

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2021/2006**ze dne 16. listopadu 2021,****kterým se stanoví prováděcí technické normy, jimiž se mění prováděcí nařízení (EU) 2016/1800, 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 třetí pododstavec uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1800 ⁽²⁾ mimo jiné v příloze upřesňuje, jaké stupně úvěrové kvality podle článku 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ⁽³⁾ odpovídají příslušným úvěrovým hodnocením od externích ratingových agentur.
- (2) Od posledních změn přílohy prováděcího nařízení (EU) 2016/1800, zavedených prováděcím nařízením Komise (EU) 2020/744 ⁽⁴⁾, se změnily kvantitativní a kvalitativní faktory, na nichž je v některých případech přiřazení úvěrových hodnocení založeno. 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 nutné aktualizovat přiřazení úvěrových hodnocení dotčených externích ratingových agentur.
- (3) Po přijetí prováděcího nařízení (EU) 2020/744 byly v souladu s články 14 až 18 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1060/2009 ⁽⁵⁾ nově zaregistrovány dvě ratingové agentury, zatímco dvěma jiným externím ratingovým agenturám, jejichž úvěrovým hodnocením prováděcí nařízení (EU) 2016/1800 přiřazovalo stupně úvěrové kvality, byla registrace zrušena. Je proto nutné nově zaregistrovaným externím ratingovým agenturám přiřadit stupně úvěrové kvality a zrušit přiřazení stupňů úvěrové kvality u externích ratingových agentur, jejichž registrace byla zrušena.
- (4) Jedna externí ratingová agentura zaregistrovaná v souladu s články 14 až 18 nařízení (EU) č. 1060/2009, již jsou prováděcím nařízením (EU) 2016/1800 přiřazeny stupně úvěrové kvality, navíc změnila symboly používané k označení ratingových kategorií svých ratingových stupnic. Je proto nutné změnit přiřazení stupňů úvěrové kvality úvěrovým hodnocením u uvedené externí ratingové agentury tak, aby odpovídalo současným symbolům, jež tato externí ratingová agentura používá.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jež Komisi společně předložily Evropský orgán pro bankovníctví (EBA), Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropský orgán pro pojišťovníctví 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 (Solventnost II) (Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1).

⁽⁴⁾ 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 (Úř. věst. L 176, 5.6.2020, s. 4).

⁽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) 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 bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽⁶⁾, skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽⁷⁾ a skupinu subjektů působících v oblasti pojištění a zajištění zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ⁽⁸⁾.
- (7) 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 16. listopadu 2021.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

⁽⁶⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁷⁾ 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).

⁽⁸⁾ 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).

Přidělování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur podle stupnice úvěrového hodnocení

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
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 rating schopnosti vyplácet pojistné plnění	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
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		
<i>Axesor Risk Management SL</i>							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Stupnice pro globální krátkodobý rating	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5			
<i>Banque de France</i>							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emitentů	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6		7, 8, 9, P
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emitentů (nová)	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-		7, 8, P
<i>BCRA – Credit Rating Agency AD</i>							
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			
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>							
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		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>							
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
Stupnice pro krátkodobý rating podniků		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>							
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, SD, D
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	L1	L2		L3, NEL, D			
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>							
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 rating MSP		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
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		

DBRS Ratings GmbH							
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
Stupnice pro rating očekávaných ztrát		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
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		
EuroRating Sp. z o.o.							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
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 S.A							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emitentů			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emisí			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA	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 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		

<i>modeFinance S.r.l.</i>							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>							
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		
<i>Nordic Credit Rating AS</i>							
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Stupnice pro krátkodobý rating				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
<i>QIVALIO SAS (dříve Spread Research)</i>							
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		
<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>							
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý 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
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
<i>Scope Ratings AG</i>							
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		

Scope Hamburg GmbH							
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
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
Dlouhodobý rating protistran finančních institucí v případě řešení krize	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
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		
Krátkodobý rating protistran finančních institucí v případě řešení krize		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		