



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080



正直诚信
恪守信用

地址: 深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106

申请英国信用评级机构CRA详细介绍

1. 监管机构介绍

金融行为监管局（FCA）是英国的金融服务监管机构，负责监管包括信用评级机构（CRA）在内的金融市场参与者。FCA的主要目标是保护消费者，维护市场的有效运作，并增强市场的透明度。FCA对于信用评级机构的监管，尤其是在确保其遵守信用评级的公正性、透明度和独立性方面，扮演着至关重要的角色。

信用评级机构主要依照《信用评级机构条例》（CRA Regulation）以及其他相关的法律法规进行运作，FCA作为监管机构，需要确保这些机构在合规的框架内开展业务，避免因评级不准确、缺乏透明度或利益冲突等问题而导致市场失灵。

2. 监管提示

FCA对信用评级机构的监管规则主要集中在以下几方面：

- **透明度要求：**所有信用评级机构必须确保评级方法、评级过程以及评级决定的依据能够公开透明，供市场参与者和监管机构审查。
- **独立性与合规性：**评级机构需要确保其评级过程不受外部干扰，包括避免利益冲突。FCA要求评级机构设立专门的合规部门，负责监督公司行为。
- **持续合规责任：**获得牌照的CRA不仅需满足申请时的要求，还需定期提交报告，接受FCA的审查，确保其持续符合监管标准。

3. 监管范围

FCA对信用评级机构的监管范围涵盖：

- **评级方法的合规性：**确保评级方法公开、科学、公正，符合国际标准。
- **市场透明度：**要求CRA提供充分的信息披露，确保市场上的所有参与者对评级过程和评级结果有充分理解。
- **内部控制和风险管理：**要求CRA建立健全的风险管理体系，及时识别和控制可能影响评级的各类风险，尤其是与信用评级相关的内部控制和合规性。
- **利益冲突管理：**CRA需防止任何可能影响其评级过程的利益冲突，例如，避免公司内部或与评级对象之间的利益交换。

4. 牌照申请

- **牌照类型：**
 - **全牌照 (Full License)：** 适用于全面开展信用评级业务的机构，具有广泛的评级操作权限。
 - **临时牌照 (Temporary License)：** 适用于新成立的信用评级机构或计划在一定时期内仅进行有限评级业务的机构。
- **申请流程：**
 1. **提交申请：** 申请机构需要向FCA提交详细的申请表格，涵盖公司的治理结构、财务状况、评级方法、合规体系等方面的信息。
 2. **审查和评估：** FCA对申请机构进行全面审查，包括财务审查、合规审查和资质审查。FCA将评估申请机构的管理团队的能力和经验，特别是是否具备足够的技术、资金和合规能力。
 3. **现场检查：** FCA可能会进行现场检查，验证机构的运营是否符合监管要求，并检查其内部控制和风险管理流程。
 4. **批准与发布牌照：** FCA确认申请机构符合监管要求后，批准并发放牌照。牌照有效期为一年，必须每年进行审查和更新。
- **牌照费用：** 申请费用通常包括：
 - **申请费：** 根据机构规模、业务复杂性以及评级活动的范围来定，费用通常在数千至数万英镑之间。
 - **年度监管费用：** FCA会根据机构的规模、评级的产品类别等收取年度费用，这些费用可能会随着业务规模的扩大而增加。

5. 监管细则

FCA发布了一系列详细的监管细则，规定了信用评级机构必须遵守的各项具体标准：

- **评级方法的公开性：** 机构必须提供足够的关于其评级方法、数据来源和评级过程的公开信息，确保市场参与者可以理解其评级决定的依据。
- **信息披露：** CRA需要定期披露其评级操作，包括评级变化、评级复审情况以及评级对象的财务状况等信息。
- **合规报告：** 信用评级机构必须按规定时间向FCA提交年度合规报告，报告内容包括公司财务状况、业务运营的合规性以及任何可能影响评级质量的因素。

