KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2021/2006,

annettu 16 päivänä marraskuuta 2021,

teknisistä täytäntöönpanostandardeista täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttamiseksi koskien ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisesti

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) ([1]) ja erityisesti sen 109 a artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 ([2]) liitteessä täsmennetään muun muassa, mitä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 ([3]) 3 artiklassa tarkoitettuja luottoluokkia ulkoisten luottoluokituslaitosten asiaankuuluvat luottoluokitukset vastaavat (”ulkoiset luottoluokitukset”).

(2) Komission täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2020/744 ([4]) täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 liitteeseen tehtyjen viimeisimpien muutosten jälkeen joidenkin kuvausten luottoluokitusten taustalla olevat määrälliset ja laadulliset tekijät ovat muuttuneet. Lisäksi jotkin ulkoiset luottoluokituslaitokset ovat laajentaneet luottoluokituksiaan uusiin markkinasegmentteihin, minkä tuloksena on syntynyt uusia luokitusasteikkoja ja uusia luottoluokitustyyppejä. Sen vuoksi on tarpeen päivittää kyseisten ulkoisten luottoluokituslaitosten kuvauksia.

(3) Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2020/744 hyväksymisen jälkeen kaksi luottoluokituslaitosta on rekisteröity Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1060/2009 ([5]) 14–18 artiklan mukaisesti ja kaksi muuta ulkoista luottoluokituslaitosta, joiden osalta täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/1800 suoritettiin kuvaus, on poistettu rekisteristä. Sen vuoksi on tarpeen suorittaa kuvaus äskettäin rekisteröityjen ulkoisten luottoluokituslaitosten osalta ja poistaa kuvaus rekisteristä poistettujen ulkoisten luottoluokituslaitosten osalta.

(4) Lisäksi yksi asetuksen (EU) N:o 1060/2009 14–18 artiklan mukaisesti rekisteröity ulkoinen luottoluokituslaitos, jonka osalta täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/1800 suoritettiin kuvaus, on muuttanut luokitusasteikkojensa luottoluokista käytettäviä symboleja. Sen vuoksi on tarpeen muuttaa kuvausta kyseisen ulkoisen luottoluokituslaitoksen osalta siten, että siinä otetaan huomioon sen käyttämät nykyiset symbolit.

(5) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (Euroopan valvontaviranomaisten) komissiolle yhdessä toimittamaan teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokseen.

([1]) EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1800, annettu 11 päivänä lokakuuta 2016, ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 275, 12.10.2016, s. 19).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1).

([4]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2020/744, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2020, ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttamisesta (EUVL L 176, 5.6.2020, s. 4).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1060/2009, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, luottoluokituslaitoksista (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1).

(6) Euroopan valvontaviranomaiset ovat järjestäneet avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoineet niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytäneet neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([6]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([7]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ([8]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmältä.

(7) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) 2016/1800 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttaminen

Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 2016/1800 liite tämän asetuksen liitteellä.

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 16 päivänä marraskuuta 2021.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

([8]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

LIITE

”LIITE

Ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittaminen objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon

Luottoluokka	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.							
Liikkeeseenlaskijoiden keskipitkän ja pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Liikkeeseenlaskujen keskipitkän ja pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Vastuiden maksukyvyn luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Yritysten lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France (Ranskan keskuspankki)							
Liikkeeseenlaskijoiden yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Liikkeeseenlaskijoiden yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko (uusi NEC-luokitusasteikko)		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							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Eläkevakuutusyhtiöiden pitkän aikavälin asteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Eläkevakuutusyhtiöiden lyhyen aikavälin asteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Eläkerahastojen pitkän aikavälin asteikko	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Takuurahastojen pitkän aikavälin asteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Takuurahastojen lyhyen aikavälin asteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Liikkeeseenlaskijoiden kansainvälinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Liikkeeseenlaskujen kansainvälinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Vakuutusyritysten kansainvälinen pitkän aikavälin rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Liikkeeseenlaskijoiden kansainvälinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Liikkeeseenlaskujen kansainvälinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Vakuutusyritysten kansainvälinen lyhyen aikavälin rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Yritysten pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	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
Yritysten lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, D
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Pk-yritysten luottoluokitusasteikko		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		

DBRS Ratings GmbH							
Obligaatioiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Yritystodistusten ja lyhyiden velkojen luottoluokitusasteikko		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Odotetun tappion luottoluokitusasteikko (EL Ratings)		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin maksukyvyttömyyden luokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Yritysrahoitusobligaatiot – pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Kansainvälinen pitkän aikavälin IFS-luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Johdannaissopimuksen vastapuolten luottoluokitusasteikko		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Lyhyen aikavälin IFS-luottoluokitusasteikko		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP S.A							
Liikkeeseenlaskijoiden yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Liikkeeseenlaskujen yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (entinen Spread Research)							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Kansainvälinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Kansainvälinen luotettavuusluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Kansainvälinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		

Scope Hamburg GmbH							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Vakuutusyritysten rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Rahoituslaitosten kriisinratkaisun vastapuolten pitkän aikavälin luottoluokitukset	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D,
Keskisuurten yritysten (mid-market) luottoluokitusasteikko			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Rahoituslaitosten kriisinratkaisun vastapuolten lyhyen aikavälin luottoluokitukset		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		