

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 28ης Απριλίου 2014

για την αναγνώριση του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου του Μεξικού ως ισοδύναμου προς τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(2014/247/ΕΕ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Στις 22 Οκτωβρίου 2012, η Επιτροπή ανέθεσε στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) εντολή, ζητώντας τη γνώμη της όσον αφορά την τεχνική αξιολόγηση του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου του Μεξικού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΟΑΠ).
- (2) Στην τεχνική γνώμη την οποία διατύπωσε στις 31 Μαΐου 2013, η ΕΑΚΑΑ ανέφερε ότι, ως προς τα αποτελέσματά του, το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο του Μεξικού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας είναι συγκρίσιμο με εκείνο που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.
- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, χρειάζεται να πληρούνται τρεις προϋποθέσεις προκειμένου το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο τρίτης χώρας να θεωρηθεί ισοδύναμο με τις απαιτήσεις του εν λόγω κανονισμού.
- (4) Σύμφωνα με την πρώτη προϋπόθεση, οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε τρίτες χώρες πρέπει να υπόκεινται σε έγκριση ή εγγραφή και επίσης σε αποτελεσματική εποπτεία και επιβολή του νόμου σε συνεχή βάση. Οι ΟΑΠ ρυθμίζονται και εποπτεύονται από τη μεξικανική Επιτροπή Τραπεζικού τομέα και Κινητών Αξιών (Comisión Nacional de Valores y Bancaria — CNBV) από τον Ιούλιο του 1993. Από τον Δεκέμβριο του 1999, οφείλουν να λαμβάνουν προηγούμενη άδεια της CNBV προκειμένου να λειτουργούν και να παρέχουν υπηρεσίες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Στις 17 Φεβρουαρίου 2013, δημοσιεύθηκε από την CNBV στην Επίσημη Εφημερίδα της και τέθηκε σε ισχύ ο ισχύων σήμερα τροποποιημένος κανονισμός για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (Disposiciones Aplicables a las Instituciones Calificadoras de Valores). Η CNBV είναι εξουσιοδοτημένη να διερευνά τυχόν μέτρα ή ζητήματα που ενδέχεται να συνιστούν ή θα μπορούσαν να συνιστούν παραβίαση του νόμου. Η CNBV διαθέτει την εξουσία να ζητεί κάθε είδους πληροφορίες και έγγραφα, να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους και να κλητεύει προς εμφάνιση ενώπιόν της κάθε πρόσωπο που θα μπορούσε να συμβάλει στην έρευνα. Η λειτουργία των ΟΑΠ μπορεί να απαγορεύεται ή να αναστέλλεται μόνιμα ή προσωρινά, ή να ανακαλείται η άδειά τους. Η CNBV έχει επίσης την εξουσία να επιβάλλει διοικητικά πρόστιμα. Η CNBV έχει θέσει σε εφαρμογή ετήσιους ελέγχους συμμόρφωσης των εγγεγραμμένων ΟΑΠ, βάσει των οποίων διατύπωσε παρατηρήσεις και επέβαλε κυρώσεις. Στη συμφωνία συνεργασίας που έχει συναφθεί μεταξύ της ΕΑΚΑΑ και της CNBV προβλέπεται ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τα μέτρα επιβολής και εποπτείας που λαμβάνονται κατά των ΟΑΠ οι οποίοι αναπτύσσουν δραστηριότητες σε διασυνοριακή βάση. Με βάση τα ανωτέρω, θα πρέπει να θεωρηθεί ότι οι ΟΑΠ στο Μεξικό υπόκεινται σε απαιτήσεις έγκρισης ή εγγραφής που είναι ισοδύναμες με εκείνες που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και ότι οι εποπτικές και εκτελεστικές ρυθμίσεις που ισχύουν στο Μεξικό για τους ΟΑΠ εφαρμόζονται έμπρακτα και αποτελεσματικά.
- (5) Σύμφωνα με τη δεύτερη προϋπόθεση, οι ΟΑΠ στην εν λόγω τρίτη χώρα πρέπει να υπόκεινται σε νομικά δεσμευτικούς κανόνες που είναι ισοδύναμοι με εκείνους που ορίζονται στα άρθρα 6 έως 12 και στο παράρτημα Ι, με εξαίρεση τα άρθρα 6α, 6β, 8α, 8β, 8γ και 11α και το παράρτημα Ι ενότητα Β σημείο 3 στοιχείο β) και σημεία 3α και 3β του εν λόγω κανονισμού. Κατά την εξέταση της εκπλήρωσης της παρούσας προϋπόθεσης θα πρέπει να λαμβάνεται δεόντως υπόψη το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 462/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ όσον αφορά την ημερομηνία εφαρμογής ορισμένων διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009. Το μεξικανικό πλαίσιο όσον αφορά την εταιρική διακυβέρνηση απαιτεί από τους ΟΑΠ να έχουν διοικητικό συμβούλιο, που απαρτίζεται από 21 διοικητικά στελέχη, κατ' ανώτατο όριο, και εκ των οποίων τουλάχιστον το 25 % θα πρέπει να πληροί τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας. Τα ανεξάρτητα διοικητικά στελέχη θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να είναι αρμόδια για τη διαμόρφωση της πολιτικής και των μεθόδων για την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και την παρακολούθηση των διαδικασιών συμμόρφωσης και διακυβέρνησης. Οι

⁽¹⁾ ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 1.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 462/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΕ L 146 της 31.5.2013, σ. 1).

