VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/2006

zo 16. novembra 2021,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, ktorými sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1800, pokiaľ ide o pridelenie ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr na objektívnu stupnicu stupňov kreditnej kvality v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ([1]), a najmä na jej článok 109a ods. 1 tretí pododsek,

keďže:

(1) V prílohe k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/1800 ([2]) sa okrem iného stanovuje zhoda medzi príslušnými ratingovými hodnoteniami, ktoré vydáva externá ratingová agentúra („ECAI“), a stupňami kreditnej kvality uvedenými v článku 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 ([3]) („externé ratingové hodnotenia“).

(2) Od posledných zmien v prílohe k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1800 uskutočnených prostredníctvom vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2020/744 ([4]) sa zmenili kvantitatívne a kvalitatívne faktory, z ktorých pri určitom zaraďovaní vychádzajú ratingové hodnotenia. Niektoré ECAI navyše rozšírili svoje ratingové hodnotenia na nové trhové segmenty, čo malo za následok nové ratingové stupnice a nové typy kreditného ratingu. Je preto nevyhnutné aktualizovať zaraďovanie príslušných ECAI.

(3) Po prijatí vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2020/744 sa v súlade s článkami 14 až 18 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ([5]) zaregistrovali dve ratingové agentúry, zatiaľ čo dvom ďalším ECAI, pri ktorých sa zaraďovanie umožnilo na základe vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1800, bola registrácia zrušená. Preto treba umožniť zaraďovanie novoregistrovaných ECAI a odstrániť zaraďovanie tých ECAI, ktorých registrácia bola zrušená.

(4) Okrem toho jedna ECAI registrovaná v súlade s článkami 14 až 18 nariadenia (EÚ) č. 1060/2009, pri ktorej bolo umožnené zaraďovanie na základe vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1800, zmenila symboly používané na označovanie ratingových kategórií svojich ratingových stupníc. Preto treba zmeniť zaraďovanie tejto ECAI tak, aby odzrkadľovalo súčasné symboly používané touto externou ratingovou agentúrou.

(5) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii spoločne predložili Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA), Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) (európske orgány dohľadu).

([1]) Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

([2]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1800 z 11. októbra 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o pridelenie ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr na objektívnu stupnicu stupňov kreditnej kvality v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (Ú. v. EÚ L 275, 12.10.2016, s. 19).

([3]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

([4]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2020/744 zo 4. júna 2020 o zmene vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1800, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o pridelenie ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr na objektívnu stupnicu stupňov kreditnej kvality v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (Ú. v. EÚ L 176, 5.6.2020, s. 4).

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 1).

(6) Európske orgány dohľadu uskutočnili otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého toto nariadenie vychádza, analyzovali možné súvisiace náklady a prínosy a požiadali o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([6]), Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([7]), ako aj Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaisťovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ([8]).

(7) Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/1800 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmena vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/1800

Príloha k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2016/1800 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 16. novembra 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

([8]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

PRÍLOHA

„PRÍLOHA

Pridelenie ratingových hodnotení od externých ratingových agentúr na objektívnu stupnicu stupňov kreditnej kvality

Stupeň kreditnej kvality	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Stupnica pre dlhodobé úverové ratingy emitenta	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Stupnica pre dlhodobé ratingy emisie	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Stupnica pre ratingy finančnej sily		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Stupnica pre krátkodobé ratingy emitenta		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Stupnica pre krátkodobé ratingy emisie		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.							
Stupnica pre strednodobý a dlhodobý rating emitentov	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre strednodobý a dlhodobý rating emisií	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre rating schopnosti vyplácať poistné plnenia	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Stupnica pre krátkodobý rating emitentov		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre krátkodobý rating emisií		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Stupnica pre globálny krátkodobý rating		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Stupnica pre globálne dlhodobé úverové ratingy emitenta		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Stupnica NEC (*nouvelle échelle de cotation* – nová ratingová stupnica) pre globálny dlhodobý úverový rating emitenta		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							
Stupnica pre globálne dlhodobé ratingy	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálne krátkodobé ratingy		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre dlhodobý rating spoločnosti dôchodkového poistenia	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti dôchodkového poistenia		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnica pre dlhodobý rating dôchodkového fondu	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Stupnica pre dlhodobý rating záručného fondu	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Stupnica pre krátkodobý rating záručného fondu		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating emitenta	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating emisie	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Stupnica pre medzinárodný dlhodobý rating finančnej sily poisťovateľa	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating emitenta		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating emisie		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating finančnej sily poisťovateľa		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Stupnica pre dlhodobý rating spoločnosti	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
Stupnica pre krátkodobý rating spoločnosti		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA	AA	A		BBB	BB, B	C, D
Stupnica pre krátkodobý rating	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Stupnica pre dlhodobý rating emitenta	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Stupnica pre dlhodobý rating emisie	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Stupnica pre rating MSP		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Stupnica pre krátkodobý rating emitenta		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Stupnica pre krátkodobý rating emisie		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		

DBRS Ratings GmbH							
Stupnica pre dlhodobý rating záväzkov	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre rating komerčných cenných papierov a krátkodobého dlhu		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Stupnica pre rating finančnej sily		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Stupnica pre rating očakávaných strát		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Stupnica pre dlhodobé ratingy zlyhania emitenta	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Finančné záväzky podnikov – stupnica pre dlhodobé ratingy	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Stupnica pre dlhodobé medzinárodné ratingy finančnej sily poisťovateľa	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Stupnica pre ratingy derivátovej protistrany		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Stupnica pre krátkodobý rating		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Stupnica pre krátkodobé ratingy finančnej sily poisťovateľa		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Stupnica pre globálny krátkodobý rating	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP S.A							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating emitenta			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Stupnica pre globálny dlhodobý rating emisie			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Stupnica pre dlhodobé ratingy emitenta	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Stupnica pre dlhodobé ratingy emisie	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobé ratingy emitenta		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Stupnica pre krátkodobé úverové ratingy emisie		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Stupnica pre dlhodobý úverový rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre krátkodobý úverový rating		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Stupnica pre globálny krátkodobý rating		P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Stupnica pre krátkodobý rating				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (predtým Spread Research)							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre globálny krátkodobý rating		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Stupnica pre medzinárodný dlhodobý úverový rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Stupnica pre medzinárodný rating spoľahlivosti	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Stupnica pre medzinárodný krátkodobý rating		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
Stupnica pre dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Stupnica pre krátkodobý rating		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		

Scope Hamburg GmbH							
Stupnica pre globálny dlhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Stupnica pre dlhodobé úverové ratingy emitenta	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Stupnica pre dlhodobé úverové ratingy emisie	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnica pre ratingy finančnej sily poisťovateľa	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Dlhodobé ratingy protistrany na riešenie krízovej situácie finančnej inštitúcie	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Stupnica pre ratingy hodnotenia spoločností na strednom trhu			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Stupnica pre krátkodobé úverové ratingy emitenta		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Stupnica pre krátkodobé úverové ratingy emisie		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Krátkodobé ratingy protistrany na riešenie krízovej situácie finančnej inštitúcie		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		