

FRAMKVÆMDARÁKVÖRÐUN FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR

2016/EES/57/10

frá 28. apríl 2014

um viðurkenningu á að laga- og eftirlitsrammi Hong Kong jafngildi kröfunum í reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki

(2014/249/ESB) (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki⁽¹⁾, einkum 6. mgr. 5. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Hinn 22. október 2012 veitti framkvæmdastjórnin Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni (ESMA) umboð og fór fram á ráðgjöf hennar að því er varðar tæknilegt mat á laga- og eftirlitsramma Hong Kong varðandi lánshæfismatsfyrirtæki.
- 2) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin greindi frá því, í niðurstöðum tækniráðgjafar sinnar frá 31. maí 2013, að laga- og eftirlitsrammi Hong Kong varðandi lánshæfismatsfyrirtæki væri sambærilegur þeim sem mælt er fyrir um í reglugerð (EB) nr. 1060/2009.
- 3) Þrjú skilyrði þurfa, samkvæmt annarri undirgrein 6. mgr. 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, að vera uppfyllt til að laga- og eftirlitsrammi í þriðja landi teljist jafngildur kröfum þeirrar reglugerðar.
- 4) Samkvæmt fyrsta skilyrðinu verða lánshæfismatsfyrirtæki í þriðju löndum að hafa starfsleyfi eða vera skráð og háð skilvirku eftirliti og framfylgd á áframhaldandi grundvelli. Laga- og eftirlitsrammi Hong Kong fyrir lánshæfismatsfyrirtæki samanstendur af reglugerðunum „Securities and Futures Ordinance“ (SFO) og „Code of Conduct for Persons Providing Credit Rating Services“ (COC) með viðeigandi breytingum, sem tóku gildi 1. júní 2011. Lánshæfismatsfyrirtæki og greinendur þeirra, sem veita lánshæfismatsþjónustu í Hong Kong, skulu hafa leyfi til að veita lánshæfismatsþjónustu og falla undir eftirlit nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga í Hong Kong (Securities and Futures Commission (SFC) of Hong Kong). Laga- og eftirlitsrammi Hong Kong styður við nefndina um verðbréf og staðlaða framvirka samninga með margvíslegum valdheimildum sem heimila henni að rannsaka hvort lánshæfismatsfyrirtæki fara að öllum lagalegum skyldum sínum. Nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga getur þvingað aðila, hvort sem reglur hafa verið settar um þá eða ekki, til að leggja fram upplýsingar og gögn sem varða rannsóknina, þ.m.t. viðskipta- og bankaupplýsingar, skrár yfir símtöl, samskipti um Netið og upplýsingar um raunverulegt eignarhald. Þetta vald gildir bæði um aðila sem sæta rannsókn og sem nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga hefur gildar ástæður til að halda að búi yfir upplýsingum sem varða rannsóknina. Ef hætta er talin á að sönnunargögn verði skemmd eða fjarlægð, að sá sem rannsóknin beinist að flýi eða á öðrum áhyggjuefnum hefur nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga þar að auki vald til að fara inn á athafnasvæði í einkaeigu aðila, hvort sem reglur hafa verið settar um þá eða ekki, að fenginni leitarheimild frá dómsmálayfirvaldi. Þar að auki hefur nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga fulla heimild til að grípa til refsí-, einkaréttar- og stjórnsluaðgerða og annarra aðgerða. Þar á meðal er stjórnsluheimild til að beina viðurlögum gegn aðilum sem hafa leyfi frá eða eru skráðir hjá nefndinni um verðbréf og staðlaða framvirka samninga, til að beita viðurlögum gegn aðilum sem hafa leyfi eða eru skráðir að því er varðar atvinnustarfsemi þeirra, til að afturkalla eða fella tímabundið úr gildi leyfi eða skráningu aðila sem hefur leyfi eða er skráður og til að ávíta, leggja skyldur á eða sekta aðilann, sem hefur leyfi eða er skráður, um að hámarki 10 milljónir Hong Kong dali eða þrefaldan hagnað eða tap sem komist er hjá. Nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga hefur einnig heimild til að leita til viðeigandi dómstóls vegna fyrirmæla um lögbanan eða úrbætur. Nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga framkvæmir, til viðbótar við vettvangseftirlit, eftirlit utan vettvangs með samskiptum við viðurkennd lánshæfismatsfyrirtæki til að skilja viðskiptalíkön þeirra og áætlanir og áhættuna sem er innbyggð í slíka starfsemi, með það í huga að greina og meta áhættuna sem stafar af atvinnustarfsemi þeirra. Upplýsingar um lánshæfismatsfyrirtæki sem hafa leyfi er safnað með skráningum hjá nefndinni um verðbréf og staðlaða framvirka samninga, þ.m.t. en þó ekki takmarkað við árlega endurskoðaða reikninga og árlegar eftirlitsskýrslur. Nefndin um verðbréf og staðlaða framvirka samninga fylgir einnig eftir kvörtunum og brotum sem fyrirtækin greina sjálf frá. Frá því að reglurammi Hong Kong um lánshæfismatsfyrirtæki tók gildi 1. júní 2011 falla öll viðurkennd

