PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/2006

od 16. studenoga 2021.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o izmjeni Provedbene uredbe (EU) 2016/1800 u pogledu dodjele procjena kreditnih rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika do objektivnog razmjera stupnja kreditne kvalitete u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) ([1]), a posebno njezin članak 109.a stavak 1.,

budući da:

(1) U Prilogu Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/1800 ([2]) određuje se, među ostalim, veza između relevantnih procjena kreditnih rizika vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika i stupnjeva kreditne kvalitete iz članka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 ([3]) („Vanjska procjena kreditnog rizika”).

(2) Najnovijim izmjenama Priloga Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1800 uvedenima Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2020/744 ([4]) promijenjeni su kvantitativni i kvalitativni čimbenici na kojima se temelje kreditne procjene određenih raspoređivanja. Osim toga, neke vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika proširile su svoje kreditne procjene na nove tržišne segmente, što je dovelo do nastanka novih ljestvica rejtinga i novih vrsta kreditnog rejtinga. Stoga je potrebno ažurirati raspoređivanja dotičnih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

(3) Od donošenja Provedbene uredbe (EU) 2020/744 dvije agencije za kreditni rejting registrirane su u skladu s člancima od 14. do 18. Uredbe (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]), dok je poništena registracija drugih dviju vanjskih institucija za procjenu kreditnog rejtinga za koje je Provedbenom uredbom (EU) 2016/1800 predviđeno raspoređivanje. Stoga je za novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika potrebno predvidjeti raspoređivanje, a za one kojima je poništena registracija ukloniti raspoređivanje.

(4) Usto, jedna vanjska institucija za procjenu kreditnog rejtinga registrirana u skladu s člancima od 14. do 18. Uredbe (EU) br. 1060/2009 i za koju je Provedbenom uredbom (EU) 2016/1800 predviđeno raspoređivanje, izmijenila je oznake za kategorije rejtinga svojih ljestvica rejtinga. Stoga je potrebno izmijeniti raspoređivanje za tu vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rejtinga kako bi odražavalo trenutačne oznake koje koristi ta institucija.

(5) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji su Komisiji zajedno dostavili Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) („europska nadzorna tijela”).

([1]) SL L 335, 17.12.2009., str. 1.

([2]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1800 od 11. listopada 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s dodjelom procjena kreditnih rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika do objektivnog razmjera stupnja kreditne kvalitete u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 275, 12.10.2016., str. 19.).

([3]) Delegirana Uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 12, 17.1.2015., str. 1.).

([4]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2020/744 od 4. lipnja 2020. o izmjeni Provedbene Uredbe (EU) 2016/1800 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s dodjelom procjena kreditnih rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika do objektivnog razmjera stupnja kreditne kvalitete u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 176, 5.6.2020., str. 4.).

([5]) Uredba (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o agencijama za kreditni rejting (SL L 302, 17.11.2009., str. 1.).

(6) Europska nadzorna tijela provela su otvorena javna savjetovanja o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se ova Uredba temelji, analizirala su moguće povezane troškove i koristi te su zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]), mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]) i mišljenje Interesne skupine za osiguranje i reosiguranje osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([8]).

(7) Provedbenu uredbu (EU) 2016/1800 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjena Provedbene uredbe (EU) 2016/1800

Prilog Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1800 zamjenjuje se tekstom iz Priloga ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 16. studenoga 2021.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

([7]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

([8]) Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

PRILOG

„„PRILOG

Dodjela procjena kreditnih rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika do objektivnog razmjera stupnja kreditne kvalitete

Stupanj kreditne kvalitete	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Ljestvica rejtinga financijske snage		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.							
Ljestvica srednjoročnih i dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica srednjoročnih i dugoročnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica rejtinga sposobnosti plaćanja potraživanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Ljestvica kratkoročnih rejtinga gospodarskih subjekata		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Globalna ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Globalna nova ljestvica (NEC) dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja		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							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica dugoročnih rejtinga društava za mirovinsko osiguranje	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga društava za mirovinsko osiguranje		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ljestvica dugoročnih rejtinga mirovinskih fondova	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Ljestvica dugoročnih rejtinga jamstvenih fondova	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga jamstvenih fondova		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Međunarodna ljestvica dugoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga financijske snage osiguravatelja		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency SpA							
Ljestvica dugoročnih rejtinga gospodarskih subjekata	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
Ljestvica kratkoročnih rejtinga gospodarskih subjekata		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, SD, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Ljestvica rejtinga MSP-ova		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdanja		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		

DBRS Ratings GmbH							
Ljestvica dugoročnih rejtinga obveza	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga komercijalnih zapisa i duga		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Ljestvica rejtinga financijske snage		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ljestvica rejtinga očekivanih gubitaka		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Ljestvica dugoročnih rejtinga rizika neispunjavanja obveza izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Financijske obveze gospodarskih subjekata – ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Međunarodna ljestvica dugoročnih IFS rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Ljestvica rejtinga rizika druge ugovorne strane povezanog s obvezama po izvedenicama		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Ljestvica kratkoročnih rejtinga		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Ljestvica kratkoročnih IFS rejtinga		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP S.A							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Ljestvica dugoročnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga izdavatelja		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdanja		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga		P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Ljestvica kratkoročnih rejtinga				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (prije Spread Research)							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5 SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Međunarodna ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Međunarodna ljestvica pouzdanosti	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Međunarodna ljestvica kratkoročnih rejtinga		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
Ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica kratkoročnih rejtinga		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		

Scope Hamburg GmbH							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ljestvica rejtinga financijske snage osiguravatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Dugoročni rejtinzi drugih ugovornih strana u sanaciji financijskih institucija	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Ljestvica rejtinga gospodarskih subjekata srednje veličine			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga izdanja		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Kratkoročni rejtinzi drugih ugovornih strana u sanaciji financijskih institucija		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D””		