REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2019/2028 AL COMISIEI

din 29 noiembrie 2019

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1799 în ceea ce privește tabelele de punere în corespondență a evaluărilor riscului de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții ([1]), în special articolul 136 alineatul (1) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 al Comisiei ([2]) indică în anexa III corespondența dintre evaluările de credit relevante efectuate de o instituție externă de evaluare a creditului („ECAI") și nivelurile de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („punere în corespondență").

(2) În urma celor mai recente modificări aduse anexei III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/634 al Comisiei ([3]), s-au schimbat factorii cantitativi și calitativi implicați în punerea în corespondență a unor evaluări de credit din anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799. În plus, unele ECAI și-au extins evaluările de credit la segmente de piață noi, ceea ce a dus la apariția unor noi scale de rating și a unor noi tipuri de rating de credit. Prin urmare, este necesar să se actualizeze punerea în corespondență care se aplică respectivelor ECAI.

(3) De la adoptarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/634 a fost înregistrată o nouă agenție de rating de credit în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]). Articolul 136 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede obligația de a se indica, pentru fiecare ECAI, punerea în corespondență relevantă și, prin urmare, este necesar să se furnizeze o punere în corespondență pentru această ECAI nou-înregistrată. Evaluările de credit efectuate de ECAI nou-înregistrată se bazează pe aceeași metodologie ca cea aplicată de societatea sa mamă, o ECAI dintr-o țară terță pentru care s-a stabilit deja o punere în corespondență în anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799. Prin urmare, în acest caz specific este oportun ca punerea în corespondență pentru ECAI nou-înregistrată să reflecte punerea în corespondență stabilită pentru respectiva ECAI dintr-o țară terță.

(4) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prezentate Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe și Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (denumite colectiv „autoritățile europene de supraveghere").

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 al Comisiei din 7 octombrie 2016 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare privind punerea în corespondență a evaluărilor de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului în conformitate cu articolul 136 alineatele (1) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 275, 12.10.2016, p. 3).

([3]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/634 al Comisiei din 24 aprilie 2018 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1799 în ceea ce privește tabelele de punere în corespondență a evaluărilor riscului de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului și nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 105, 25.4.2018, p. 14).

([4]) Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit (JO L 302, 17.11.2009, p. 1).

(5) Autoritățile europene de supraveghere au efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare, au analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și au solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]), avizul Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și pieței, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]), și avizul Grupului părților interesate din domeniul asigurărilor și reasigurărilor, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([7]).

(6) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1799

Anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 se înlocuiește cu textul din anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Intrare în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 29 noiembrie 2019.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

([6]) Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

([7]) Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

ANEXĂ

„ANEXA III

Tabele de punere în corespondență în sensul articolului 16

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (fosta European Rating Agency, a.s.)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	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
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC/C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Scala globală a ratingurilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Scala globală a ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen lung ale companiilor de asigurări de pensie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale companiilor de asigurări de pensie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de pensii	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de garantare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale fondurilor de garantare	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	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						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	L1	L2		L3, NEL, D		

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D1S, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, DS
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Scala ratingurilor obligațiunilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor datoriei pe termen scurt și ale titlurilor pe termen scurt	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Scala ratingurilor pe termen lung ale intrării în stare de nerambursare a emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, RD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Scala ratingurilor contrapărților instrumentelor derivate	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	JRC dcr, CC dcr, C dcr
Scala ratingurilor pe termen scurt	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA		A, BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, LD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (fosta Spread Research)						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Scala internațională a ratingurilor de credit	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E
Scala internațională a ratingurilor de fiabilitate	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC,C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, R, SD/D
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, SD/D, R
Scala ratingurilor de evaluare a întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (mid-market)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Scala ratingurilor suverane	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D"