Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2024/1872

5.7.2024

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2024/1872

z 1. júla 2024,

ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1799, pokiaľ ide o tabuľky zaraďovania, v ktorých sa bližšie určuje 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 a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), a najmä na jeho článok 136 ods. 1 prvý 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) Od posledných zmien zavedených vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/2005 ([3]) sa zmenili kvantitatívne a kvalitatívne faktory, z ktorých pri určitom zaraďovaní vychádzajú ratingové hodnotenia v prílohe III k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1799, v dôsledku zhromaždených dodatočných kvantitatívnych informácií a kvalitatívneho vývoja, ktorý zaznamenali niektoré ECAI. 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) 2021/2005 došlo k zrušeniu registrácie troch ECAI, v prípade ktorých sa vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2016/1799 umožnilo zaraďovanie. Keďže v článku 136 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vyžaduje stanovenie priraďovania všetkých ECAI, vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799 by sa malo zmeniť tak, aby odstránilo zaraďovanie tých ECAI, ktorých registrácia bola zrušená.

(4) Dve ECAI registrované v súlade s článkami 14 až 18 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ([4]), pre ktoré bolo zaraďovanie umožnené vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2016/1799, zmenili svoje názvy a jedna registrovaná ECAI zmenila symboly používané na označovanie ratingových kategórií svojich ratingových stupníc. Preto treba zmeniť zaraďovanie uvedených ECAI tak, aby odzrkadľovalo zmeny názvu a súčasných symbolov používaných týmito ratingovými agentúrami.

(5) Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/1799/oj).

([3]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2005 zo 16. novembra 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, ktorými 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 407, 17.11.2021, s. 10, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/2005/oj).

([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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2009/1060/oj).

(6) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložili európske orgány dohľadu.

(7) Spoločný výbor európskych orgánov dohľadu uvedený v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([5]), v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ([6]) a v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([7]) uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010, Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaisťovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 a Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1799 sa mení takto:

Príloha III sa nahrádza textom uvedeným v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

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

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

V Bruseli 1. júla 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

([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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([6]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj).

([7]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

PRÍLOHA

„PRÍLOHA III

TABUĽKY ZARAĎOVANIA NA ÚČELY ČLÁNKU 16

Stupeň kreditnej kvality	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
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 rating finančnej sily poisťovateľa	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		
Banque de France						
Stupnica ANACOT pre globálny dlhodobý úverový rating emitenta	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/1872/oj

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
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 dôchodkového fondu	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
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
Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti	S-1	S-2	S-3	V-1, R-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		
CRIF Ratings S.r.l.						
Stupnica pre dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D

Stupeň kreditnej kvality	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Stupnica pre rating MSP	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
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		
DBRS Ratings GmbH						
Stupnica pre dlhodobý rating 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
Stupnica pre rating očakávaných strát	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
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		
EthiFinance S.L. (predtým Axesor Risk Management S.L.)						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	EF1+		EF1, EF2	EF3, EF4 EF5		
EuroRating Sp. z o.o.						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited						
Stupnica pre dlhodobý rating zlyhania emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/1872/oj

Stupeň kreditnej kvality	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
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
Stupnica pre rating derivátovej protistrany	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr, RD dcr, R 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 CRIF S.A. (predtým ICAP S.A.)						
Stupnica pre globálny dlhodobý rating emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
Stupnica pre globálny dlhodobý rating emisie	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
INBONIS S.A.						
Stupnica pre dlhodobý rating	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		

Stupeň kreditnej kvality	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
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		
Stupnica pre rating finančnej sily poisťovateľa	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
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		
Nordic Credit Rating AS						
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Stupnica pre krátkodobý rating	N1	N2	N3	N4, N5, N6		
Scope Ratings GmbH						
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D/SD
Stupnica pre krátkodobý rating	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4, D/SD		
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
Dlhodobé ratingy protistrany na riešenie krízovej situácie finančnej inštitúcie	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
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		

Stupeň kreditnej kvality	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Stupnica pre krátkodobý úverový rating emisie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Krátkodobé ratingy protistrany na riešenie krízovej situácie finančnej inštitúcie	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		