ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2019/2028

z dnia29 listopada 2019 r

zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799 w odniesieniu do tabel przyporządkowania określających związek między ocenami ryzyka kredytowego wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej a stopniami jakości kredytowej określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ([1]), w szczególności jego art. 136 ust. 1 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) W załączniku III do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1799 ([2]) określono związek między odpowiednimi ocenami kredytowymi wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej („ECAI") a stopniami jakości kredytowej określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („przyporządkowanie").

(2) W następstwie ostatnich zmian, które zostały wprowadzone rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2018/634 ([3]) do załącznika III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1799, uległy zmianie czynniki ilościowe i jakościowe stanowiące podstawę ocen kredytowych niektórych przyporządkowań w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1799. Ponadto niektóre ECAI rozszerzyły swoje oceny kredytowe na nowe segmenty rynku, co doprowadziło do powstania nowych skali ratingowych i nowych rodzajów ratingów kredytowych. Należy zatem zaktualizować przyporządkowania przedmiotowych ECAI.

(3) Od daty przyjęcia rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/634 zarejestrowano inną agencję ratingową zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 ([4]). Ponieważ art. 136 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymaga określenia przyporządkowań w odniesieniu do wszystkich ECAI, konieczne jest przedstawienie przyporządkowania dla tej nowo zarejestrowanej ECAI. Oceny kredytowe stosowane przez nowo zarejestrowaną ECAI opierają się na tej samej metodyce, którą stosuje jej spółka dominująca, tj. ECAI z państwa trzeciego, w przypadku której w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1799 określono już przyporządkowanie. W związku z tym właściwe jest w tym konkretnym przypadku, aby przyporządkowanie dla nowo zarejestrowanej ECAI było tożsame z przyporządkowaniem określonym już dla tej ECAI z państwa trzeciego.

(4) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przekazany Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (Europejskie Urzędy Nadzoru).

([1]) Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

([2]) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1799 z dnia 7 października 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowania ocen kredytowych wystawianych przez zewnętrzne instytucje oceny jakości kredytowej dla ryzyka kredytowego zgodnie z art. 136 ust. 1 oraz art. 136 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 275 z 12.10.2016, s. 3).

([3]) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/634 z dnia 24 kwietnia 2018 r. zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799 w odniesieniu do tabel przyporządkowania określających związek między ocenami ryzyka kredytowego wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej a stopniami jakości kredytowej określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 105 z 25.4.2018, s. 14).

([4]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych (Dz. U. L 302 z 17.11.2009, s. 1).

(5) Europejskie Urzędy Nadzoru przeprowadziły otwarte konsultacje publiczne na temat tego projektu wykonawczych standardów technicznych, dokonały analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnęły opinii Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ([5]), opinii Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 ([6]) oraz opinii Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ([7]).

(6) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1799

Załącznik III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1799 zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 29 listopada 2019 r.

W imieniu Komisji
Przewodniczący
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

([6]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

([7]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

ZAŁĄCZNIK

„ZAŁĄCZNIK III

Tabele przyporządkowania do celów art. 16

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (dawniej European Rating Agency, a.s.)						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	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
Skala długoterminowego ratingu emisji	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Skala ratingowa kondycji finansowej	A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	AMB–1+	AMB–1–	AMB–2, AMB–3	AMB– 4, d, e, f, s		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	AMB–1+	AMB–1–	AMB–2, AMB–3	AMB– 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Skala średnioterminowego i długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala średnioterminowego i długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Skala krótkoterminowego ratingu korporacyjnego	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Skala ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Skala długoterminowego globalnego ratingu kredytowego emitenta	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA — Credit Rating Agency AD						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala długoterminowego ratingu zakładu ubezpieczeń emerytalnych	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu zakładu ubezpieczeń emerytalnych	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala długoterminowego ratingu funduszy emerytalnych	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Skala długoterminowego ratingu funduszy gwarancyjnych	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Skala krótkoterminowego ratingu funduszy gwarancyjnych	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu emitenta	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu emisji	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Skala długoterminowego ratingu korporacyjnego	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						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Skala ratingu krótkoterminowego	L1	L2		L3, NEL, D		

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	A–1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Skala długoterminowego ratingu zobowiązań	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingu papierów dłużnych i krótkoterminowego ratingu zadłużenia	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Skala ratingowa kondycji finansowej	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	A–1+	A–1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Korporacyjne zobowiązania finansowe – skala ratingu długoterminowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Skala ratingowa kontrahentów instrumentów pochodnych	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Skala ratingu krótkoterminowego	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Skala krótkoterminowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Skala długoterminowego ratingu globalnego		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emisji	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (wcześniej Spread Research)						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Skala międzynarodowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Skala międzynarodowego ratingu wiarygodności	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Skala ratingu długoterminowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingu krótkoterminowego	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingowa kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Skala ratingowa oceny średnich przedsiębiorstw		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emitenta	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emisji	A–1+	A–1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Skala ratingu państw	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D"