

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2019/2028****2023/EES/26/16****frá 29. nóvember 2019**

um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799 að því er varðar vörpunartöflur sem sýna hvernig mat á útlánaáhættu utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja samsvarar lánshæfisþrepunum sem sett eru fram í reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki ⁽¹⁾, einkum þriðju undirgrein 1. mgr. 136. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í III. viðauka við framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1799 ⁽²⁾ er tilgreind samsvörunin milli viðkomandi lánshæfismats, sem utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki (ECAI) gefur út, og þeirra lánshæfisþrepa sem fram koma í 2. þætti, 2. kafla, II. bálks í þriðja hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 („vörpun“).
- 2) Frá síðustu breytingum framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/634 ⁽³⁾ á III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799 hafa meginlegu og eigindlegu þættirnir sem liggja til grundvallar lánshæfismötunum í nokkrum vörpunum í III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799 breyst. Að auki hafa nokkur utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki víkkað út lánshæfismöt sín yfir á ný markaðssvið, sem hefur leitt til nýrra matskvarða og nýrra tegunda lánshæfismata. Þess vegna er nauðsynlegt að uppfæra vörpunina á hlutaðeigandi utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækjum.
- 3) Frá því framkvæmdarreglugerð (ESB) 2018/634 var samþykkt hefur annað lánshæfismatsfyrirtæki verið skráð í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 ⁽⁴⁾. Þar sem skv. 1. mgr. 136. gr. Reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 er krafist nákvæmrar lýsingar á vörpunum fyrir öll utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki er nauðsynlegt að veita hinu nýskráða utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki vörpun. Lánshæfismötin sem nýskráða utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækið beitir byggjast á sömu aðferðafræði og þau sem móðurfélag þess notar, utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi sem vörpun hefur þegar verið ákvörðuð fyrir í III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799. Því er rétt í þessu tilviki að vörpunin fyrir nýskráða utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækið endurspeglí vörpunina sem ákvörðuð var fyrir þetta utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki í þriðja landi.
- 4) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin, Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin og Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin (Evrópsku eftirlitsstofnanirnar) hafa lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 313, 4.12.2019, bls. 34. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 114/2021 frá 19. mars 2021 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. EB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

(2) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1799 frá 7. október 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar vörpun lánshæfismata utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á útlánaáhættu í samræmi við 1. og 3. mgr. 136. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjtið. ESB L 275, 12.10.2016, bls. 3).

(3) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/634 frá 24. apríl 2018 um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799 að því er varðar vörpunartöflur sem sýna hvernig mat á útlánaáhættu utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja samsvarar lánshæfisþrepunum sem sett eru fram í reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 (Stjtið. ESB L 105, 25.4.2018, bls. 14).

(4) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki (Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1).

- 5) Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽⁵⁾, álitum hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 ⁽⁶⁾ og álitum hagsmunahópsins í váttryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽⁷⁾.
- 6) Því ætti að breyta framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799 til samræmis við það.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Breyting á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1799

Í stað III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 2016/1799 komi textinn sem settur er fram í viðaukanum við þessa reglugerð.

2. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 29. nóvember 2019.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

⁽⁵⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

⁽⁶⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

⁽⁷⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

VIÐAUKI

„III. VIÐAUKI

Vörpunartöflur að því er varðar 16. gr.

Lánshæfisþrep	1	2	3	4	5	6
<i>ACRA Europe, a.s (áður European Rating Agency, a.s.)</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma	S1		S2	S3, S4, NS		
<i>AM Best Europe Rating Services</i>						
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	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
Matskvarði útgáfu til langs tíma	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Matskvarði fjárhagslegs styrks	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Matskvarði útgefanda til skamms tíma	AMB-1+	AMB-1	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Matskvarði útgáfu til skamms tíma	AMB-1+	AMB-1	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Matskvarði útgefanda til meðallangs og langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði útgáfu til meðallangs og langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði útgefanda til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði útgáfu til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Matskvarði fyrirtækja til skamms tíma	A++	A		B, C, D		
<i>Axesor Risk Management SL</i>						
Alhliða matskvarði	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Lánshæfisþrep	1	2	3	4	5	6
<i>Banque de France</i>						
Alhliða lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
<i>BCRA — Credit Rating Agency AD</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði lífeyristryggingafélags til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði lífeyristryggingafélags til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði lífeyrissjóðs til langs tíma	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Matskvarði ábyrgðarsjóðs til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Matskvarði ábyrgðarsjóðs til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Capital Intelligence Ltd</i>						
Alþjóðlegur matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Alþjóðlegur matskvarði fyrir útgáfur til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alþjóðlegur matskvarði fjárhagslegs styrks váttryggjanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Alþjóðlegur matskvarði útgefanda til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Alþjóðlegur matskvarði fyrir útgáfur til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Alþjóðlegur matskvarði fjárhagslegs styrks váttryggjanda til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Matskvarði fyrirtækja til langs tíma	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>						
Matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Matskvarði til skamms tíma	L1	L2		L3, NEL, D		

Lánshæfisþrep	1	2	3	4	5	6
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Matskvarði útgefanda til skamms tíma	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Matskvarði útgáfu til skamms tíma	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>Dagong Europe Credit Rating Srl</i>						
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
<i>DBRS Ratings</i>						
Matskvarði skuldbindinga til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði viðskiptabréfa og skammtímaskulda	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Matskvarði fjárhagslegs styrks	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>Euler Hermes Rating GmbH</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings</i>						
Vanskilamatskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Fjármögnunarskuldbindingar fyrirtækja — matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Alþjóðlegur matskvarði fjárhagslegs styrks váttryggjanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Lánshæfisþrep	1	2	3	4	5	6
Matskvarði afleiðumótaðila	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Matskvarði til skamms tíma	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
IFS matskvarði til skamms tíma	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Alhliða matskvarði til skamms tíma	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP Group S.A</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
<i>INC Rating Sp. z o.o.</i>						
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>						
Matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði útgefanda til skamms tíma	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Lánshæfismatskvarði útgáfu til skamms tíma	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency</i>						
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe</i>						
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Lánshæfisþrep	1	2	3	4	5	6
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Alhliða matskvarði til skamms tíma	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>QIVALIO SAS (áður Spread Research)</i>						
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>						
Alþjóðlegur lánshæfismatskvarði	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Alþjóðlegur áreiðanleikamatskvarði	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<i>Scope Ratings GmbH</i>						
Matskvarði til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði til skamms tíma	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Lánshæfismatskvarði útgáfu til langs tíma	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði fjárhagslegs styrks váttryggjanda	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Matskvarði fyrir mót á meðalstórum fyrirtækjum		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Lánshæfismatskvarði útgefanda til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Lánshæfismatskvarði útgáfu til skamms tíma	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>The Economist Intelligence Unit Ltd</i>						
Matskvarði ríkja	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D“