VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2019/2028

z 29. novembra 2019,

ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799, pokiaľ ide o tabuľky zaraďovania, v ktorých sa uvádza zhoda medzi hodnoteniami kreditného rizika od externých ratingových agentúr a stupňami kreditnej kvality uvedenými v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti ([1]), a najmä na jeho článok 136 ods. 1 tretí pododsek,

keďže:

(1) V prílohe III k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/1799 ([2]) sa stanovuje zhoda medzi príslušnými ratingovými hodnoteniami, ktoré vydáva externá ratingová agentúra („ECAI“), a stupňami kreditnej kvality stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 2 oddiele 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [„zaraďovanie“, v nariadení (EÚ) č. 575/2013 „priraďovanie“].

(2) Na základe posledných zmien v prílohe III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1799 uskutočnených prostredníctvom vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2018/634 ([3]) sa zmenili kvantitatívne a kvalitatívne faktory, na ktorých sa zakladajú ratingové hodnotenia pri určitom zaraďovaní v prílohe III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1799. Niektoré ECAI navyše rozšírili svoje ratingové hodnotenia na nové trhové segmenty, čo malo za následok nové ratingové stupnice a nové typy kreditného ratingu. Je preto nevyhnutné aktualizovať zaraďovanie príslušných ECAI.

(3) Od prijatia vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2018/634 sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ([4]) zaregistrovala ďalšia ratingová agentúra. Keďže v článku 136 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vyžaduje, aby sa pre všetky ECAI stanovilo priraďovanie, je nevyhnutné pre túto novú registrovanú ratingovú agentúru uskutočniť priraďovanie. Ratingové hodnotenia, ktoré uplatňuje novo registrovaná ECAI, vychádzajú z rovnakej metodiky, akú uplatňuje jej materská spoločnosť, ECAI z tretej krajiny, pre ktorú sa už zaraďovanie zaviedlo v prílohe III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1799. V tomto konkrétnom prípade je preto vhodné, aby zaraďovanie pre novo registrovanú ECAI odzrkadľovalo zaraďovanie zavedené pre uvedenú ECAI z tretej krajiny.

(4) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii spoločne predložili Európsky orgán pre bankovníctvo, Európsky orgán pre cenné papiere a trhy a Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (európske orgány dohľadu).

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1799 zo 7. októbra 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zaraďovanie ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr pre kreditné riziko v súlade s článkom 136 ods. 1 a článkom 136 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 275, 12.10.2016, s. 3).

([3]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/634 z 24. apríla 2018, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799, pokiaľ ide o tabuľky zaraďovania, v ktorých sa uvádza zhoda medzi hodnoteniami kreditného rizika od externých ratingových agentúr a stupňami kreditnej kvality uvedenými v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 105, 25.4.2018, s. 14).

([4]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 1).

(5) Európske orgány dohľadu uskutočnili otvorené verejné konzultácie k tomuto návrhu vykonávacích technických predpisov, analyzovali možné súvisiace náklady a prínosy a požiadali o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([5]); Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([6]); ako aj Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaisťovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ([7]).

(6) Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmena vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1799

Príloha III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1799 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 29. novembra 2019

Za Komisiu
Predseda
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

PRÍLOHA

„PRÍLOHA III

Tabuľky zaraďovania na účely článku 16

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a. s. (predtým European Rating Agency, a. s.)						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating emitenta	aaa, a. a.+, a. a., a. a.-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	aaa, a. a.+, a. a., a. a.-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Stupnica pre rating finančnej sily	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Stupnica pre krátkodobý rating emitenta	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Stupnica pre krátkodobý rating emisie	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Stupnica pre strednodobý a dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre strednodobý a dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating emitenta	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre krátkodobý rating emisie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Stupnica pre globálny rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Stupnica pre globálny dlhodobý úverový rating emitenta	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre dlhodobý rating spoločnosti dôchodkového poistenia	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti dôchodkového poistenia	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre dlhodobý rating dôchodkových fondov	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Stupnica pre dlhodobý rating záručných fondov	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Stupnica pre krátkodobý rating záručných fondov	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating finančnej sily poisťovateľa	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating emitenta	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating emisie	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating finančnej sily poisťovateľa	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Stupnica pre dlhodobý rating spoločnosti	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						
Stupnica pre dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating	L1	L2		L3, NEL, D		

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Stupnica pre dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Stupnica pre krátkodobý rating emitenta	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Stupnica pre krátkodobý rating emisie	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Stupnica pre rating dlhodobých záväzkov	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre rating komerčných cenných papierov a krátkodobého dlhu	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Stupnica pre rating finančnej sily	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Stupnica pre dlhodobý rating zlyhania emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Finančné záväzky podnikov – stupnica pre dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Stupnica pre dlhodobý medzinárodný rating finančnej sily poisťovateľa	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Stupnica pre rating derivátovej protistrany	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Stupnica pre krátkodobý rating	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Stupnica pre krátkodobý rating finančnej sily poisťovateľa	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Stupnica pre dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating emitenta	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Stupnica pre krátkodobý úverový rating emisie	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (predtým Spread Research)						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Stupnica pre medzinárodný úverový rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Stupnica pre medzinárodný rating spoľahlivosti	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Stupnica pre dlhodobý úverový rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Stupnica pre dlhodobý úverový rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre rating finančnej sily poisťovateľa	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Stupnica pre rating hodnotenia spoločností na strednom trhu		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Stupnica pre krátkodobý úverový rating emitenta	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Stupnica pre krátkodobý úverový rating emisie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Stupnica pre rating štátu	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D“