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 132, 3.5.2014, bls. 76. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 205/2016 frá 23. september 2016 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, biður birtingar.

(1) Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1.

lánshæfismatsfyrirtæki undir viðvarandi eftirlits- og framkvæmdarheimildir nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga. Í samstarfssamningi Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar og nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga er kveðið á um upplýsingaskipti að því er varðar framfylgdar- og eftirlitsráðstafanir með lánshæfismatsfyrirtækjum sem starfa yfir landamæri. Á þessum grundvelli ætti að líta svo á að lánshæfismatsfyrirtæki í Hong Kong falli undir starfsleyfi eða skráningarkröfur sem eru jafngildar þeim sem mælt er fyrir um í reglugerð (EB) nr. 1060/2009 og að fyrirkomulagi Hong Kong um eftirlit og framfylgd sem gildir um lánshæfismatsfyrirtæki sé beitt og framfylgt á skilvirkan hátt.

- 5) Lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landinu verða, samkvæmt öðru skilyrðinu, að falla undir lagalega bindandi reglur sem eru jafngildar þeim sem settar eru fram í 6.–12. gr. og I. viðauka reglugerðar (EB) nr. 1060/2009, að undanskilinni 6. gr. a, 6. gr. b, 8. gr. a, 8. gr. b, 8. gr. c og 11. gr. a, ba-undirlið 3. liðar og liðum 3a og 3b í B-þætti I. viðauka þeirrar reglugerðar. Taka ætti tilhlýðilegt tillit til 1. mgr. 2. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 462/2013 ⁽²⁾ við mat á því hvort skilyrði þetta hefur verið uppfyllt, að því er varðar dagsetninguna þegar ákveðin ákvæði reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 taka gildi. Laga- og eftirlitsrammi Hong Kong mælir fyrir um ítarlegar kröfur um stjórnarhætti fyrirtækja. Stjórnin og starfsmenn sem bera ábyrgð á eftirlitsskyldri starfsemi bera meginábyrgð á að tryggja viðhald viðeigandi viðmiðana á háttsemi og að lánshæfismatsfyrirtækið fylgi viðeigandi verklagi. Lánshæfismatsfyrirtæki skulu hafa tvo starfsmenn sem bera ábyrgð, sem báðir hafa hlotið samþykki nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga, og skal a.m.k. annar þeirra vera framkvæmdastjóri samkvæmt SFO. Viðtæk ákvæði er að finna um hagsmunaárekstra, þar sem þess er krafist að lánshæfismatsfyrirtæki auðkenni og felli niður eða stýri hagsmunaárekstrum og að skipulag þeirra tryggi að viðskiptahagsmunir þeirra skaði ekki óhæði og nákvæmni lánshæfismata þeirra, og skipulagskröfur, þ.m.t. útvistun, skráahald og trúnaðarkvöð. Að því er varðar skipulagskröfur mæla almennar reglur nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga og COC fyrir um kröfur sem lánshæfismatsfyrirtæki skulu uppfylla, s.s. varðandi stefnur og verklag til að tryggja að farið sé að lagaskyldum og varanlega og skilvirka regluvörslu. Þess er einnig krafist að lánshæfismatsfyrirtæki komi á endurskoðunarsviði sem ber