PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2019/2028

od 29. studenoga 2019.

o izmjeni Provedbene uredbe (EU) 2016/1799 u pogledu tablica za raspoređivanje kojima se određuje veza između procjena kreditnog rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika i stupnjeva kreditne kvalitete iz Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva ([1]), a posebno njezin članak 136. stavak 1. treći podstavak,

budući da:

(1) U Prilogu III. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1799 ([2]) određuje se veza između relevantnih kreditnih procjena koje izdaje vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika i stupnjeva kreditne kvalitete iz trećeg dijela glave II. poglavlja 2. odjeljka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 („raspoređivanje”).

(2) Na temelju najnovijih izmjena Priloga III. Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1799 uvedenih Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/634 ([3]) promijenili su se kvantitativni i kvalitativni čimbenici na kojima se temelje kreditne procjene određenih raspoređivanja u Prilogu III. Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1799. Osim toga, neke vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika proširile su svoje kreditne procjene na nove tržišne segmente, što je dovelo do nastanka novih ljestvica rejtinga i novih vrsta kreditnog rejtinga. Stoga je potrebno ažurirati raspoređivanja dotičnih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

(3) Od donošenja Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/634 još jedna agencija za kreditni rejting registrirana je u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]). Budući da se člankom 136. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 raspoređivanje zahtijeva od svih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika, potrebno je predvidjeti raspoređivanje za te novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika. Kreditne procjene koje primjenjuje novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika temelje se na istoj metodologiji koju primjenjuje njihovo matično društvo, vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika iz treće zemlje za koju je raspoređivanje već utvrđeno u Prilogu III. Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1799. Stoga je u ovom konkretnom slučaju primjereno da raspoređivanje za novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika odražava raspoređivanje utvrđeno za tu vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika iz treće zemlje.

(4) Ova Uredba temelji se na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji su Komisiji zajedno dostavili Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje („europska nadzorna tijela”).

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

([2]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1799 od 7. listopada 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s raspoređivanjem procjena kreditnog rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika u skladu s člankom 136. stavcima 1. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 275, 12.10.2016., str. 3.).

([3]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2018/634 od 24. travnja 2018. o izmjeni Provedbene uredbe (EU) 2016/1799 u pogledu tablica za raspoređivanje kojima se određuje veza između procjena kreditnog rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika i stupnjeva kreditne kvalitete iz Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 105, 25.4.2018., str. 14.).

([4]) Uredba (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting (SL L 302, 17.11.2009., str. 1.).

(5) Europska nadzorna tijela provela su otvorena javna savjetovanja o tom nacrtu provedbenih tehničkih standarda, analizirala su moguće povezane troškove i koristi te su zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]), mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]) i mišljenje Interesne skupine za osiguranje i reosiguranje osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]).

(6) Provedbenu uredbu (EU) 2016/1799 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjena Provedbene uredbe (EU) 2016/1799

Prilog III. Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1799 zamjenjuje se tekstom iz Priloga ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 29. studenoga 2019.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)

([6]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

([7]) Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

PRILOG

PRILOG III.

Tablice za raspoređivanje za potrebe članka 16.

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (prije European Rating Agency, a.s.)						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	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
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Ljestvica rejtinga financijske snage	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Ljestvica srednjoročnih i dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica srednjoročnih i dugoročnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga gospodarskih subjekata	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Globalna ljestvica rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Globalna ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA — Credit Rating Agency AD						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica dugoročnih rejtinga društava za mirovinsko osiguranje	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga društava za mirovinsko osiguranje	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica dugoročnih rejtinga mirovinskih fondova	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Ljestvica dugoročnih rejtinga jamstvenih fondova	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga jamstvenih fondova	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Ljestvica dugoročnih rejtinga gospodarskih subjekata	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						
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga	L1	L2		L3, NEL, D		

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Ljestvica dugoročnih rejtinga obveza	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica rejtinga komercijalnih zapisa i kratkoročnog duga	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Ljestvica rejtinga financijske snage	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Ljestvica dugoročnih rejtinga rizika neispunjavanja obveza izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Financijske obveze gospodarskih subjekata – ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ljestvica rejtinga rizika druge ugovorne strane povezanog s obvezama po izvedenicama	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Ljestvica kratkoročnih rejtinga	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdanja	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (formerly Spread Research)						
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Međunarodna ljestvica kreditnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Međunarodna ljestvica pouzdanosti	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica rejtinga financijske snage osiguravatelja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Ljestvica rejtinga gospodarskih subjekata srednje veličine		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdanja	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Ljestvica raspona kreditnog rejtinga države	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D