UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2019/2028 VAN DE COMMISSIE

van 29 november 2019

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 met betrekking tot de mappingtabellen waarin de overeenstemming is aangegeven tussen de kredietrisicobeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen en de kredietkwaliteitscategorieën van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ([1]), en met name artikel 136, lid 1, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) In bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 ([2]) van de Commissie is de overeenstemming aangegeven tussen de relevante kredietbeoordelingen van een externe kredietbeoordelingsinstelling (hierna "EKBI" genoemd) en de kredietkwaliteitscategorieën die in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn vastgelegd (mapping).

(2) Ingevolge de laatste wijzigingen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/634 ([3]) van de Commissie in bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 van de Commissie zijn de kwantitatieve en kwalitatieve factoren die als basis dienen voor de kredietbeoordelingen van een aantal mappings in bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 gewijzigd. Daarnaast hebben sommige EKBI's hun kredietbeoordelingen uitgebreid naar nieuwe marktsegmenten, hetgeen heeft geresulteerd in nieuwe ratingschalen en nieuwe ratingtypes. De mappings van de betrokken EKBI's moeten derhalve worden geactualiseerd.

(3) Sinds de vaststelling van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/634 is nog een ratingbureau geregistreerd overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad ([4]). Aangezien artikel 136, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de specificatie van de mappings voor alle EKBI's voorschrijft, moet voor die nieuw geregistreerde EKBI in een mapping worden voorzien. De kredietbeoordelingen die door de nieuw geregistreerde EKBI worden toegepast, zijn gebaseerd op dezelfde methodologie als die welke wordt toegepast door haar moedermaatschappij, een EKBI uit een derde land, waarvoor in bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 reeds een mapping was vastgesteld. Bijgevolg is het in dit specifieke geval aangewezen dat de mapping voor de nieuw geregistreerde EKBI de voor die EKBI uit dat derde land vastgestelde mapping weerspiegelt.

(4) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die gezamenlijk door de Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (hierna de "Europese toezichthoudende autoriteiten" genoemd) aan de Commissie zijn voorgelegd.

([1]) PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 van de Commissie van 7 oktober 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de mapping van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen voor kredietrisico in overeenstemming met artikel 136, leden 1 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 275 van 12.10.2016, blz. 3).

([3]) Uitvoeringsverordening (EU) 2018/634 van de Commissie van 24 april 2018 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 met betrekking tot de mappingtabellen waarin de overeenstemming is aangegeven tussen de kredietrisicobeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen en de kredietkwaliteitscategorieën van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 105 van 25.4.2018, blz. 14).

([4]) Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1).

(5) De Europese toezichthoudende autoriteiten hebben open publieksraadplegingen over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen gehouden, de potentiële daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd en het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen; het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten; en het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([7]) opgerichte Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen.

(6) Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 moet bijgevolg dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799

Bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 wordt vervangen door de tekst in de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29 november 2019.

Voor de Commissie
De voorzitter
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

([6]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

([7]) Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

BIJLAGE

BIJLAGE III

Mappingtabellen voor de toepassing van artikel 16

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (voorheen European Rating Agency, a.s.)						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	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
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Ratingschaal voor financiële soliditeit	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Ratingschaal voor emittenten van waardepapier op middellange en lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emissies op middellange en lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Algemene ratingschaal	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA — Credit Rating Agency AD						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijnschaal pensioenverzekeraars	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kortetermijnschaal pensioenverzekeraars	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijnschaal pensioenfondsen	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Langetermijnschaal garantiefondsen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Kortetermijnschaal garantiefondsen	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Internationale ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internationale ratingschaal voor emissies op korte termijn	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op korte termijn	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Ratingschaal voor langlopend bedrijfspapier	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						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	L1	L2		L3, NEL, D		

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Ratingschaal voor langetermijnverplichtingen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor commercial paper en schuld op korte termijn	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Ratingschaal voor financiële soliditeit	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratings van Fitch						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Ratingschaal voor langlopende financiële bedrijfsverplichtingen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
Ratingschaal voor tegenpartijen van derivatentransacties	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Ratingschaal voor de korte termijn	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
IFS-ratingschaal voor de korte termijn	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, SA de C.V.						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd.						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (voorheen Spread Research)						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Internationale ratingschaal	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internationale betrouwbaarheidsratingschaal	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Ratingschaal voor midcap-bedrijven		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd.						
Schaal van ratingbanden voor overheidsemittenten	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D