

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την τροποποίηση της απόφασης της ΕΑΤ η οποία επιβεβαιώνει ότι οι αυτόκλητες πιστοληπτικές αξιολογήσεις συγκεκριμένων ΕΟΠΑ δεν διαφέρουν σε ποιότητα από πιστοληπτικές αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατόπιν παραγγελίας (2016/C 266/05)

(2017/C 244/03)

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΟΠΤΩΝ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής⁽¹⁾ (ο «κανονισμός ΕΑΤ» και η «ΕΑΤ»),

Έχοντας υπόψη το άρθρο 138 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013⁽²⁾,

ΕΚΤΙΜΩΝΤΑΣ ΤΑ ΑΚΟΛΟΥΘΑ:

- (1) Το άρθρο 138 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τη χρήση αυτόκλητων πιστοληπτικών αξιολογήσεων εξωτερικού οργανισμού πιστοληπτικών αξιολογήσεων («ΕΟΠΑ») για τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης που εφαρμόζονται στα στοιχεία ενεργητικού και στα στοιχεία εκτός ισολογισμού για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, υπό την προϋπόθεση επιβεβαίωσης από την ΕΑΤ ότι οι αυτόκλητες πιστοληπτικές αξιολογήσεις του ΕΟΠΑ δεν διαφέρουν σε ποιότητα από πιστοληπτικές αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατόπιν παραγγελίας. Σύμφωνα με το ίδιο άρθρο, η ΕΑΤ οφείλει να αρνηθεί ή να ανακαλέσει την επιβεβαίωση αυτή, ειδικότερα αν ο ΕΟΠΑ χρησιμοποίησε πιστοληπτική αξιολόγηση που δεν έγινε κατά παραγγελία για να ασκήσει πίεση στην αξιολογούμενη οντότητα να παραγγείλει πιστοληπτική αξιολόγηση ή άλλες υπηρεσίες. Ως εκ τούτου, στις 22 Ιουλίου 2016 εκδόθηκε η απόφαση 2016/C 266/05 της ΕΑΤ η οποία επιβεβαιώνει ότι οι αυτόκλητες πιστοληπτικές αξιολογήσεις συγκεκριμένων ΕΟΠΑ δεν διαφέρουν σε ποιότητα από πιστοληπτικές αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατόπιν παραγγελίας⁽³⁾.
- (2) Μετά την έκδοση της απόφασης 2016/C 266/05 της ΕΑΤ, εγγράφηκαν ή πιστοποιήθηκαν νέοι ΕΟΠΑ για τους οποίους απαιτείται επίσης η διενέργεια της αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 138 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επιπλέον, ένας ΕΟΠΑ ο οποίος ήταν ήδη εγγεγραμμένος κατά τον χρόνο έκδοσης της απόφασης 2016/C 266/05 άρχισε να εκδίδει αυτόκλητες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας μετά την έκδοση της ως άνω απόφασης σχετικά με τις αυτόκλητες πιστοληπτικές αξιολογήσεις. Τέλος, μετά τη δημοσίευση της απόφασης 2016/C 266/05, η εγγραφή ΟΑΠΙ του ΕΟΠΑ Feri EuroRating Services AG⁽⁴⁾ αποσύρθηκε, καθώς δεν πληρούσε πλέον τον ορισμό του ΕΟΠΑ του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 98) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Λόγω των ανωτέρω εξελίξεων, απαιτείται αφενός η διενέργεια της αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 138 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τους νέους εγγεγραμμένους ή πιστοποιημένους ΕΟΠΑ και για τον ΕΟΠΑ που άρχισε προσφάτως να εκδίδει αυτόκλητες πιστοληπτικές αξιολογήσεις και, αφετέρου, η απαλοιφή των αναφορών στον οργανισμό που έπαψε να πληροί τις προϋποθέσεις για την αναγνώριση της ιδιότητας του ΕΟΠΑ μετά την έκδοση της απόφασης 2016/C 266/05.
- (3) Οι ενδιαφερόμενοι ΕΟΠΑ έχουν ενημερωθεί για την πρόθεση της ΕΑΤ να εκδώσει την παρούσα απόφαση και τους δόθηκε η ευκαιρία να εκφράσουν τις απόψεις τους επ' αυτής.
- (4) Η απόφαση 2016/C 266/05 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

Άρθρο 1

Η απόφαση αριθ. 2016/C 266/05 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών τροποποιείται ως εξής:

- 1) Στο παράρτημα, προστίθενται στον κατάλογο οι ακόλουθοι ΕΟΠΑ:

- Creditreform Rating AG
- Egan-Jones Ratings Co.

⁽¹⁾ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

⁽³⁾ ΕΕ C 266 της 22.7.2016, σ. 4.

⁽⁴⁾ Δελτίο Τύπου ESMA71-99-376 της 29ης Μαρτίου 2017

— *HR Ratings de México, S.A. de C.V.*

— *INC Rating Sp. z o.o.*

— *modeFinance S.r.l.*

— *Rating-Agentur Expert RA GmbH*

2) Στο παράρτημα, διαγράφεται από τον κατάλογο ο ακόλουθος ΕΟΠΑ:

Feri EuroRating Services AG.

Άρθρο 2

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

Λονδίνο, 18 Ιουλίου 2017.

Για το συμβούλιο εποπτών

Andrea ENRIA

Πρόεδρος
