

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2019/2028**z dne 29. novembra 2019****o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2016/1799 glede razpredelnic vzporejanja, ki določajo ujemanje ocen kreditnega tveganja zunanjih bonitetnih institucij s stopnjami kreditne kakovosti, določenimi v Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ⁽¹⁾ in zlasti tretjega pododstavka člena 136(1) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1799 ⁽²⁾ v Prilogi III določa ujemanje zadevnih bonitetnih ocen, ki jih izda zunanja bonitetna institucija, s stopnjami kreditne kakovosti, določenimi v oddelku 2 poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 (vzporejanje).
- (2) Po zadnjih spremembah Priloge III k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1799, uvedenih z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2018/634 ⁽³⁾, so se spremenili kvantitativni in kvalitativni dejavniki, na katerih temeljijo bonitetne ocene pri določenem vzporejanju v Prilogi III k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1799. Poleg tega so nekatere zunanje bonitetne institucije razširile bonitetno ocenjevanje na nove segmente trga, kar je razlog za nove lestvice in nove vrste bonitetnih ocen. Zato je treba posodobiti vzporejanje za zadevne zunanje bonitetne institucije.
- (3) Od sprejetja Izvedbene uredbe (EU) 2018/634 je bila v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁴⁾ registrirana še ena bonitetna agencija. Ker člen 136(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva, da se za vse zunanje bonitetne institucije izvede vzporejanje, je treba opraviti vzporejanje za to na novo registrirano zunanjo bonitetno institucijo. Bonitetne ocene, ki jih uporablja na novo registrirana zunanja bonitetna institucija, temeljijo na isti metodologiji, kot jo uporablja njena nadrejena institucija, tj. zunanja bonitetna institucija iz tretje države, za katero je bilo vzporejanje že določeno v Prilogi III k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1799. Zato je v tem specifičnem primeru primerno, da vzporejanje za na novo registrirano zunanjo bonitetno institucijo odraža vzporejanje, določeno za to zunanjo bonitetno institucijo iz tretje države.
- (4) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki so ga Komisiji skupaj predložili Evropski bančni organ, Evropski organ za vrednostne papirje in trge ter Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljnjem besedilu: evropski nadzorni organi).

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽²⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1799 z dne 7. oktobra 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z vzporejanjem bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij za kreditno tveganje v skladu s členom 136(1) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 275, 12.10.2016, str. 3).

⁽³⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2018/634 z dne 24. aprila 2018 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2016/1799 glede razpredelnic vzporejanja, ki določajo ujemanje ocen kreditnega tveganja zunanjih bonitetnih institucij s stopnjami kreditne kakovosti, določenimi v Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 105, 25.4.2018, str. 14).

⁽⁴⁾ Uredba (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah (UL L 302, 17.11.2009, str. 1).

- (5) Evropski nadzorni organi so izvedli odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, analizirali morebitne z njimi povezane stroške in koristi ter zaprosili za mnenje interesne skupine za bančništvo, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁵⁾, mnenje interesne skupine za vrednostne papirje in trge, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁶⁾, in mnenje interesne skupine za zavarovanja in pozavarovanja, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁷⁾.
- (6) Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1799 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Sprememba Izvedbene uredbe (EU) 2016/1799

Priloga III k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1799 se nadomesti z besedilom iz Priloge k tej uredbi.

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 29. novembra 2019

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

⁽⁵⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

⁽⁶⁾ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

⁽⁷⁾ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

Razpredelnice vzporejanja za namene člena 16

Stopnja kreditne kakovosti	1	2	3	4	5	6
<i>ACRA Europe, a.s (prej European Rating Agency, a.s.)</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	S1		S2	S3, S4, NS		
<i>AM Best Europe Rating Services</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	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
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Lestvica ocen finančne moči	A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, e, f, s		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Lestvica srednjeročnih in dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica srednjeročnih in dolgoročnih ocen izdaj	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Lestvica kratkoročnih ocen podjetij	A++	A		B, C, D		
<i>Axesor Risk Management SL</i>						
Lestvica globalnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Stopnja kreditne kakovosti	1	2	3	4	5	6
<i>Banque de France</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
<i>BCRA – Credit Rating Agency AD</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Lestvica dolgoročnih ocen družb za pokojninska zavarovanja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen družb za pokojninska zavarovanja	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Lestvica dolgoročnih ocen pokojninskih skladov	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Lestvica dolgoročnih ocen jamstvenih skladov	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Lestvica kratkoročnih ocen jamstvenih skladov	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>						
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen finančne moči zavarovateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen izdaj	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen finančne moči zavarovateljev	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Lestvica dolgoročnih ocen podjetij	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>						
Lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen	L1	L2		L3, NEL, D		

Stopnja kreditne kakovosti	1	2	3	4	5	6
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>Dagong Europe Credit Rating Srl</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
<i>DBRS Ratings</i>						
Lestvica ocen dolgoročnih obveznosti	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica ocen komercialnih zapisov in kratkoročnega dolga	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Lestvica ocen finančne moči	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>Euler Hermes Rating GmbH</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev glede ranljivosti na neplačilo	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Finančne obveznosti podjetij – lestvica dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen finančne moči zavarovalcev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Stopnja kreditne kakovosti	1	2	3	4	5	6
Lestvica ocen nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lestvica kratkoročnih ocen	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Lestvica kratkoročnih ocen finančne moči zavarovateljev (IFS)	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	HR AAA(G) / HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G) / HR D (G)
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	HR+1(G) / HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
<i>ICAP Group S.A</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
<i>INC Rating Sp. z o.o.</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>						
Lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdaj	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Stopnja kreditne kakovosti	1	2	3	4	5	6
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>QIVALIO SAS (prej Spread Research)</i>						
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>						
Mednarodna lestvica bonitetnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Mednarodna lestvica ocen zanesljivosti	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<i>Scope Ratings GmbH</i>						
Lestvica dolgoročnih ocen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdaj	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica ocen finančne moči zavarovateljev	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Lestvica ocen za vrednotenje srednjih podjetij (MME)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdaj	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>The Economist Intelligence Unit Ltd</i>						
Lestvica razpona ocen za države	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D"