KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2019/2028,

29. november 2019,

millega muudetakse rakendusmäärust (EL) 2016/1799 krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohase sidumise osas

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, ([1]) eriti selle artikli 136 lõike 1 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/1799 ([2]) III lisas on kindlaks määratud, millisele määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatüki 2. jao kohasele krediidikvaliteedi astmele krediidikvaliteeti hindava asutuse antud asjaomane krediidikvaliteedi hinnang vastab (krediidikvaliteedi astmetega sidumine).

(2) Pärast komisjoni rakendusmäärusega (EL) 2018/634 ([3]) rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisas tehtud viimaseid muudatusi on rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisa mõningates vastavustabelites krediidikvaliteedi hinnangute aluseks olevad kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed tegurid muutunud. Lisaks sellele on mõned krediidikvaliteeti hindavad asutused laiendanud oma krediidihinnanguid uutele turusegmentidele, mille tulemuseks on uued reitinguskaalad ja uued krediidireitingute liigid. Seetõttu on vaja ajakohastada asjaomaste krediidikvaliteeti hindavate asutuste vastavustabeleid.

(3) Pärast rakendusmääruse (EL) 2018/634 vastuvõtmist on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1060/2009 ([4]) kohaselt registreeritud veel üks reitinguagentuur. Kuna määruse (EL) nr 575/2013 artikli 136 lõike 1 kohaselt tuleb kõigi krediidikvaliteeti hindavate asutuste puhul täpsustada krediidikvaliteedi astmete ja krediidikvaliteedi hinnangute vastavust, tuleb esitada selle uue registreeritud krediidikvaliteeti hindava asutuse krediidikvaliteedi astmete ja krediidikvaliteedi hinnangute vastavustabel. Hiljuti registreeritud krediidikvaliteeti hindava asutuse rakendatavad krediidikvaliteedi hinnangud põhinevad samal metoodikal, mida järgib tema emaettevõtja, kolmanda riigi krediidikvaliteeti hindav asutus, mille puhul krediidikvaliteedi astmete ja krediidikvaliteedi hinnangute vastavus on juba kindlaks määratud rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisas. Seepärast on antud juhul asjakohane, et uue registreeritud krediidikvaliteeti hindava asutuse krediidikvaliteedi astmete ja krediidikvaliteedi hinnangute vastavus peegeldab kõnealuse kolmanda riigi krediidikvaliteeti hindava asutuse vastavustabelit.

(4) Käesolev määrus põhineb rakenduslike tehniliste standardite eelnõul, mille on komisjonile esitanud Euroopa Pangandusjärelevalve, Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (Euroopa järelevalveasutused).

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

([2]) Komisjoni 7. oktoobri 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/1799, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 136 lõike 1 ja artikli 136 lõike 3 kohase sidumise kohta (ELT L 275, 12.10.2016, lk 3).

([3]) Komisjoni 24. aprilli 2018. aasta rakendusmäärus (EL) 2018/634, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) 2016/1799 krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohase sidumise osas (ELT L 105, 25.4.2018, lk 14).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrus (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 1).

(5) Euroopa järelevalveasutused on korraldanud käesoleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikke asjaomaseid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([5]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 ([6]) artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010 ([7]) artikli 37 kohaselt loodud kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade kogult.

(6) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) 2016/1799 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmääruse (EL) 2016/1799 muutmine

Rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisa asendatakse käesoleva määruse lisas esitatud tekstiga.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 29. november 2019

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

LISA

„III LISA

Artikli 16 kohaldamisel kasutatavad vastavustabelid

Krediidikvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (endine European Rating Agency, a.s.)						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Üleilmne lühiajaline reitinguskaala	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Pikaajaline emitendi krediidireitingu skaala	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, e, f, s
Pikaajaline emissiooni reitinguskaala	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Finantstugevuse reitinguskaala	A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Lühiajaline emitendi reitinguskaala	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Lühiajaline emissiooni reitinguskaala	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Keskmise kestusega ja pikaajaline emitendi reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Keskmise kestusega ja pikaajaline emissiooni reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline emitendi reitinguskaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Lühiajaline emissiooni reitinguskaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Pikaajaline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Lühiajaline äriühingu reitinguskaala	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Üleilmne reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Krediidikvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Üleilmne pikaajaline emitendi krediidireitingute skaala	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Üleilmne lühiajaline reitinguskaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Pensionikindlustust pakkuva kindlustusandja pikaajaline skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Pensionikindlustust pakkuva kindlustusandja lühiajaline skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Pensionifondi pikaajaline skaala	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Tagatisfondi pikaajaline skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Tagatisfondi lühiajaline skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Rahvusvaheline pikaajaline emitendi reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Rahvusvaheline pikaajaline emissiooni reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rahvusvaheline pikaajaline emitendi finantstugevuse reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Rahvusvaheline lühiajaline emitendi reitinguskaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Rahvusvaheline lühiajaline emissiooni reitinguskaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Rahvusvaheline lühiajaline emitendi finantstugevuse reitinguskaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Äriühingu pikaajaline reitinguskaala	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
Creditreform Rating AG						
Pikaajaline emitendi reitinguskaala	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Pikaajaline emissiooni reitinguskaala	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Lühiajaline reitinguskaala	L1	L2		L3, NEL, D		

Krediidikvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Pikaajaline emitendi reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Pikaajaline emissiooni reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Lühiajaline emitendi reitinguskaala	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Lühiajaline emissiooni reitinguskaala	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Pikaajaline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline krediidireitingu skaala	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Pikaajaline kohustuste reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kommertsväärtpaberite ja lühiajaliste võlakohustuste reitinguskaala	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Finantstugevuse reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Pikaajaline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline krediidireitingu skaala	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Pikaajaline emitendi makseviivituse reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Äriühingu finantskohustused – pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Pikaajaline rahvusvaheline kindlustusandja finantstugevuse reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Krediidikvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
Tuletistehingu vastaspoole reitinguskaala	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lühiajaline reitinguskaala	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Lühiajaline kindlustusandja finantstugevuse reitinguskaala	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Üleilmne lühiajaline reitinguskaala	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Pikaajaline emitendi krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Pikaajaline emitendi reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Pikaajaline emissiooni reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline emitendi reitinguskaala	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Lühiajaline emissiooni krediidireitingu skaala	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Pikaajaline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline krediidireitingu skaala	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Pikaajaline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaline krediidireitingu skaala	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Krediidikvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Üleilmne lühiajaline reitinguskaala	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (endine Spread Research)						
Üleilmne pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Üleilmne lühiajaline reitinguskaala	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Rahvusvaheline krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Rahvusvaheline usaldusväärsusreitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Pikaajaline reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Lühiajaline reitinguskaala	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Pikaajaline emitendi krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Pikaajaline emissiooni krediidireitingu skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kindlustusandja finantstugevuse reitinguskaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Keskmise suurusega ettevõtete reitinguskaala		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Lühiajaline emitendi krediidireitingu skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Lühiajaline emissiooni krediidireitingu skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Riigireitingu vahemike skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D“