6. 监管查询与投诉

- **监管查询网址：** [FCA官网](#)
- **投诉渠道：** 消费者或市场参与者可向FCA投诉，FCA会根据投诉的内容进行调查，并采取相应的行动。
 - **投诉网址：** [投诉页面](#)
 - **投诉流程：** 投诉人需提供详细信息，包括投诉的性质、涉及的信用评级机构、事件背景等，FCA将进行处理，并根据调查结果做出相应决定。

7. 监管处罚制度

FCA对于违规的信用评级机构可以采取以下处罚措施：

- **警告：** 对于轻微违规行为，FCA可以发出警告，要求整改。

- **罚款：**对于更严重的违规行为，FCA可以处以罚款，金额根据违规情况和公司规模而定。
- **暂停或撤销牌照：**对于重大违规，FCA可以暂停或撤销该信用评级机构的牌照。
- **法律追究：**在极端情况下，FCA可能会提起诉讼，追究机构和责任人的法律责任。

8. 最新监管政策

- **虚拟资产评级要求：**FCA对虚拟资产的评级和监管逐渐加强，要求信用评级机构提供更透明的虚拟资产评级标准。
- **绿色债券评级：**FCA要求评级机构增加绿色债券和可持续金融产品的评级透明度。
- **更严格的披露要求：**FCA加强对评级过程的披露要求，特别是评级变化和评级产品的具体信息。

9. 申请条件及流程

申请CRA牌照的具体条件和流程如下：

- **公司基本要求：**
 - 申请机构必须在英国注册为公司，并具备合法的公司身份（如有限责任公司）。非英国注册的公司需通过英国分公司或子公司申请。
 - 公司治理结构需清晰，董事会成员、合规部门和风险管理团队要符合FCA的标准，确保高管和关键人员具备足够的行业经验和专业知识。
- **财务要求：**
 - **资本金要求：**需证明拥有足够资金支撑评级活动，并应对财务危机（具体金额标准看后面备注）。
 - **财务稳定性：**提交最近的财务报表及未来两年的财务预测。
 - **资金流动性：**拥有足够的流动资金支持日常运营。
- **内部控制和合规性：**
 - **合规部门：**必须设立专门的合规部门，确保符合所有法规要求。
 - **风险管理系统：**制定有效的风险管理系统，确保评级过程的独立性，避免利益冲突。
- **评级方法和数据透明度：**
 - 提交详细的评级方法说明，确保评级过程的透明度与数据的安全性。
- **高级管理人员要求：**
 - 高级管理人员必须具备行业经验，FCA会审查其背景、职业经历等。
- **申请费用与材料（官费、不含仁港永胜机构费用）：**
 - **申请费用：**一般在£5,000至£20,000英镑之间。
 - **申请材料：**包括公司注册文件、财务报表、评级方法说明、管理人员背景等。

财务要求（资本金要求详细介绍）：关于申请**英国信用评级机构（CRA）**许可牌照的**注册资本金要求**，FCA有严格的规定，旨在确保信用评级机构具备足够的财务稳定性和操作能力，能够有效执行其信用评级职能并满足客户及市场的需求。以下是关于注册资本金要求的详细介绍：

注册资本金要求

1. **最低注册资本金要求** 根据FCA的规定，申请英国信用评级机构牌照的公司必须具有一定数额的**最低注册资本金**。这个数额的设定是为了确保机构在运营过程中拥有足够的财务支持，能够有效管理评级业务及承担相关风险。具体金额根据机构的规模、业务复杂性以及所提供服务的种类而有所不同。

- **小型信用评级机构**：对于较小规模的信用评级机构，FCA要求至少**£250,000**英镑的注册资本金。这适用于主要从事少数几种评级业务的公司。
- **中型信用评级机构**：对于中等规模的信用评级机构，FCA的要求通常为**£500,000**英镑。这类机构一般涉及更多的评级业务，且其客户群体和市场影响力较大。
- **大型信用评级机构**：对于大型、跨国经营的信用评级机构，FCA可能要求的注册资本金为**£1,000,000**英镑或更多，具体金额根据公司规模、评级业务的广泛性以及市场份额等因素来决定。