σύγκρουσεις συμφερόντων πρέπει να εντοπίζονται και να εξαλειφονται και, κατά περίπτωση, ο υπεύθυνος συμμόρφωσης πρέπει να ενημερώνεται σχετικά με κάθε δυνητική σύγκρουση συμφερόντων που θα μπορούσε να επηρεάσει τις αξιολογήσεις. Όταν ένας ΟΑΠΠ εντοπίζει περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις αξιολογήσεις του, πρέπει να αποφεύγει να παρέχει τις υπηρεσίες του. Το μεξικανικό πλαίσιο περιλαμβάνει εκτενείς οργανωτικές απαιτήσεις για την τήρηση αρχείων και την εμπιστευτικότητα και προβλέπει ότι οι ΟΑΠΠ παραμένουν εξ ολοκλήρου υπεύθυνοι για τυχόν δραστηριότητες που έχουν ανατεθεί σε εξωτερικό φορέα. Οι οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες εξωτερικής ανάθεσης στους ΟΑΠΠ υπόκεινται επίσης σε εποπτεία από τη CNBV. Οι ΟΑΠΠ οφείλουν να δημιουργήσουν επίσημους λειτουργικούς μηχανισμούς επανεξέτασης για την επανεξέταση των μεθόδων και των μοντέλων αξιολόγησης, και το μεξικανικό πλαίσιο περιλαμβάνει ευρύ φάσμα απαιτήσεων γνωστοποίησης όσον αφορά τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και τις δραστηριότητες αξιολόγησης. Συνεπώς, το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο του Μεξικού αναμένεται να επιτύχει τα ίδια αποτελέσματα όπως ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 όσον αφορά τη διαχείριση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις οργανωτικές διαδικασίες και τις διαδικασίες που πρέπει να διαθέτει ένας ΟΑΠΠ, την ποιότητα των αξιολογήσεων και των μεθόδων αξιολόγησης, τη γνωστοποίηση των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και τη γενική και τακτική γνωστοποίηση των δραστηριοτήτων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Κατά συνέπεια, παρέχει ισοδύναμη προστασία από άποψη ακεραιότητας, διαφάνειας, χρηστής διακυβέρνησης των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και αξιοπιστίας των δραστηριοτήτων αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.

- (6) Σύμφωνα με την τρίτη προϋπόθεση, το κανονιστικό καθεστώς στην τρίτη χώρα πρέπει να εμποδίζει την επέμβαση των εποπτικών ή άλλων δημόσιων αρχών της εν λόγω τρίτης χώρας στο περιεχόμενο και στις μεθόδους των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας. Το μεξικανικό Σύνταγμα ορίζει ότι οι διοικητικές αρχές επιτρέπεται να ενεργούν μόνον όταν διαθέτουν ρητή εντολή ή εξουσία που προβλέπεται στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας. Εφόσον διαπιστώνεται αυτό, δεν υπάρχει νομική διάταξη που να εξουσιοδοτεί τη CNBV ή οποιαδήποτε άλλη δημόσια αρχή να επηρεάζει το περιεχόμενο ή τις μεθόδους των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας.
- (7) Λαμβανομένων υπόψη των προαναφερομένων, μπορεί να θεωρηθεί ότι οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 πληρούνται από το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο του Μεξικού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Συνεπώς, το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο του Μεξικού για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θα πρέπει να θεωρηθεί ισοδύναμο με το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009. Η Επιτροπή, κατόπιν ενημέρωσης από την ΕΑΚΑΑ, θα πρέπει να συνεχίσει να παρακολουθεί την εξέλιξη του νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου του Μεξικού για τους ΟΑΠΠ, και την εκπλήρωση των προϋποθέσεων βάσει των οποίων εκδόθηκε η παρούσα απόφαση.
- (8) Τα μέτρα που προβλέπονται στην παρούσα απόφαση είναι σύμφωνα με τη γνώμη της ευρωπαϊκής επιτροπής κινητών αξιών,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Για τους σκοπούς του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο που ισχύει στο Μεξικό για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας θεωρείται ισοδύναμο προς τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1060/2009.

Άρθρο 2

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Βρυξέλλες, 28 Απριλίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO