UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2021/2006 VAN DE COMMISSIE

van 16 november 2021

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) ([1]), en met name artikel 109 bis, lid 1, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) In de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 van de Commissie ([2]) is onder meer de in artikel 3 van hoofdstuk I van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie ([3]) bedoelde overeenstemming tussen de relevante kredietbeoordelingen van een externe kredietbeoordelingsinstelling ("EKBI") en de kredietkwaliteitscategorieën ("externe kredietbeoordelingen") aangegeven.

(2) Sinds de laatste wijzigingen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2020/744 van de Commissie ([4]) in de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 zijn de kwantitatieve en kwalitatieve factoren die als basis dienen voor de kredietbeoordelingen van een aantal mappings gewijzigd. Daarnaast hebben sommige EKBI's hun kredietbeoordelingen uitgebreid naar nieuwe marktsegmenten, hetgeen heeft geresulteerd in nieuwe ratingschalen en nieuwe ratingtypes. De mappings van de betrokken EKBI's moeten derhalve worden geactualiseerd.

(3) Na de vaststelling van Uitvoeringsverordening (EU) 2020/744 zijn twee ratingbureaus geregistreerd overeenkomstig de artikelen 14 tot en met 18 van Verordening (EU) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad ([5]), terwijl twee andere EKBI's waarvoor Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 voorzag in een mapping, zijn uitgeschreven. Er moet dan ook worden voorzien in een mapping voor de nieuw geregistreerde EKBI's en de mapping voor de uitgeschreven EKBI's moet worden verwijderd.

(4) Daarnaast heeft één overeenkomstig de artikelen 14 tot en met 18 van Verordening (EU) nr. 1060/2009 geregistreerde EKBI, waarvoor Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 voorzag in een mapping, de symbolen die worden gebruikt om de ratingcategorieën van haar ratingschalen aan te duiden, gewijzigd. De mapping voor die EKBI moet dan ook worden aangepast om de thans door haar gebruikte symbolen weer te geven.

(5) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die gezamenlijk door de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa) (de Europese toezichthoudende autoriteiten) aan de Commissie zijn voorgelegd.

([1]) PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 van de Commissie van 11 oktober 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 275 van 12.10.2016, blz. 19).

([3]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 12 van 17.1.2015, blz. 1).

([4]) Uitvoeringsverordening (EU) 2020/744 van de Commissie van donderdag 4 juni 2020 houdende wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 176 van 5.6.2020, blz. 4).

([5]) Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1).

(6) De Europese toezichthoudende autoriteiten hebben open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen. Zij hebben tevens het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([7]) opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten en van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([8]) opgerichte Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen.

(7) Bijgevolg moet Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800

De bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 wordt vervangen door de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 16 november 2021.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

([7]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

([8]) Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

BIJLAGE

"BIJLAGE

Verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën

Kredietkwaliteitscategorie	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Ratingschaal voor financiële soliditeit		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings SA							
Ratingschaal voor emittenten van waardepapier op middellange en lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emissies op middellange en lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de capaciteit tot afwikkeling voor schadegevallen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Algemene nieuwe ratingschaal (NEC) voor emittenten van langlopend waardepapier		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							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijnschaal pensioenverzekeraars	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kortetermijnschaal pensioenverzekeraars		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijnschaal pensioenfondsen	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Langetermijnschaal garantiefondsen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Kortetermijnschaal garantiefondsen		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Internationale ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internationale ratingschaal voor emissies op korte termijn		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op korte termijn		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Ratingschaal voor langlopend bedrijfspapier	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
Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Ratingschaal voor kmo's/mkb		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		

DBRS Ratings GmbH							
Ratingschaal voor langetermijnverplichtingen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor commercial paper en schuld op korte termijn		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Ratingschaal voor financiële soliditeit		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ratingschaal voor verwachte verliezen		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Ratingschaal voor wanbetalingsrisico van emittenten op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Ratingschaal voor financiële bedrijfsverplichtingen voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Internationale IFS-ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Ratingschaal voor tegenpartijen van derivatentransacties		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Ratingschaal voor de korte termijn		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
IFS-ratingschaal voor de korte termijn		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, SA de C.V.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP SA							
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Algemene ratingschaal voor emissies op lange termijn			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Ratingschaal voor de korte termijn				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (voorheen Spread Research)							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Internationale ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internationale betrouwbaarheidsratingschaal	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internationale ratingschaal voor de korte termijn		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		

Scope Hamburg GmbH							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Langetermijnratings voor tegenpartijen bij de afwikkeling van financiële instellingen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Ratingschaal voor midcap-bedrijven			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Kortetermijnratings voor tegenpartijen bij de afwikkeling van financiële instellingen		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		