRA σε απαλλαγή(-ές) που χορηγήθηκε(-αν) κατά την εγγραφή,
- δ) συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης,
- ε) νομική μορφή,
- στ) επιχειρησιακή διάρθρωση (συμπεριλαμβανομένης της αναδιοργάνωσης και αναδιάρθρωσης των δραστηριοτήτων και επιχειρήσεων του CRA),
- ζ) τύπος επιχειρηματικών δραστηριοτήτων (συμπεριλαμβανομένων της παροχής νέας υπηρεσίας και της κυκλοφορίας ενός νέου προϊόντος στο πλαίσιο είτε της δραστηριότητας αξιολόγησης είτε άλλης δραστηριότητας),
- η) κατηγορία ή/και τύπος αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας,
- θ) δομή κυριότητας: απόκτηση ή διάθεση συμμετοχών άνω του 5% του κεφαλαίου,
- ι) συμμετοχή μελών σε εποπτικό/διοικητικό συμβούλιο,
- ια) υπηρεσία συμμόρφωσης και υπηρεσία επανεξέτασης,
- ιβ) διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για την έκδοση και τον έλεγχο αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας,
- ιγ) χρηματοοικονομικοί πόροι (συμπεριλαμβανομένων αλλαγών μετοχικού κεφαλαίου ή μακροπρόθεσμων χρεών)
- ιδ) μεθοδολογίες αξιολόγησης, πρότυπα και βασικές παραδοχές αξιολόγησης,
- ιε) διαδικασία ΤΠ και συστήματα επεξεργασίας πληροφοριών που υποστηρίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης, όπως αλλαγές στην διακυβέρνηση ΤΠ.

5.13 Υπολογισμοί εποπτικών τελών και μεριδίων αγοράς του CRA

Εποπτικά τέλη

28. Για τον υπολογισμό των εποπτικών τελών, οι CRAs πρέπει να υποβάλλουν στην ESMA τους ελεγμένους ετήσιους λογαριασμούς τους για το προηγούμενο έτος, το αργότερο μέχρι την 31η Μαΐου εκάστου έτους.

