РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2021/2006 НА КОМИСИЯТА

от 16 ноември 2021 година

за определяне на технически стандарти за изпълнение, изменящи Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 по отношение на разпределянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка по обективна скала на степените на кредитно качество в съответствие с Директива 2009/138/ЕО 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 Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) ([1]), и по-специално член 109a, параграф 1, трета алинея от нея,

като има предвид, че:

(1) В Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 на Комисията ([2]), включително в приложението към него, се посочва съответствието между съответните кредитни оценки, издадени от агенция за външна кредитна оценка (АВКО), и степените на кредитно качество, посочени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията ([3]) („външни кредитни оценки“).

(2) След последните изменения на приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800, които бяха въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) 2020/744 на Комисията ([4]), бяха променени количествените и качествените показатели, на които се основават кредитните оценки в някои таблици за съотнасянето. Освен това някои агенции за външна кредитна оценка са започнали да извършват кредитни оценки на нови пазарни сегменти, което е довело до използването на нови видове и скали на кредитни рейтинги. Поради това е необходимо да се актуализират таблиците за съотнасянето по отношение на въпросните АВКО.

(3) След приемането на Регламент за изпълнение (ЕС) 2020/744 бяха регистрирани две агенции за кредитен рейтинг в съответствие с членове 14—18 от Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета ([5]), а две други АВКО, за които в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 е предвидено съотнасяне, бяха заличени от регистъра. Поради това е необходимо да се изготви таблица за съотнасянето за новорегистрираните АВКО, както и да се премахне съотнасянето за заличените АВКО.

(4) Освен това регистрирана в съответствие с членове 14—18 от Регламент (ЕС) № 1060/2009 АВКО, за която е предвидено съотнасяне в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800, е изменила символите, използвани за обозначаване на рейтинговите категории по нейните рейтингови скали. Поради това е необходимо да се измени съотнасянето за тази АВКО, за да се отразят символите, използвани понастоящем от тази АВКО.

(5) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, предадени на Комисията съвместно от Европейския банков орган (ЕБО), Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) (наричани по-долу „европейските надзорни органи“).

([1]) ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

([2]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 на Комисията от 11 октомври 2016 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение относно разпределянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка по обективна скала на степените на кредитно качество в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 275, 12.10.2016 г., стр. 19).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1).

([4]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2020/744 на Комисията от 4 юни 2020 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 за определяне на технически стандарти за изпълнение относно разпределянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка по обективна скала на степените на кредитно качество в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 176, 5.6.2020 г., стр. 4).

([5]) 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).

(6) Европейските надзорни органи проведоха открити обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализираха потенциалните разходи и ползи и поискаха становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([6]), 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 ([7]), 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 ([8]).

(7) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800

Приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1800 се заменя с текста 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 16 ноември 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

([6]) 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).

([7]) 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).

([8]) 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

Разпределение на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка по обективна скала на степените на кредитно качество

Степен на кредитно качество	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти	aaa	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-	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		
ARC Ratings SA							
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 рейтинги на способността за изплащане на искове	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
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		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
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		
Axesor Risk Management SL							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Глобална скала на краткосрочни рейтинги		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Глобална скала на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Глобална нова скала (NEC) на дългосрочни кредитни рейтинги на емитенти		1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P
BCRA – Credit Rating Agency AD							
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		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
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		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
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
Скала на краткосрочни рейтинги на предприятия		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Скала на дългосрочни рейтинги	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			
CRIF Ratings S.r.l.							
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
Рейтингова скала за МСП		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
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		

DBRS Ratings GmbH							
Скала на дългосрочни рейтинги на задължения	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Скала на рейтинги на търговски ценни книжа и краткосрочни дългови инструменти		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Скала на рейтинги за финансова стабилност		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Скала на рейтинги на очакваните загуби		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Скала на дългосрочни кредитни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Скала на краткосрочни кредитни рейтинги		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
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
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		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
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)		
ICAP S.A							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги на емитенти			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Глобална скала на дългосрочни рейтинги на емисии			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
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		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
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		

modeFinance S.r.l.							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
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		
Nordic Credit Rating AS							
Скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Скала на краткосрочни рейтинги				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (по-рано Spread Research)							
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		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Международна скала на дългосрочни 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
Международна скала на краткосрочни рейтинги		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
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		

Scope Hamburg GmbH							
Глобална скала на дългосрочни рейтинги	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
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
Дългосрочни рейтинги на кредитоспособността на финансови институции при преструктуриране (Resolution Counterparty Ratings)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Скала на рейтинги на средноголеми предприятия			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		
Краткосрочни рейтинги на кредитоспособността на финансови институции при преструктуриране (Resolution Counterparty Ratings)		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		