IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/2006

z dne 16. novembra 2021

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2016/1800 v zvezi z razporeditvijo kreditnih ocen zunanjih bonitetnih institucij na objektivno lestvico stopenj kreditne kvalitete v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) ([1]) ter zlasti člena 109a(1), tretji pododstavek, Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1800 ([2]) v Prilogi med drugim določa ujemanje zadevnih bonitetnih ocen, ki jih izda zunanja bonitetna institucija, s stopnjami kreditne kvalitete, določenimi v členu 3 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 ([3]) (zunanje bonitetne ocene).

(2) Od zadnjih sprememb Priloge k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1800, uvedenih z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2020/744 ([4]), so se spremenili kvantitativni in kvalitativni dejavniki, na katerih temeljijo bonitetne ocene pri določenem vzporejanju. Poleg tega so nekatere zunanje bonitetne institucije razširile bonitetno ocenjevanje na nove segmente trga, kar je razlog za nove lestvice in nove vrste bonitetnih ocen. Zato je treba posodobiti vzporejanje za zadevne zunanje bonitetne institucije.

(3) Po sprejetju Izvedbene uredbe (EU) 2020/744 sta bili registrirani dve bonitetni agenciji v skladu s členi 14 do 18 Uredbe (EU) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]), dve drugi zunanji bonitetni instituciji, za kateri je Izvedbena uredba (EU) 2016/1800 določala vzporejanje, pa sta bili izbrisani iz registra. Zato je treba za novo registrirani zunanji bonitetni instituciji zagotoviti vzporejanje ter črtati vzporejanje za izbrisani zunanji bonitetni agenciji.

(4) Poleg tega je ena zunanja bonitetna institucija, registrirana v skladu s členi 14 do 18 Uredbe (EU) št. 1060/2009 in za katero je bilo vzporejanje zagotovljeno v Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1800, spremenila simbole, ki se uporabljajo za označevanje bonitetnih kategorij njenih bonitetnih lestvic. Zato je treba spremeniti vzporejanje za navedeno zunanjo bonitetno institucijo, da bo odražalo sedanje simbole, ki jih uporablja navedena zunanja bonitetna institucija.

(5) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki so ga Komisiji skupaj predložili Evropski bančni organ (EBA), Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) ter Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) (v nadaljnjem besedilu: evropski nadzorni organi).

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

([2]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1800 z dne 11. oktobra 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z razporeditvijo kreditnih ocen zunanjih bonitetnih institucij na objektivno lestvico stopenj kreditne kvalitete v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 275, 12.10.2016, str. 19).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1).

([4]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2020/744 z dne 4. junija 2020 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2016/1800 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z razporeditvijo kreditnih ocen zunanjih bonitetnih institucij na objektivno lestvico stopenj kreditne kvalitete v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 176, 5.6.2020, str. 4).

([5]) Uredba (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah (UL L 302, 17.11.2009, str. 1).

(6) Evropski nadzorni organi so o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedli odprta javna posvetovanja, analizirali morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosili za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]), nasvet interesne skupine za vrednostne papirje in trge, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]), in nasvet interesne skupine za zavarovanja in pozavarovanja, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]).

(7) Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1800 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Sprememba Izvedbene uredbe (EU) 2016/1800

Priloga k Izvedbeni uredbi (EU) 2016/1800 se nadomesti z besedilom iz Priloge k tej uredbi.

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 16. novembra 2021

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

([7]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

([8]) Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

PRILOGA

„PRILOGA

Razporeditev kreditnih ocen zunanjih bonitetnih agencij na objektivno lestvico stopenj kreditne kakovosti

Stopnja kreditne kakovosti	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	aaa	aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, e, f, s
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	aaa	aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Lestvica ocen finančne moči		A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev		AMB–1+	AMB–1–	AMB–2– AMB–3	AMB–4, d, e, f, s		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj		AMB–1+	AMB–1–	AMB–2– AMB–3	AMB–4, d, s		
ARC Ratings S.A.							
Lestvica srednjeročnih in dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica srednjeročnih in dolgoročnih ocen izdaj	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica ocen odplačevanja terjatev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating–Agentur GmbH							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Lestvica kratkoročnih ocen podjetij		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Lestvica globalnih dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Nova lestvica (NEC) globalnih dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev		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							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
Lestvica dolgoročnih ocen družb za pokojninska zavarovanja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen družb za pokojninska zavarovanja		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
Lestvica dolgoročnih ocen pokojninskih skladov	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Lestvica dolgoročnih ocen jamstvenih skladov	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Lestvica kratkoročnih ocen jamstvenih skladov		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd.							
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen finančne moči zavarovateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen izdaj		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen finančne moči zavarovateljev		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Lestvica dolgoročnih ocen podjetij	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
Lestvica kratkoročnih ocen podjetij		S–1	S–2	S–3	V–1, R–1		
Creditreform Rating AG							
Lestvica dolgoročnih ocen	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, SD, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, D
Lestvica kratkoročnih ocen	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Lestvica ocen MSP		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev		IG–1		IG–2	SIG–1, SIG–2, SIG–3, SIG–4		
Lestvica kratkoročnih ocen izdaj		IG–1		IG–2	SIG–1, SIG–2, SIG–3, SIG–4		

DBRS Ratings GmbH							
Lestvica ocen dolgoročnih obveznosti	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica ocen komercialnih zapisov in kratkoročnega dolga		R–1 H, R–1 M	R–1 L	R–2, R–3	R–4, R–5, D		
Lestvica ocen finančne moči		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Lestvica ocen pričakovanih izgub		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan–Jones Ratings Co.							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen		A–1+	A–1	A–2	A–3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev glede ranljivosti na neplačilo	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Finančne obveznosti podjetij – lestvica dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Mednarodna lestvica dolgoročnih ocen finančne moči zavarovatelja (IFS)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Lestvica ocen nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lestvica kratkoročnih ocen		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Lestvica kratkoročnih ocen finančne moči zavarovatelja (IFS)		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB–Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G) / HR D(G)
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP S.A							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen izdajateljev			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen izdaj			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Lestvica dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Lestvica dolgoročnih ocen izdajateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Lestvica dolgoročnih ocen izdaj	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen izdajateljev		J–1+	J–1	J–2	J–3, NJ, LD, D		
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdaj		J–1+	J–1	J–2	J–3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen		P–1	P–2	P–3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Lestvica dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Lestvica kratkoročnih ocen				N–1+	N–1, N–2, N–3, N–4		
QIVALIO SAS (prej Spread Research)							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica globalnih kratkoročnih ocen		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5 SRD		
Rating–Agentur Expert RA GmbH							
Mednarodna lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Mednarodna lestvica ocen zanesljivosti	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Mednarodna lestvica kratkoročnih ocen		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings GmbH							
Lestvica dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica kratkoročnih ocen		S–1+	S–1	S–2	S–3, S–4		

Scope Hamburg GmbH							
Lestvica globalnih dolgoročnih ocen	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdajateljev	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Lestvica dolgoročnih bonitetnih ocen izdaj	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lestvica ocen finančne moči zavarovatelja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Dolgoročne ocene nasprotne stranke pri reševanju finančnih institucij	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Lestvica ocen za vrednotenje srednjih podjetij (MME)			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdajateljev		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, R, SD/D		
Lestvica kratkoročnih bonitetnih ocen izdaj		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, D		
Kratkoročne ocene nasprotne stranke pri reševanju finančnih institucij		A–1+	A–1	A–2, A–3	B, C, SD/D“		