2024/1872

5.7.2024

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/1872 AL COMISIEI

din 1 iulie 2024

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare stabilite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 în ceea ce privește tabelele de punere în corespondență a evaluărilor riscului de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 136 alineatul (1) primul paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 al Comisiei ([2]) indică, în anexa III, corespondența dintre evaluările de credit relevante efectuate de o instituție externă de evaluare a creditului („ECAI") și nivelurile de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („punere în corespondență").

(2) De la introducerea, prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2005 al Comisiei ([3]), a celor mai recente modificări, factorii cantitativi și calitativi care stau la baza evaluărilor de credit ale unor corespondențe din anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 s-au modificat, ca urmare a informațiilor cantitative suplimentare colectate și a evoluțiilor calitative înregistrate de unele ECAI. 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) 2021/2005, trei ECAI pentru care Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 prevedea o punere în corespondență au fost scoase din registru. Întrucât articolul 136 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede obligația de a se specifica punerea în corespondență pentru toate ECAI, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 ar trebui modificat, cu scopul de a elimina punerea în corespondență pentru ECAI scoase din registru.

(4) Două ECAI înregistrate în conformitate cu articolele 14-18 din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]) și pentru care Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 prevedea o punere în corespondență și-au schimbat denumirile, iar o ECAI înregistrată a modificat simbolurile pe care le utilizează pentru specificarea categoriilor de rating în cadrul scalelor sale de rating. Prin urmare, este necesar să se modifice punerea în corespondență pentru respectivele ECAI, cu scopul de a reflecta modificarea denumirilor și simbolurile actuale utilizate de ECAI în cauză.

(5) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 ar trebui modificat în consecință.

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 al Comisiei din 7 octombrie 2016 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare privind punerea în corespondență a evaluărilor de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului în conformitate cu articolul 136 alineatele (1) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 275, 12.10.2016, p. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/1799/oj).

([3]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2005 al Comisiei din 16 noiembrie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1799 în ceea ce privește tabelele de punere în corespondență a evaluărilor riscului de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 407, 17.11.2021, p. 10, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/2005/oj).

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2009/1060/oj).

(6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care autoritățile europene de supraveghere l-au transmis Comisiei.

(7) Comitetul comun al autorităților europene de supraveghere menționat la articolul 54 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]), la articolul 54 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]) și la articolul 54 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([7]) a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele 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 Grupului părților interesate din domeniul asigurărilor și reasigurărilor și al Grupului părților interesate din domeniul pensiilor ocupaționale, instituite în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, precum și al Grupului părților interesate din domeniul valorilor mobiliare și pieței, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1799 se modifică după cum urmează:

Anexa III se înlocuiește cu textul care figurează în anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

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, 1 iulie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

([5]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([6]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj).

([7]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

ANEXĂ

„ANEXA III

Tabele de punere în corespondență în sensul articolului 16

Nivelul de calitate a creditului	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	aaa, aa+, 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, 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 criteriilor de rating al solidității financiare a asigurătorilor	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		
Banque de France						
Scala mondială ANACOT a ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala mondială 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
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
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, SD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	L1	L2	L3	NEL, D		
CRIF Ratings S.r.l.						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D1S, D

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/1872/oj

Nivelul de calitate a creditului	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, DS
Scala ratingurilor IMM-urilor	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
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		
DBRS Ratings GmbH						
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
Scala ratingurilor pierderilor așteptate	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	JRC(el), CC(el), C(el)
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		
EthiFinance S.L. (fosta Axesor Risk Management S.L.)						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Scala mondială a ratingurilor pe termen scurt	EF1+		EF1, EF2	EF3, EF4, EF5		
EuroRating Sp. z o.o.						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited						
Scala ratingurilor pe termen lung ale intrării în stare de nerambursare a emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, RD, D

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
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	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, RD dcr, R dcr
Scala ratingurilor pe termen scurt	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind soliditatea financiară a asigurătorilor	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Scala mondială 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 mondială 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 mondială a ratingurilor pe termen scurt	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP CRIF S.A. (fosta ICAP S.A.)						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B, JRC	CC, C, D
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B, JRC	CC, C, D
INBONIS S.A.						
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA/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		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/1872/oj

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
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		
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
modeFinance S.r.l.						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Scala mondială a ratingurilor pe termen scurt	P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS						
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA/AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D, SD
Scala ratingurilor pe termen scurt	N1	N2	N3	N4, N5, N6		
Scope Ratings GmbH						
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D/SD
Scala ratingurilor pe termen scurt	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4, D/SD		
S&P Global Ratings Europe Limited						
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 pe termen lung ale contrapărților de rezoluție ale instituțiilor financiare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, SD, D
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		

Nivelul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale contrapărților de rezoluție ale instituțiilor financiare	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		