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

(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 vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika i stupnjeva kreditne kvalitete iz glave I. poglavlja I. odjeljka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 ([3]) („Vanjska procjena kreditnog rizika”).

(2) Najnovijim izmjenama Priloga Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1800 uvedenih Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/633 ([4]) promijenjeni su kvantitativni i kvalitativni čimbenici na kojima se temelje kreditne procjene određenih raspoređivanja u Prilogu Provedbenoj uredbi (EU) 2016/1800. 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) 2018/633 još jedna agencija za kreditni rejting registrirana je u skladu s Uredbom (EZ) br. 1060/2009 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]). Budući da se člankom 136. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]) raspoređivanje zahtijeva od svih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika, potrebno je predvidjeti raspoređivanje za te novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika. Kreditne procjene koje primjenjuju novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika temelje se na istoj metodologiji koju primjenjuje njihovo matično društvo, vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika iz treće zemlje za koju je raspoređivanje već utvrđeno. Stoga je u ovom konkretnom slučaju primjereno da raspoređivanje za novoregistrirane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika odražava raspoređivanje utvrđeno za tu vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika iz treće zemlje.

(4) 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) 2018/633 od 24. travnja 2018. 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 105, 25.4.2018., str. 6.).

([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]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

(5) 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 ([7]), mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([8]) i mišljenje Interesne skupine za osiguranje i reosiguranje osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([9]).

(6) 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 4. lipnja 2020.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

([7]) 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.).

([8]) 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.).

([9]) 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 u skladu s Direktivom 2009/138/EZ

Stupanj kreditne kvalitete	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (prije European Rating Agency, a.s.)							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globalna ljestvica kratkoročnih rejtinga		S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe-Rating Services Ltd.							
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 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 rejtinga	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Banque de France							
Globalna ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja		**3++**	**3+, 3**	**4+**	**4, 5+**	**5, 6**	**7, 8, 9, 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 S.p.A.							
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**
Creditreform Rating AG							
Ljestvica dugoročnih rejtinga	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, 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 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**		
Dagong Europe Credit Rating Srl							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ljestvica kratkoročnih kreditnih rejtinga		**A-1**		**A-2, A-3**	**B, C, D**		
DBRS Ratings Limited							
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**
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**		
Euler Hermes Rating GmbH							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, SD, D**
EuroRating Sp. z o.o.							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Fitch Ratings							
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 A(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 Group S.A							
Globalna ljestvica dugoročnih rejtinga			**AA, A**	**BB, B**	**C, D**	**E, F**	**G, H**
INC Rating Sp. z o.o.							
Ljestvica dugoročnih kreditnih rejtinga izdavatelja		**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							
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**		
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**		
QIVALIO SAS (formerly 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 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**
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**		
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**
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**		
The Economist Intelligence Unit Ltd							
Ljestvica raspona kreditnog rejtinga države	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**