PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2020/744

ze dne 4. června 2020,

kterým se mění prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1800, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) ([1]), a zejména na čl. 109a odst. 1 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1800 ([2]) mimo jiné v příloze upřesňuje, jaké stupně úvěrové kvality stanovené v hlavě I kapitole 1 oddíle 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ([3]) odpovídají příslušným úvěrovým hodnocením od externích ratingových agentur („externí úvěrová hodnocení“).

(2) V návaznosti na nejnovější změny přílohy prováděcího nařízení (EU) 2016/1800, zavedené prováděcím nařízením Komise (EU) 2018/633 ([4]), se změnily kvantitativní a kvalitativní faktory, na nichž je založeno přiřazení některých úvěrových hodnocení v příloze prováděcího nařízení (EU) 2016/1800. Některé externí ratingové agentury navíc rozšířily svá úvěrová hodnocení na nové segmenty trhu, v důsledku čehož vznikly nové ratingové stupnice a nové druhy ratingu. Je proto nezbytné aktualizovat přiřazení úvěrových hodnocení dotčených externích ratingových agentur.

(3) Od přijetí prováděcího nařízení (EU) 2018/633 byla v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ([5]) registrována další ratingová agentura. Jelikož čl. 136 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ([6]) vyžaduje, aby bylo provedeno přiřazení úvěrových hodnocení všech externích ratingových agentur, je nezbytné provést přiřazení i pro tuto nově registrovanou externí ratingovou agenturu. Úvěrová hodnocení poskytovaná touto nově registrovanou externí ratingovou agenturou vychází ze stejné metodiky, jakou používá její mateřská společnost, externí ratingová agentura ze třetí země, pro niž již bylo přiřazení provedeno. V tomto konkrétním případě je proto vhodné, aby přiřazení úvěrového hodnocení nově registrované externí ratingové agentury odráželo přiřazení úvěrového hodnocení dané externí ratingové agentury ze třetí země.

(4) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jejž Komisi společně předložily Evropský orgán pro bankovnictví (EBA), Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) (evropské orgány dohledu).

([1]) Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1.

([2]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1800 ze dne 11. října 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Úř. věst. L 275, 12.10.2016, s. 19).

([3]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014 , kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1).

([4]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/633 ze dne 24. dubna 2018, kterým se mění prováděcí nařízení (EU) 2016/1800, kterým se stanoví technické normy, pokud jde o přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Úř. věst. L 105, 25.4.2018, s. 6).

([5]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 1).

([6]) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

(5) O návrhu prováděcích technických norem, z něhož toto nařízení vychází, uskutečnily evropské orgány dohledu otevřené veřejné konzultace, analyzovaly potenciální související náklady a přínosy a požádaly o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([7]), skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ([8]) a skupinu subjektů působících v oblasti pojištění a zajištění zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ([9]).

(6) Prováděcí nařízení (EU) 2016/1800 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Změna prováděcího nařízení (EU) 2016/1800

Příloha prováděcího nařízení (EU) 2016/1800 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze tohoto nařízení.

Článek 2

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 4. června 2020.

Za Komisi
Ursula VON DER LEYEN
Předsedkyně

([7]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

([8]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

([9]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

PŘÍLOHA

„PŘÍLOHA

Přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení v souladu se směrnicí 2009/138/ES

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe a.s. (dříve European Rating Agency a.s.)							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro globální krátkodobý rating		**S1**		**S2**	**S3, S4, NS**		
AM Best Europe-Rating Services Ltd.							
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	**aaa**	**aa, aa–**	**a+, a, a–**	**bbb+, bbb, bbb–**	**bb+, bb, bb–**	**b+, b, b–**	**ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, e, f, s**
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	**aaa**	**aa, aa–**	**a+, a, a–**	**bbb+, bbb, bbb–**	**bb+, bb, bb–**	**b+, b, b–**	**ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s**
Stupnice pro rating finanční síly		**A++, A+**	**A, A–**	**B++, B+**	**B, B–**	**C++, C+**	**C, C–, D, E, F, S**
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů		**AMB-1+**	**AMB-1–**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, e, f, s**		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí		**AMB-1+**	**AMB-1–**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, s**		
ARC Ratings S.A.							
Stupnice pro středně– a dlouhodobý rating emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro středně– a dlouhodobý rating emisí	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC/C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating podniků		**A++**	**A**		**B, C, D**		
Axesor Risk Management SL							

