



Съобщение за пресата

Люксембург, 1 февруари 2016 г.

Одиторите на ЕС считат, че „могат да бъдат направени още подобрения“ в регулирането на агенциите за кредитен рейтинг

В нов доклад от Европейската сметна палата се посочва, че „стражът“ на ЕС, създаден в контекста на финансовата криза от 2008 г. с цел мониторинг на агенциите за кредитен рейтинг, е поставил добри основи, но продължават да съществуват значителни рискове, които трябва да се имат предвид в бъдеще.

През 2011 г. е създаден Европейският орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) с цел регистриране, мониторинг и надзор над агенциите. По това време дейността на агенциите е до известна степен нерегулирана в Европа, а вниманието е насочено към въздействието им върху финансовите пазари. В момента ЕОЦКП упражнява надзор върху 23 агенции за кредитен рейтинг, регистрирани в ЕС. Според одиторите обаче неговите правила и насоки все още са непълни.

Те потвърждават, че ЕОЦКП е успял да намали средната продължителност на регистрационния процес, но той продължава да бъде сложен. Въпреки че рейтинговите методологии следва да бъдат стриктни, систематични, последователни и да подлежат на валидиране, методите на ЕОЦКП поставят акцент основно върху тяхната стриктност.

Действащите правила на рамката на Евросистемата за кредитна оценка не гарантират равнопоставеност на всички агенции за кредитен рейтинг, регистрирани от ЕОЦКП, а това създава двустепенна пазарна структура и поставя малките агенции в неблагоприятно положение.

„Кредитните рейтинги са важен инструмент за инвеститорите и участниците на пазара на акции и облигации, и в някои случаи дори заменят комплексната проверка на инвеститорите.“ посочва г-н **Vaudilio Tomé Muguruza**, членът на Европейската сметна палата, отговорен за изготвянето на доклада. *„Необходимо е обаче допълнително подобрение на надзора върху агенциите за кредитен рейтинг в ЕС.“*

Одиторите констатираха, че въпреки че ЕОЦКП разполага с добре установена процедура за идентифициране на риска, липсата на документални следи не позволява да се разбере защо някои рискове са били подложени на повторно приоритизиране. Също така липсва документирана обосновка защо ЕОЦКП е извършил разследвания с ограничен обхват в някои високорискови области.

Настоящото съобщение за пресата има за цел да представи основните послания на специалния доклад, приет от Европейската сметна палата.

Пълният текст на доклада е публикуван на www.eca.europa.eu.

Пресслужба на ЕСП

Mark Rogerson – Говорител

Тел.: (+352) 4398 47063

Моб. тел.: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – Служител в пресслужбата

Тел.: (+352) 4398 45410

Моб. тел.: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi, 1615 Luxembourg

Ел. поща: press@eca.europa.eu @EUAuditorsECA eca.europa.eu

Въпреки че ЕОЦКП е поставил добра основа на своя надзорен подход, неговите правила и насоки са непълни. Според одиторите инструментите за документиране и вътрешен мониторинг са „слабо разработени“ и невинаги е било възможно да се проследи изпълнението на текущата надзорна работа, както и произтичащите от нея анализи и заключения.

ЕОЦКП разполага с единно централно хранилище на данни, което предоставя хармонизирана и леснодостъпна информация за резултатите от рейтингите на всички регистрирани и сертифицирани агенции. Въпреки това Сметната палата е загрижена относно уместността на оповестените статистически данни и относно извършените проверки на предоставяните данни.

В доклада се препоръчва на ЕОЦКП:

- да документира адекватно своята оценка на всички изисквания, свързани с методологиите за определяне на кредитен рейтинг по време на процеса на регистрация
- да подобри проследимостта на процеса на определяне на риска и да следи всички високорискови области
- непрекъснато да актуализира своето ръководство за надзора и ръчника за надзора, както и да установи вътрешни насоки за ефективно документиране на разследванията
- да приложи ИТ система, предназначена специално за надзора, с която да подобри обмена на знания и изясни отговорността по отношение на задачите
- да проучи всички важни аспекти на създаването и изпълнението на методологиите, които все още не са обхванати
- да разгледа системите на агенциите за справяне с конфликтите на интереси, и по-специално тези, свързани с търговските дейности, както и да тества коректността на информацията, получена относно подобни конфликти
- да обмисли разработването на допълнителни указания относно изискванията за оповестяване
- да наблюдава и подобрява информационното съдържание на оповестяванията на централното хранилище въз основа на най-добрите практики за оповестяване на резултатите от дейността за определяне на рейтинги
- да публикува цялото приложимо законодателство и съответните документи и да направи уебсайта си по-лесен за употреба

Специален доклад № 22/2015 „Надзорът на ЕС върху агенциите за кредитен рейтинг — добре установен, но все още не напълно ефективен“ е публикуван на 23 официални езика на ЕС.