29. Η βάση υπολογισμού των εποπτικών τελών είναι τα έσοδα που προκύπτουν από τις δραστηριότητες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας των CRAs και από παρεπόμενες υπηρεσίες. Ο CRA που παρέχει υπηρεσία(-ες) πέρα από την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας πρέπει να υποβάλλει στην ESMA λεπτομερή περιγραφή της υπηρεσίας(-ών) αυτής(-ών), ώστε να μπορεί η ESMA να αξιολογήσει το κατά πόσο η υπηρεσία(-ες) αυτή(-ές) αποτελούν υπηρεσίες που δεν αφορούν αξιολόγηση, μη παρεπόμενες υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες.
30. Όταν ο CRA έχει συνολικά ετήσια έσοδα τουλάχιστον 10 εκατομμυρίων ευρώ, εντοπίζει έσοδα από δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνουν αξιολόγηση ή/και από μη παρεπόμενες υπηρεσίες, πρέπει να παρέχει στην ESMA λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων και υπηρεσιών αυτών. Αυτό γίνεται ώστε να μπορέσει η ESMA να αξιολογήσει το κατά πόσο τα έσοδα που ανέκυψαν από τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες αυτές υπόκεινται σε απαλλαγή από τον εφαρμοστέο κύκλο εργασιών. Τα ποσά που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες αυτές που δεν περιλαμβάνουν δραστηριότητες αξιολόγησης και μη παρεπόμενες υπηρεσίες, πρέπει να πιστοποιούνται καταλλήλως από τους εξωτερικούς ελεγκτές του CRA¹.
31. Όταν ο CRA με συνολικά ετήσια έσοδα τουλάχιστον 10 εκατομμυρίων ευρώ παρέχει δραστηριότητες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και παρεπόμενες υπηρεσίες σε διάφορους πελάτες, μπορεί να αιτηθεί την απαλλαγή των σχετικών εσόδων από τον υπολογισμό των εσόδων που προκύπτουν από παρεπόμενες υπηρεσίες. Ο CRA πρέπει να παρέχει στην ESMA λεπτομερή περιγραφή της εσωτερικής δομής του, καθώς και των σχετικών πολιτικών, διεργασιών και διαδικασιών, εφόσον υπάρχουν. Αυτό γίνεται ώστε να δύναται η ESMA να αξιολογεί, κατά περίπτωση, αν το αποτέλεσμα είναι η παροχή υπηρεσιών σε διάφορους πελάτες, ώστε με τον τρόπο αυτό να αίρεται το ενδεχόμενο σύγκρουσης συμφερόντων και η αναγκαιότητα εποπτικού ελέγχου. Σε αυτή τη βάση, η ESMA αξιολογεί το κατά πόσο τα έσοδα που ανέκυψαν από τη διαφοροποιημένη πελατεία υπόκεινται σε απαλλαγή από τον εφαρμοστέο κύκλο εργασιών. Τα ποσά που αντιστοιχούν σε έσοδα από παρεπόμενες υπηρεσίες, οι οποίες παρέχονται σε διαφορετικούς πελάτες οι οποίοι δεν λαμβάνουν υπηρεσίες αξιολόγησης κατά το σχετικό οικονομικό έτος, πρέπει να πιστοποιούνται καταλλήλως από τους εξωτερικούς ελεγκτές του CRA, ανά πελάτη και συνολικά. Οποιαδήποτε αλλαγή στη δομή του CRA ή στις σχετικές πολιτικές, διεργασίες ή διαδικασίες που σχετίζονται με την παροχή παρεπόμενων υπηρεσιών σε ορισμένο πελάτη, πρέπει να γνωστοποιείται στην ESMA χωρίς αναίτια καθυστέρηση.
32. Για τον σκοπό του προαναφερθέντος υπολογισμού και για την αξιολόγηση της απουσίας ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων, ως «πελάτης» νοείται κάθε πελάτης εντός της έννοιας του όρου, όπως ορίζεται στην τελευταία παράγραφο του σημείου 2 του μέρους II της ενότητας E του παραρτήματος I του κανονισμού CRA, ο οποίος δεν λαμβάνει υπηρεσίες αξιολόγησης από τον όμιλο CRA².

¹ Η πιστοποίηση γίνεται από τον εξωτερικό ελεγκτή του CRA με διάφορους τρόπους, όπως με έκθεση προβλεπόμενων διαδικασιών ή έκθεση συμφωνημένων διαδικασιών με τον εξωτερικό ελεγκτή του CRA, με δήλωση εσόδων του CRA ή των ποσών που χρεώθηκαν από τον εξωτερικό ελεγκτή του CRA ή συμπεριλαμβάνοντας το αίτημα πιστοποίησης στη συμφωνία ελέγχου με τον εξωτερικό ελεγκτή του CRA.

² Η τελευταία παράγραφος του σημείου 2 του μέρους II της ενότητας E του παραρτήματος I του κανονισμού CRA αναφέρει: «Ως "πελάτης" νοείται μια οντότητα, οι θυγατρικές της και οι συνδεδεμένες οντότητες στις οποίες η οντότητα κατέχει μερίδιο μεγαλύτερο από 20 % καθώς και κάθε άλλη οντότητα με την οποία ο οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας διαπραγματεύθηκε τη διάρθρωση έκδοσης δανείου για λογαριασμό ενός πελάτη και έλαβε αμοιβή, άμεσα ή έμμεσα, για την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας όσον αφορά την εν λόγω έκδοση δανείου».

