РЕШЕНИЕ НА КОМИСИЯТА

от 18 юни 2010 година

за освобождаване на Banque de France от прилагането на Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета относно агенциите за кредитен рейтинг

(нотифицирано под номер C(2010) 3853)

(текст от значение за ЕИП)

(2010/342/ЕС)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг [1], и по-специално член 2, параграф 4 от него,

като взе предвид искането, отправено от Франция,

като има предвид, че:

(1) На 27 ноември 2009 г. Франция отправи до Комисията искане съгласно член 2, параграф 4 от Регламент (ЕО) № 1060/2009 за освобождаване на присъдените от Banque de France кредитни рейтинги от прилагането на Регламент (ЕО) № 1060/2009.

(2) Упражняваната от Banque de France дейност във Франция е регулирана с разпоредбите на „Code monétaire et financier“, изменен със Закон № 2008-776 от 4 август 2008 г. [2] Съгласно член L.141-6 от „Code monétaire et financier“ Banque de France има право да получава цялата необходима информация от участниците на пазара, за да може да извършва основните си функции. В „Contrat de service public entre l'Etat et la Banque de France“ [3] (наричан по-долу „Договорът“), който се подновява на всеки три години, изрично се посочва, че една от дейностите, които Banque de France се задължава да осигурява, е присъждането на кредитни рейтинги.

(3) Banque de France е изготвила свой собствен кодекс на поведение [4] (наричан по-долу „Кодексът“), който се основава предимно на Основните правила на кодекса на поведение на агенциите за кредитен рейтинг, издаден от Международната организация на комисиите за ценни книжа (IOSCO).

(4) Съгласно член 2, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕО) № 1060/2009 трябва да бъдат изпълнени четири условия за освобождаването на присъдените от Banque de France кредитни рейтинги от прилагането на посочения регламент:

(5) Първо, кредитните рейтинги не могат да се заплащат от оценяваното предприятие. В точка 1.3 от Кодекса се предвижда, че Banque de France не получава никакво възнаграждение от оценяваните предприятия за присъдения им кредитен рейтинг, за който са уведомени. В точка 2.2 от Кодекса се посочва, че потребителите (кредитни институции, клиенти на FIBEN — „Fichier Bancaire des Entreprises“) на кредитните рейтинги са тези, които заплащат за услугата съгласно публично оповестена тарифа.

(6) Второ, кредитните рейтинги не могат да се оповестяват публично. В точка 1.5 от Кодекса се предвижда, че кредитните рейтинги не се оповестяват публично. Достъпът е правно ограничен до определени категории участници, изброени в Кодекса, които преди да получат достъп до кредитния рейтинг, трябва да бъдат идентифицирани от Banque de France.

(7) Трето, кредитните рейтинги трябва да са присъдени в съответствие с принципите, стандартите и процедурите, гарантиращи необходимата добросъвестност и независимост на дейностите по определяне на кредитен рейтинг, както е предвидено в Регламент (ЕО) № 1060/2009. Съгласно разпоредбите на „Code monétaire et financier“, и по-специално членове L.142-9 и L.164-2 рейтинговите анализатори и служителите на Banque de France са длъжни да спазват принципа на професионалната тайна, както и правилата относно конфликтите на интереси, които са включени в правилата на професионалната етика и във финансовия етичен кодекс на Banque de France, одобрени от Министерството на икономиката, финансите и промишлеността. Освен това в правилника за служителите на Banque de France се съдържат разпоредби, които имат ясно определена цел да предпазят служителите от ситуации на конфликт на интереси. Banque de France подлежи на механизми за вътрешен контрол, които се прилагат от независим контролен орган по етиката и неговите служители, отговорни за съблюдаването на прилагането на етичния кодекс, или посредством колегиалната структура на управлението на банката. Тези механизми представляват ефикасно средство за контрол на спазването на правилата за добросъвестност и независимост. Тъй като тези изисквания са заложени в законодателството, в случай че те не бъдат спазени, могат да бъдат наложени

[1] ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 1.
[2] Публикуван в Официален вестник на Френската република на 5 август 2008 г.
[3] http://www.banque-de-france.net/fr/instit/telechar/histoire/contrat_sp.pdf
[4] Code de conduite de l'activité de cotation des entreprises à la Banque de France: http://www.banque-france.fr/fr/instit/telechar/services/code_conduite_cotation_bdf.pdf

санкции. Освен това в Кодекса са установени необходимите разпоредби относно процедурите и подходящите стандарти за гарантиране на: i) добросъвестността и качеството на процеса на присъждане на кредитен рейтинг (включително процеса на вземане на решения, проследяемостта на решенията и процедурата за контрол на качеството), ii) съответните процедури за прозрачност и комуникация (в това число и правилата за достъп до кредитни рейтинги, оповестяване на методите и развитие на дейностите по определяне на кредитен рейтинг) и iii) мерките за предотвратяване на всякакви конфликти на интереси (включително и задължителна надлежна проверка от страна на анализаторите, както и функционирането на националните и регионалните комитети за определяне на кредитни рейтинги).

(8) Четвърто, кредитните рейтинги не трябва да се отнасят до финансови инструменти, издадени от държавата-членка, чиято е съответната централна банка. В точка 1.1 от Кодекса се предвижда, че изготвените от Banque de France кредитни рейтинги се отнасят до нефинансови дружества. Те се отнасят до дружества, установени на континенталната територия на Франция и на френските „départements d'Outre-Mer“ (отвъдморски територии), като последните попадат в обхвата на „Institut d'émission des départements d'outre-mer“ (IEDOM). В Договора се предвижда, че изготвените от Banque de France кредитни рейтинги се отнасят до дружества. Следователно Banque de France не присъжда кредитни рейтинги, които се отнасят до публично предлагани финансови инструменти, емитирани от държавните органи на Франция или от друга държава-членка.

(9) С оглед на гореизложените съображения 2—8 условията, изброени в член 2, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕО) № 1060/2009, могат да се смятат за изпълнени от Banque de France по отношение на присъждането на кредитни рейтинги.

(10) Следователно Регламент (ЕО) № 1060/2009 следва да не се прилага по отношение на присъждането на кредитни рейтинги от Banque de France.

(11) Мерките, предвидени в настоящото решение, са в съответствие със становището на Европейския комитет по ценни книжа,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Banque de France попада в обхвата на член 2, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕО) № 1060/2009.

Регламент (ЕО) № 1060/2009 не се прилага по отношение на присъжданите от Banque de France кредитни рейтинги.

Член 2

Адресати на настоящото решение са държавите-членки.

Съставено в Брюксел на 18 юни 2010 година.

За Комисията

Michel BARNIER

Член на Комисията