2. 额外资本金要求（根据业务复杂性）

- 对于涉及复杂金融工具（如衍生品、结构化产品等）的评级机构，FCA要求其资本金水平相对较高。这是因为这类业务通常伴随更高的操作风险和市场风险。
- 对于从事**高频率评级**（如每日或每月更新评级）或**全球化评级服务**的机构，FCA可能要求更高的资本金以确保其能够处理全球范围内的市场波动和评级操作。

3. **资本金的结构要求** 除了最低注册资本金外，FCA还要求信用评级机构的资本金具备一定的**流动性**，确保在经营过程中有足够的资金应对日常运营、突发事件或市场变化。

- **流动性要求**：资本金必须足以满足机构的流动性需求，能够支付评级过程中的固定成本（如员工薪酬、技术支持、法律合规等费用）。
- **资本金来源**：FCA要求机构提供注册资本金的详细来源说明，确保资本金来自合法渠道。若资本金来源不清楚或存在潜在的资金来源问题，申请可能会被拒绝。

4. 资本金的变动与维护要求

- **年度审查**：FCA会根据市场环境、评级机构业务变化和公司财务状况，定期审查其注册资本金是否符合要求。如果机构的业务扩展或风险增加，FCA可能要求其增资。
- **保持资本充足性**：信用评级机构在获得牌照后，必须始终保持足够的资本金，以应对其业务扩展或可能出现的财务风险。如果资本金低于FCA要求的最低标准，FCA可能会启动监管措施，包括罚款、限期整改甚至撤销牌照。

5. 资本金要求的补充性规定

- **资本金比例**：FCA还可能要求信用评级机构在一定情况下保持资本金与风险暴露的比例，确保其能够抵御市场的波动和潜在的财务压力。
- **盈余要求**：FCA还会要求机构在资本金之外保持一定的盈余储备，确保公司能够应对突发风险或重大损失，维持公司稳定运营。

6. 监管报告和披露要求

- **财务透明度**：申请者需要定期向FCA报告其资本金状况，提供详细的财务报表，并披露所有重大财务变动。FCA会对机构的资本金使用、盈利能力及资金流动性进行审核。
- **风险报告**：机构需要向FCA提交定期的**风险评估报告**，阐述其面临的主要风险、资本金应对策略以及如何确保资金的充足性。

补充说明

- **资本金存放要求**：FCA要求信用评级机构将注册资本金存放在合法的、可随时提取的银行账户中，以确保在发生紧急情况时，机构能够迅速调用资金进行应对。

- **自有资本与外部资金的比例：**对于大型或复杂业务的CRA，FCA可能要求其至少一部分资本金来源于自有资金，而非依赖外部贷款或融资，以确保资本的稳定性和长期持续性。
 - **不可分配资本金：**一些情况下，FCA要求机构确保其注册资本金不可随意分配或用于偿还公司债务，直到相关的财务审核和监管合规事项得到确认。
-

提示

FCA对信用评级机构的注册资本金要求非常严谨，主要目的是保障金融市场的稳定性和信用评级结果的公正性。资本金不仅是机构运营的基础，还能有效应对可能的市场风险和经营压力。因此，申请英国信用评级机构牌照的公司必须确保其具备足够的注册资本金，并且符合FCA对流动性、透明度及资金来源的严格要求。

10. 注意事项

- **申请时间：**通常审查过程需要3至6个月，具体时间取决于申请复杂性。
- **合规更新：**牌照获得后，CRA必须确保始终符合FCA的最新规定。

11. 联系方式及后续服务

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系：

- 仁港永胜（深圳）法律服务有限公司
网站：www.CNJRP.com
深圳办公室：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106室
联系号码：15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（香港）
-

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜 www.jrp-hk.com 手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984083（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！