

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2021/2005,**16. november 2021,**

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) 2016/1799 krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohase sidumise osas

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 136 lõike 1 esimest lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/1799 ⁽²⁾ III lisas on kindlaks määratud, millisele määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatüki 2. jao kohasele krediidikvaliteedi astmele krediidikvaliteeti hindava asutuse antud asjaomane krediidikvaliteedi hinnang vastab (krediidikvaliteedi astmetega sidumine).
- (2) Pärast komisjoni rakendusmäärusega (EL) 2019/2028 ⁽³⁾ rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisas tehtud viimaseid muudatusi on rakendusmääruse (EL) 2016/1799 III lisa mõningates vastavustabelites krediidikvaliteedi hinnangute aluseks olevad kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed tegurid muutunud. Lisaks on mõned krediidikvaliteeti hindavad asutused laiendanud oma krediidikvaliteedi hinnanguid uutele turusegmentidele, mille tulemuseks on uued reitinguskaalad ja uued krediidireitingute liigid. Seetõttu on vaja ajakohastada asjaomaste krediidikvaliteeti hindavate asutuste vastavustabeleid.
- (3) Pärast rakendusmääruse (EL) 2019/2028 vastuvõtmist on vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1060/2009 ⁽⁴⁾ artiklitele 14–18 registreeritud veel kaks reitinguagentuuri, samas kui kaks krediidikvaliteeti hindavat asutust, kelle antud krediidikvaliteedi hinnangud on rakendusmääruses (EL) 2016/1799 seotud krediidikvaliteedi astmetega, on registrist kustutatud. Kuna määruse (EL) nr 575/2013 artikli 136 lõikega 1 on nõutud kõigi krediidikvaliteeti hindavate asutuste krediidikvaliteedi hinnangute sidumist krediidikvaliteedi astmetega, tuleks kõnealust määrust muuta, et siduda hiljuti registreeritud krediidikvaliteeti hindavate asutuste krediidikvaliteedi hinnangud krediidikvaliteedi astmetega ning jätta välja need krediidikvaliteeti hindavad asutused, mis on registrist kustutatud.
- (4) Lisaks on üks määruse (EÜ) nr 1060/2009 artiklite 14–18 kohaselt registreeritud ja rakendusmääruses (EL) 2016/1799 esitatud krediidikvaliteeti hindav asutus muutnud oma reitinguskaalade reitingukategooriate tähistamise sümboleid. Seepärast on vaja muuta krediidikvaliteeti hindava asutuse krediidikvaliteedi astmete loetelu, et kajastada krediidikvaliteeti hindava asutuse kasutatavaid praeguseid sümboleid.
- (5) Käesolev määrus põhineb rakenduslike tehniliste standardite eelnõul, mille on komisjonile esitanud Euroopa Pangandusjärelevalve, Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve („Euroopa järelevalveasutused“).

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

⁽²⁾ Komisjoni 7. oktoobri 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/1799, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 136 lõike 1 ja artikli 136 lõike 3 kohase sidumise kohta (ELT L 275, 12.10.2016, lk 3).

⁽³⁾ Komisjoni 29. novembri 2019. aasta rakendusmäärus (EL) 2019/2028, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) 2016/1799 krediidiriski puhul krediidikvaliteeti hindavate asutuste antud krediidikvaliteedi hinnangute ja krediidikvaliteedi astmete Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohase sidumise osas (ELT L 313, 4.12.2019, lk 34).

⁽⁴⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrus (EÜ) nr 1060/2009 reitinguagentuuride kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 1).

- (6) Euroopa järelevalveasutused on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ⁽⁵⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 ⁽⁶⁾ artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituruse sidusrühmade kogult ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010 ⁽⁷⁾ artikli 37 kohaselt loodud kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade kogult.
- (7) Seepärast tuleks rakendusemäärust (EL) 2016/1799 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Määruse (EL) 2016/1799 muutmine

Rakendusemääruse (EL) 2016/1799 III lisa asendatakse käesoleva määruse lisas esitatud tekstiga.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 16. november 2021