Stupnice pro globální rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Banque de France							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emitentů		**3++**	**3+, 3**	**4+**	**4, 5+**	**5, 6**	**7, 8, 9, P**
BCRA – Credit Rating Agency AD							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro globální krátkodobý rating		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Stupnice pro dlouhodobý rating penzijních pojišťoven	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating penzijních pojišťoven		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Stupnice pro dlouhodobý rating penzijních fondů	**AAA pf**	**AA pf**	**A pf**	**BBB pf**	**BB pf**	**B pf**	**C pf**
Stupnice pro dlouhodobý rating záručních fondů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating záručních fondů		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating emisí	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating finanční síly pojišťoven	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating emitentů		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating emisí		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, D**		
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating finanční síly pojišťoven		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Stupnice pro dlouhodobý rating podniků	**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**
Creditreform Rating AG							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, D**
CRIF Ratings S.r. l.							

Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D1S, D**
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, DS**
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Dagong Europe Credit Rating							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating		**A-1**		**A-2, A-3**	**B, C, D**		
DBRS Ratings Limited							
Stupnice pro dlouhodobý rating obligací	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro rating komerčních papírů a krátkodobého dluhu		**R-1 H, R-1 M**	**R-1 L**	**R-2, R-3**	**R-4, R-5, D**		
Stupnice pro rating finanční síly		**AAA, AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, R**
Egan-Jones Ratings Co.							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating		**A-1+**	**A-1**	**A-2**	**A-3, B, C, D**		
Euler Hermes Rating GmbH							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, SD, D**
EuroRating Sp. z o.o.							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Fitch Ratings							
Stupnice pro dlouhodobý rating selhání emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, RD, D**
Závazky z financování podniků – Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating finanční síly pojišťoven	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**

Stupnice pro rating protistran derivátů		**AAA dcr, AA dcr**	**A dcr**	**BBB dcr**	**BB dcr**	**B dcr**	**CCC dcr, CC dcr, C dcr**
Stupnice pro krátkodobý rating		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C, RD, D**		
Stupnice pro krátkodobý rating finanční síly pojišťoven		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C**		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**		**A, BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
HR Ratings de México, S.A. de C. V.							
Stupnice pro globální dlouhodobý 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)**
Stupnice pro globální krátkodobý rating	**HR+1 (G)**	**HR1(G)**	**HR2(G)**	**HR3(G)**	**HR4(G), HR5 (G), HR D(G)**		
ICAP Group S.A							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating			**AA, A**	**BB, B**	**C, D**	**E, F**	**G, H**
INC Rating Sp. z o.o.							
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů		**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, LD, D**
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, LD, D**		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, D**		
Kroll Bond Rating Agency							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
Kroll Bond Rating Agency Europe							

Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
modeFinance S.r.l.							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**A1**	**A2**	**A3**	**B1**	**B2**	**B3**	**C1, C2, C3, D**
Moody's Investors Service							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**Aaa**	**Aa**	**A**	**Baa**	**Ba**	**B**	**Caa, Ca, C**
Stupnice pro globální krátkodobý rating		**P-1**	**P-2**	**P-3**	**NP**		
QIVALIO SAS (dříve Spread Research)							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro globální krátkodobý rating		**SR0**		**SR1, SR2**	**SR3, SR4, SR5, SRD**		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Stupnice pro mezinárodní rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Stupnice pro mezinárodní rating spolehlivosti	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Scope Ratings AG							
Stupnice pro dlouhodobý rating	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro krátkodobý rating		**S-1+**	**S-1**	**S-2**	**S-3, S-4**		
S&P Global Ratings							
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, R, SD/D**
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Stupnice pro rating finanční síly pojišťoven	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, SD/D, R**
Stupnice pro rating hodnocení společností na středním trhu (MME)			**MM1**	**MM2**	**MM3, MM4**	**MM5, MM6**	**MM7, MM8, MMD**
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, R, SD/D**		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
The Economist Intelligence Unit Ltd							
Stupnice pro rating států	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D"**