ábyrgð á reglubundinni endurskoðun á matsaðferðum og líkönnum og verulegum breytingum á þeim. Laga- og eftirlitsrammi Hong Kong inniheldur breitt svið birtingarkrafna, s.s. opinbera birtingu mats og árlega opinbera birtingu á mats- og stöðstarfsemi. Laga- og eftirlitsrammi Hong Kong ætti því að skila sömu niðurstöðum og reglugerð (EB) nr. 1060/2009 varðandi stýringu hagsmunaárekstra, skipulagsferla og málsmeðferða sem lánshæfismatsfyrirtæki þarf að hafa yfir að ráða, gæði mata og matsaðferða, birtingu lánshæfismats og almenna og reglulega birtingu á lánshæfismatsstarfsemi. Ramminn ætti því að kveða á um jafngilda vernd með tilliti til heilleika, gagnsæis, góðra stjórnunarháttá lánshæfismatsfyrirtækja og áreiðanleika lánshæfismatsstarfseminnar.
- 6) Samkvæmt þriðja skilyrðinu verður regluféið í þriðja landinu að koma í veg fyrir afskipti eftirlitsyfirvalda og annarra opinberra yfirvalda þess þriðja lands af efnisinntaki lánshæfismats og aðferðafræði. Í 4. og 5. þætti SFO er kveðið á um eftirlitsmarkmið og eftirlitsstarfsemi og heimildir nefndarinnar um verðbréf og staðlaða framvirka samninga eftir því sem við á, sem felur hvorki í sér heimild til handa nefndinni um verðbréf og staðlaða framvirka samninga til að hafa afskipti af lánshæfismati sem lánshæfismatsfyrirtæki gefur út né af matsaðferðum viðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis. Engin lagaákvæði, sem vitað er um, veita nefndinni um verðbréf og staðlaða framvirka samninga eða öðru opinberu yfirvaldi heimild til að hafa afskipti af efni lánshæfismats eða aðferðafræði þess.
- 7) Með tilliti til kannaðra þátta er hægt að telja að skilyrðin sem mælt er fyrir um í annarri undirgrein 6. mgr. 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 séu uppfyllt af laga- og eftirlitsramma Hong Kong um lánshæfismatsfyrirtæki. Því skal telja laga- og eftirlitsramma Hong Kong um lánshæfismatsfyrirtæki jafngildan þeim laga- og eftirlitsramma sem komið var á með reglugerð (EB) nr. 1060/2009. Framkvæmdastjórnin ætti, samkvæmt upplýsingum frá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni, að halda áfram að hafa eftirlit með þróun laga- og eftirlitsramma Hong Kong um lánshæfismatsfyrirtæki og athuga hvort skilyrðin, sem þessi ákvörðun byggir á, séu uppfyllt.
- 8) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari ákvörðun, eru í samræmi við álit evrópsku verðbréfanefndarinnar.

SAMÞYKKT ÁKVÖRÐUN ÞESSA:

1. gr.

Að því er varðar 5. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 skal telja laga- og eftirlitsramma sem gildir í Hong Kong vegna lánshæfismatsfyrirtækja jafngildan kröfum reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 462/2013 frá 21. maí 2013 um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki (Stjóð. ESB L 146, 31.5.2013, bls. 1).

2. gr.

Ákvörðun þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Gjört í Brussel 28. apríl 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.