Komisjoni nimel

president

Ursula VON DER LEYEN

⁽⁵⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

⁽⁶⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

⁽⁷⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

LISA

„III LISA

Artikli 16 kohaldamisel kasutatavad vastavustabelid

Krediitkvaliteedi aste	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>						
Emitendi pikaajaliste krediidireitingute skaala	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
Emissiooni pikaajaliste reitingute skaala	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Finantstugevuse reitingute skaala	A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Emitendi lühiajaliste reitingute skaala	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB– 4, d, e, f, s		
Emissiooni lühiajaliste reitingute skaala	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB– 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Emitendi keskmise kestusega ja pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emissiooni keskmise kestusega ja pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Nõuete maksevõime reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Emitendi lühiajaliste reitingute skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Emissiooni lühiajaliste reitingute skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Pikaajaliste krediidireitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Äriühingu lühiajaliste reitingute skaala	A++	A		B, C, D		

Axesor Risk Management S.L.						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Üleilmne lühiajaliste reitingute skaala	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France (Prantsusmaa keskpank)						
Emitendi üleilmne pikaajaliste krediidireitingute skaala	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Emitendi üleilmne pikaajaliste krediidireitingute uus skaala (NEC)	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Üleilmne lühiajaliste reitingute skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Pensionikindlustust pakkuva kindlustusandja pikaajaline skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Pensionikindlustust pakkuva kindlustusandja lühiajaline skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Pensionifondi pikaajaline skaala	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Tagatisfondi pikaajaline skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Tagatisfondi lühiajaline skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Emitendi rahvusvaheline pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Emissiooni rahvusvaheline pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kindlustusandja finantstugevuse rahvusvaheline pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Emitendi rahvusvaheline lühiajaliste reitingute skaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Emissiooni rahvusvaheline lühiajaliste reitingute skaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Kindlustusandja finantstugevuse rahvusvaheline lühiajaliste reitingute skaala	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		

<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Äriühingu pikaajaliste reitingute skaala	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
Äriühingu lühiajaliste reitingute skaala	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Emitendi pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Emissiooni pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, D
Lühiajaliste reitingute skaala	L1	L2		L3, NEL, D		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Emitendi pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Emissiooni pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
VKE reitingute skaala	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Emitendi lühiajaliste reitingute skaala	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Emissiooni lühiajaliste reitingute skaala	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>						
Kohustuste pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kommertsväärtpaberite ja lühiajaliste võlakohustuste reitingute skaala	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Finantstugevuse reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Oodatava kahju reitingute skaala	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Pikaajaliste krediidireitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaliste krediidireitingute skaala	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		

EuroRating Sp. z o.o.						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited						
Emitendi makseviivituse pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Äriühingu finantskohustused – pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Kindlustusandja finantstugevuse rahvusvaheline pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Tuletistehingu vastaspoole reitingute skaala	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lühiajaliste reitingute skaala	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Kindlustusandja finantstugevuse rahvusvaheline lühiajaliste reitingute skaala	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Üleilmne lühiajaliste reitingute skaala	HR+1(G)/HR1(G)	HR 2(G)	HR 3(G)	HR 4(G), HR 5(G), HR D(G)		
ICAP S.A.						
Emitendi üleilmne pikaajaliste reitingute skaala		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Emissiooni üleilmne pikaajaliste reitingute skaala		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS S.A.						
Pikaajaliste reitingute skaala	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Japan Credit Rating Agency Ltd						
Emitendi pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Emissiooni pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emitendi lühiajaliste reitingute skaala	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Emissiooni lühiajaliste krediidireitingute skaala	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
Pikaajaliste krediidireitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lühiajaliste krediidireitingute skaala	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
modeFinance S.r.l.						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Üleilmne lühiajaliste reitingute skaala	P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit RatingAS						
Pikaajaliste reitingute skaala	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Lühiajaliste reitingute skaala			N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (formerly Spread Research)						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Üleilmne lühiajaliste reitingute skaala	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		

Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Emissiooni rahvusvaheline pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Usaldusväarsuse rahvusvaheline reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Rahvusvaheline lühiajaliste reitingute skaala	RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings GmbH						
Pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Lühiajaliste reitingute skaala	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
Scope Hamburg GmbH						
Üleilmne pikaajaliste reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings Europe Limited						
Emitendi pikaajaliste krediidireitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Emissiooni pikaajaliste krediidireitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kindlustusandja finantstugevuse reitingute skaala	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Finantsasutuse kriisilahenduse vastaspoole pikaajalised reitingud	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD,, D
Keskmise turukapitalisatsiooniga ettevõtjate reitingute skaala		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Emitendi lühiajaliste krediidireitingute skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Emissiooni lühiajaliste krediidireitingute skaala	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Finantsasutuse kriisilahenduse vastaspoole lühiajalised reitingud	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		