

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2019/2028 НА КОМИСИЯТА**от 29 ноември 2019 година****за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 по отношение на таблиците за съотнасянето, в които се посочва съответствието между оценките на кредитния риск на агенциите за външна кредитна оценка и степените на кредитно качество, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници ⁽¹⁾, и по-специално член 136, параграф 1, трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) В приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 на Комисията ⁽²⁾ е определено съответствието между съответните кредитни оценки, издадени от агенция за външна кредитна оценка (АВКО), и степените на кредитно качество, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, част трета, дял II, глава 2, раздел 2 („таблицы за съотнасяне“).
- (2) След последните изменения на приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 на Комисията, които бяха въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/634 на Комисията ⁽³⁾, бяха променени количествените и качествените показатели, на които се основават кредитните оценки в някои таблици за съотнасянето в приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799. Освен това някои агенции за външна кредитна оценка (АВКО) са започнали да извършват кредитни оценки на нови пазарни сегменти, което е довело до използването на нови рейтингови скали и нови видове кредитни рейтинги. Поради това е необходимо да се актуализират таблиците за съотнасяне по отношение на съответните АВКО.
- (3) След приемането на Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/634 още една агенция за кредитен рейтинг беше регистрирана в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾. Като се има предвид, че съгласно разпоредбите на член 136, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква изготвянето на таблица за съотнасянето за всяка агенция за външна кредитна оценка, е необходимо това да се направи и за тази новорегистрирана АВКО. Кредитните оценки, издавани от новорегистрираната АВКО, се изготвят въз основа на същата методология, прилагана от дружеството майка, което е АВКО от трета държава и за което вече е определена таблица за съотнасянето в приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799. Поради това е целесъобразно в този конкретен случай таблицата за съотнасянето за новорегистрираната АВКО да отразява таблицата, определена за тази АВКО от трета държава.
- (4) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, предадени на Комисията съвместно от Европейския банков орган, Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (наричани по-долу „европейските надзорни органи“).

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 на Комисията от 7 октомври 2016 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на съотнасянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка за кредитния риск в съответствие с член 136, параграф 1 и член 136, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 275, 12.10.2016 г., стр. 3).

⁽³⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/634 на Комисията от 24 април 2018 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 по отношение на таблиците за съотнасянето, в които се посочва съответствието между оценките на кредитния риск на агенциите за външна кредитна оценка и степените на кредитно качество, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 105, 25.4.2018 г., стр. 14).

⁽⁴⁾ Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 1).

- (5) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, анализира потенциалните разходи и ползи, свързани с тях, и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁵⁾, както и от Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета, ⁽⁶⁾ и от Групата на участниците от сектора на застраховането и презастраховането, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁷⁾,
- (6) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799

Приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 се заменя с текста, съдържащ се в приложението към настоящия регламент.

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 29 ноември 2019 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

⁽⁵⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

⁽⁶⁾ Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

⁽⁷⁾ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

ПРИЛОЖЕНИЕ

„ПРИЛОЖЕНИЕ III

Таблицы за съотнасянето за целите на член 16

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	5	6
<i>ACRA Europe, a.s (по-рано European Rating Agency, a.s.)</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобална скала на краткосрочни рейтинги	S1		S2	S3, S4, NS		
<i>AM Best Europe Rating Services</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти	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
Скала на дългосрочни рейтинги на емисии	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Скала на рейтинги за финансова стабилност	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Скала на краткосрочни рейтинги на емитенти	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Скала на краткосрочни рейтинги на емисии	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Скала на средносрочни и дългосрочни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на средносрочни и дългосрочни рейтинги на емисии	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги на емитенти	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Скала на краткосрочни рейтинги на емисии	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Скала на краткосрочни рейтинги на предприятия	A++	A		B, C, D		
<i>Axesor Risk Management SL</i>						
Глобална рейтингова скала	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	5	6
<i>Banque de France</i>						
Глобална скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
<i>BCRA — Credit Rating Agency AD</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобална скала на краткосрочни рейтинги	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Скала на дългосрочни рейтинги на дружества за пенсионно осигуряване	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги на дружества за пенсионно осигуряване	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Скала на дългосрочни рейтинги на пенсионни фондове	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Скала на дългосрочни рейтинги на гаранционни фондове	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Скала на краткосрочни рейтинги на гаранционни фондове	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>						
Международна скала на дългосрочни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Международна скала на дългосрочни рейтинги на емисии	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Международна скала на дългосрочни рейтинги за финансова стабилност на застрахователи	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Международна скала на краткосрочни рейтинги на емитенти	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Международна скала на краткосрочни рейтинги на емисии	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Международна скала на краткосрочни рейтинги за финансова стабилност на застрахователи	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги на предприятия	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
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Скала на дългосрочни рейтинги на емисии	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги	L1	L2		L3, NEL, D		

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	5	6
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Скала на дългосрочни рейтинги на емисии	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Скала на краткосрочни рейтинги на емитенти	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Скала на краткосрочни рейтинги на емисии	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>Dagong Europe Credit Rating Srl</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
<i>DBRS Ratings</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги на задължения	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги за дългови инструменти и за ценни книжа	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5		
Скала на рейтинги за финансова стабилност	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>Euler Hermes Rating GmbH</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Рейтинги, определени от Fitch</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги за неизпълнение на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Корпоративни финансови задължения — скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Международна скала на дългосрочни рейтинги за финансова стабилност на застрахователи	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	5	6
Скала на рейтинги на контрагенти по деривати	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Скала на краткосрочни рейтинги	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Скала на краткосрочни рейтинги за финансова стабилност на застрахователи	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Глобална скала на краткосрочни рейтинги	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP Group S.A</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
<i>INC Rating Sp. z o.o.</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Скала на дългосрочни рейтинги на емисии	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги на емитенти	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги на емисии	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	5	6
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Глобална скала на краткосрочни рейтинги	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>QIVALIO SAS (по-рано Spread Research)</i>						
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобална скала на краткосрочни рейтинги	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>						
Международна скала на кредитни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Международна скала на рейтинги за надеждност	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<i>Scope Ratings GmbH</i>						
Скала на дългосрочни рейтинги	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на краткосрочни рейтинги	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емисии	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на рейтинги за финансова стабилност на застрахователи	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Скала на рейтинги на средната пазарна оценка		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги на емитенти	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги на емисии	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>The Economist Intelligence Unit Ltd</i>						
Скала на обхвата на рейтингите на държавния дълг	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D*