33. Όταν ο CRA ζητά οποιαδήποτε άλλη αναπροσαρμογή στον εφαρμοστέο κύκλο εργασιών (όπως την εξάλειψη ενδοομιλικών συναλλαγών), ο CRA πρέπει να παρέχει στην ESMA λεπτομερή περιγραφή της αιτούμενης αναπροσαρμογής και τους λόγους αυτής. Το ποσό που αντιστοιχεί στην αναπροσαρμογή αυτή πρέπει να πιστοποιείται καταλλήλως από τον εξωτερικό ελεγκτή του CRA.
34. Ο υπολογισμός των εποπτικών τελών ενός CRA τελεί υπό την επιφύλαξη της συνεχούς εποπτικής αρμοδιότητας της ESMA να αξιολογεί το κατά πόσο η παροχή παρεπόμενων υπηρεσιών από τον CRA συνιστά ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων και, όταν συντρέχει τέτοια περίπτωση, να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα σύμφωνα με τον κανονισμό CRA.

5.14 Υπολογισμός μεριδίου αγοράς CRA

35. Καθώς ο υπολογισμός του μεριδίου αγοράς του CRA γίνεται στην ίδια βάση με τον υπολογισμό των εποπτικών τελών, οι κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό του εφαρμοστέου κύκλου εργασιών για εποπτικά τέλη εφαρμόζονται στον υπολογισμό του μεριδίου αγοράς του CRA.
36. Για τον σκοπό του υπολογισμού του ετήσιου μεριδίου αγοράς του CRA, οι CRAs με οικονομικό έτος που δεν συμπίπτει με το ημερολογιακό, πρέπει να υποβάλλουν στην ESMA τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς τους προσαρμοσμένους στο ημερολογιακό έτος. Τα ποσά που αντιστοιχούν σε αυτές τις αναπροσαρμογές πρέπει να πιστοποιούνται καταλλήλως από τους εξωτερικούς ελεγκτές του CRA. Ο CRA μπορεί επίσης να παρέχει ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, με ανάλυση ανά τρίμηνο ή άλλο χρονικό διάστημα, αρκεί οι πληροφορίες να επιτρέπουν στην ESMA να διενεργεί τον ετήσιο υπολογισμό του συνολικού μεριδίου αγοράς και των εποπτικών τελών.

6 Παράρτημα 1: Σύνοψη της περιοδικής πληροφόρησης που παρέχεται στην ESMA από τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας

A. Τριμηνιαία υποβολή πληροφοριών

- Τα έσοδα (ανά τύπο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση) και έξοδα (ανά εξάμηνο για CRA απαλλαγμένους από εποπτικά τέλη).
- Εναλλαγή προσωπικού, κενές θέσεις και σημαντικές προαγωγές (ανά εξάμηνο για CRA απαλλαγμένους από εποπτικά τέλη).
- Αριθμός απασχολούμενων πλήρους απασχόλησης (ανά εξάμηνο για CRA απαλλαγμένους από εποπτικά τέλη).
- Εσωτερικές καταγγελίες που υποβάλλονται στο τμήμα συμμόρφωσης.

B. Εξαμηνιαία υποβολή πληροφοριών

- Πληροφορίες που αφορούν εσωτερική επανεξέταση που διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί σε μοντέλα και διαδικασίες αξιολόγησης.
- Αποτελέσματα των αναθεωρήσεων μεθοδολογίας, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για εκ των υστέρων ελέγχους που διεξήχθησαν κατά την περίοδο του ελέγχου, λεπτομέρειες για βασικά πορίσματα, καθώς και πληροφορίες για ενέργειες στις οποίες προέβη ο CRA ως αποτέλεσμα των ανωτέρω.
- Συμμόρφωση, εσωτερικός έλεγχος, διαχείριση κινδύνου και στρατηγική και διακυβέρνηση ΤΠ.
- Πιθανές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τον κανονισμό CRA που έχουν εντοπιστεί και ληφθέντα μέτρα.
- Νέες ενδεχόμενες και πραγματικές συγκρούσεις συμφερόντων που έχουν εντοπιστεί και μέτρα που λαμβάνονται ως προς αυτές.
- Πρακτικά συμβουλίου, γνωμοδοτήσεις ανεξάρτητων, μη εκτελεστικών στελεχών και εκθέσεις που υποβάλλονται στο συμβούλιο.
- Δικαστικές, διαιτητικές και λοιπές διαδικασίες επίλυσης διαφορών.
- Επικαιροποιημένα οργανογράμματα.