REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2020/744 AL COMISIEI

din 4 iunie 2020

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1800 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la clasificarea evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pe o scară obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) ([1]), în special articolul 109a alineatul (1),

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei ([2]) indică, printre altele, în anexa la acesta corespondența dintre evaluările de credit relevante efectuate de o instituție externă de evaluare a creditului („ECAI") și nivelurile de calitate a creditului prevăzute în titlul I capitolul I secțiunea 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei ([3]) („Evaluările externe ale creditului").

(2) În urma celor mai recente modificări aduse prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/633 al Comisiei ([4]) la anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei, s-au modificat factorii cantitativi și calitativi care stau la baza punerii în corespondență a unor evaluări de credit din anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800. În plus, unele ECAI și-au extins evaluările de credit la segmente de piață noi, ceea ce a dus la apariția unor noi scale de rating și a unor noi tipuri de rating de credit. Prin urmare, este necesar să se actualizeze punerea în corespondență care se aplică respectivelor ECAI.

(3) De la adoptarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/633 a fost înregistrată o nouă agenție de rating de credit în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]). Întrucât articolul 136 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]) prevede obligația de a indica, pentru fiecare ECAI, punerea în corespondență relevantă este, prin urmare, necesar să se furnizeze o punere în corespondență pentru această ECAI nou-înregistrată. Evaluările de credit efectuate de ECAI nou-înregistrată se bazează pe aceeași metodologie ca cea aplicată de societatea sa mamă, o ECAI dintr-o țară terță pentru care s-a stabilit deja o punere în corespondență. Prin urmare, în acest caz specific este oportun ca punerea în corespondență pentru ECAI nou-înregistrată să reflecte punerea în corespondență stabilită pentru respectiva ECAI dintr-o țară terță.

(4) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prezentate Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE), Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) și Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) (denumite colectiv „autoritățile europene de supraveghere").

([1]) JO L 335, 17.12.2009, p. 1.

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei din 11 octombrie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la clasificarea evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pe o scară obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 275, 12.10.2016, p. 19).

([3]) Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 12, 17.1.2015, p. 1).

([4]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/633 al Comisiei din 24 aprilie 2018 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1800 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la clasificarea evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pe o scară obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 105, 25.4.2018, p. 6).

([5]) Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit (JO L 302, 17.11.2009, p. 1).

([6]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

(5) Autoritățile europene de supraveghere au efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([7]); avizul Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și pieței, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([8]) și avizul Grupului părților interesate din domeniul asigurărilor și reasigurărilor, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([9]).

(6) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1800

Anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 se înlocuiește cu textul din anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Intrare în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 4 iunie 2020.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN

([7]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

([8]) Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

([9]) Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

ANEXĂ

„ANEXĂ

Clasificarea evaluărilor de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului pe o scală obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului în conformitate cu Directiva 2009/138/CE

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe a.s (fosta European Rating Agency a.s.)							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt		**S1**		**S2**	**S3, S4, NS**		
AM Best Europe-Rating Services Ltd.							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s**
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s**
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară		**A++, A+**	**A, A-**	**B++, B+**	**B, B-**	**C++, C+**	**C, C-, D, E, F, S**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, e, f, s**		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, s**		
ARC Ratings S.A.							
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC/C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale		**A++**	**A**		**B, C, D**		
Axesor Risk Management SL							

Scala globală a ratingurilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D, E**
Banque de France							
Scala globală a ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților		**3++**	**3+, 3**	**4+**	**4, 5+**	**5, 6**	**7, 8, 9, P**
BCRA – Credit Rating Agency AD							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Scala ratingurilor pe termen lung ale companiilor de asigurări de pensie	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale companiilor de asigurări de pensie		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de pensii	**AAA pf**	**AA pf**	**A pf**	**BBB pf**	**BB pf**	**B pf**	**C pf**
Scala ratingurilor pe termen lung ale fondurilor de garantare	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale fondurilor de garantare		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emitenților		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, D**		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	**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							
Scala ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, D**
CRIF Ratings S.r. l.							

Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D1S, D**
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, DS**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Dagong Europe Credit Rating							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt		**A-1**		**A-2, A-3**	**B, C, D**		
DBRS Ratings Limited							
Scala ratingurilor obligațiunilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor datoriei pe termen scurt și ale titlurilor pe termen scurt		**R-1 H, R-1 M**	**R-1 L**	**R-2, R-3**	**R-4, R-5, D**		
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară		**AAA, AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, R**
Egan-Jones Ratings Co.							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt		**A-1+**	**A-1**	**A-2**	**A-3, B, C, D**		
Euler Hermes Rating GmbH							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, SD, D**
EuroRating Sp. z o.o.							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Fitch Ratings							
Scala ratingurilor pe termen lung ale intrării în stare de nerambursare a emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, RD, D**
Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C**
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor (IFS)	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C**

Scala ratingurilor contrapărților instrumentelor derivate		**AAA dcr, AA dcr**	**A dcr**	**BBB dcr**	**BB dcr**	**B dcr**	**JRC dcr, CC dcr, C dcr**
Scala ratingurilor pe termen scurt		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C, RD, D**		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor (IFS)		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C**		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**		**A, BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
HR Ratings de México, S.A. de C. V.							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**HR AAA (G)**	**HR AA (G)**	**HR A(G)**	**HR BBB(G)**	**HR BB(G)**	**HR B(G)**	**HR C(G)/HR D(G)**
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	**HR+1 (G)**	**HR1(G)**	**HR2(G)**	**HR3(G)**	**HR4(G), HR5 (G), HR D(G)**		
ICAP Group S.A							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung			**AA, A**	**BB, B**	**C, D**	**E, F**	**G, H**
INC Rating Sp. z o.o.							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților		**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, LD, D**
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, LD, D**		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, D**		
Kroll Bond Rating Agency							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
Kroll Bond Rating Agency Europe							

Scala ratingurilor de credit pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
modeFinance S.r.l.							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**A1**	**A2**	**A3**	**B1**	**B2**	**B3**	**C1, C2, C3, D**
Moody's Investors Service							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**Aaa**	**Aa**	**A**	**Baa**	**Ba**	**B**	**Caa, Ca, C**
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt		**P-1**	**P-2**	**P-3**	**NP**		
QIVALIO SAS (fosta Spread Research)							
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt		**SR0**		**SR1, SR2**	**SR3, SR4, SR5, SRD**		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Scala internațională a ratingurilor de credit	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D, E**
Scala internațională a ratingurilor de fiabilitate	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D, E**
Scope Ratings AG							
Scala ratingurilor pe termen lung	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor pe termen scurt		**S-1+**	**S-1**	**S-2**	**S-3, S-4**		
S&P Global Ratings							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, R, SD/D**
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D**
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară a asigurătorilor	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, SD/D, R**
Scala ratingurilor de evaluare a întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (*mid-market*)			**MM1**	**MM2**	**MM3, MM4**	**MM5, MM6**	**MM7, MM8, MMD**
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, R, SD/D**		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
The Economist Intelligence Unit Ltd							
Scala ratingurilor suverane	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**JRC, CC, C, D"**