

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2016/1800**2016 m. spalio 11 d.****kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų kredito rizikos vertinimų susiejimu su objektyvia kredito kokybės žingsnių skale****(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) ⁽¹⁾, ypač į jos 109a straipsnio 1 dalį,

kadangi:

- (1) pagal Direktyvos 2009/138/EB 111 straipsnio 1 dalies n punktą išorinių kredito rizikos vertinimų, kuriuos nustato išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos (ECAI), susiejimas su objektyvia kredito kokybės žingsnių skale siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą (toliau – susiejimas) turi atitikti ECAI nustatytą išorinių kredito rizikos vertinimų naudojimą apskaičiuojant kapitalo reikalavimus, taikomus kredito įstaigoms ir finansų įstaigoms, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 ⁽²⁾;
- (2) Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2016/1799 ⁽³⁾ yra nustatoma priskyrimo metodika, skirta ECAI išoriniams kredito rizikos vertinimams naudoti apskaičiuojant kapitalo reikalavimus, taikomus kredito įstaigoms ir finansų įstaigoms, ir visų pirma taisyklės, kaip atitinkami kredito rizikos vertinimai turi atitikti šešis kredito kokybės žingsnius, nustatytus Reglamente (ES) Nr. 575/2013;
- (3) siekiant apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą, Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 ⁽⁴⁾ 3 straipsniu nustatyta, kad susiejimui taikoma septynių, o ne šešių kredito kokybės žingsnių sistema, kaip nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 ir naudojama pagal kredito įstaigoms ir finansų įstaigoms skirtą priskyrimo metodiką;
- (4) siekiant atitikimo, kurio reikalaujama pagal Direktyvos 2009/138/EB 111 straipsnio 1 dalies n punktą, susiejimas yra grindžiamas kredito įstaigoms ir finansų įstaigoms skirta priskyrimo metodika su būtiniais pakeitimais dėl papildomo žingsnio, nustatyto kredito kokybės sistemoje, svarbioje apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą;
- (5) šiuo reglamentu atsižvelgiant į kiekybinius ir kokybinius veiksnius nustatoma susiejimo sistema. Siekiant suderinti prudencinius ir rinkos veikimo argumentus, nereikėtų sukelti nepagrįstų reikšmingų kliūčių toms ECAI, kurios dėl to, kad yra neseniai į rinką patekusios įmonės, turi ribotą kiekį kiekybinės informacijos. Todėl, jei kiekybinė informacija ribota, kiekybinių veiksnių svarba atliekant priskyrimą turėtų būti ne tokia didelė. Priskyrimą reikėtų atnaujinti, kai tik to prireikia atsižvelgiant į kiekybinę informaciją, surinktą po šio reglamento įsigaliojimo;

⁽¹⁾ O L L 335, 2009 12 17, p. 1.

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (O L L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽³⁾ 2016 m. spalio 7 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1799, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 136 straipsnio 1 ir 3 dalis nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų pateiktų pozicijų, susijusių su kredito rizika, kredito rizikos vertinimų priskyrimu (žr. šio Oficialiojo leidinio p. 3).

⁽⁴⁾ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (O L L 12, 2015 1 17, p. 1).

- (6) susiejimo sistemos yra taikomos ECAI, kurios yra kredito reitingų agentūros, užregistruotos arba sertifikuotos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 ⁽¹⁾, arba centriniai bankai, nustatantys kredito reitingus, kuriems tas reglamentas netaikomas, nustatytiems kredito rizikos vertinimams ir pagal Reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 ECAI patvirtintiems kredito rizikos vertinimams;
- (7) šis reglamentas grindžiamas Europos priežiūros institucijų (EPI) (Europos bankininkystės institucijos, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos) Komisijai pateiktais techninių įgyvendinimo standartų projektais;
- (8) 2016 m. kovo 29 d. Komisija EPI jungtiniam komitetui pranešė apie ketinimą patvirtinti šį techninių įgyvendinimo standartų projektą su pakeitimais, kad būtų užtikrinta pusiausvyra tarp patikimo prudencinio metodo ir poreikio vengti tolesnės koncentracijos jau ir taip labai centruotoje kredito reitingų rinkoje, kurioje dominuoja trys didelės ECAI, kurių bendra užimama rinkos dalis sudaro maždaug 90 %. Pranešime Komisija pirmiausia akcentavo poreikį išvengti to, kad po trejų metų visoms ECAI, kurios nepateikė pakankamai reitingų ir nepriklausomai nuo jų reitingų kokybės, būtų automatiškai taikomas konservatyvesnis priskyrimas, nes taikant tokį metodą kiltų rizika, kad bus sukurta reguliavimo kliūtis patekti į rinką ir pakenkta konkurencinei mažesnių ir (arba) naujesnių ECAI padėčiai vien dėl to, kad jos neparengia tiek pat reitingų kaip didelės rinkoje įsitvirtinusios įmonės. 2016 m. gegužės 12 d. oficialioje nuomonėje EPI jungtinis komitetas patvirtino savo pirminę poziciją ir iš naujo nepateikė techninių įgyvendinimo standartų, iš dalies pakeistų pagal Komisijos siūlytus pakeitimus;
- (9) kad būtų užtikrinta pusiausvyra tarp patikimo prudencinio metodo ir konkurencijos kredito reitingų rinkoje, techninių įgyvendinimo standartų projektą reikėtų iš dalies pakeisti, kiek tai susiję su nuostatomis, kurios gali sukelti nepagrįstų reikšmingų kliūčių mažesnėms ir (arba) naujesnėms ECAI dėl to, kad jos yra neseniai į rinką patekusios įmonės, visų pirma kiek tai susiję su nuostatomis dėl konservatyvesnio traktavimo taikymo ribotų duomenų atveju, naujo priskyrimo automatišku įsigaliojimu 2019 m., nuostata dėl priskyrimo peržiūros ir priskyrimo lentelėmis, taikomomis nuo 2019 m.;
- (10) Europos priežiūros institucijos dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 ⁽³⁾ 37 straipsnį, ir Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽⁴⁾ 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Kredito rizikos vertinimų, kuriuos nustato išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos, susiejimas su objektyvia kredito kokybės žingsnių skale yra išdėstytas priede.

2 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

⁽¹⁾ 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų (OL L 302, 2009 11 17, p. 1).

⁽²⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

⁽³⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

⁽⁴⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2016 m. spalio 11 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER

Kredito rizikos vertinimų, kuriuos nustato išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos, susiejimas su objektyvia kredito kokybės žingsnių skale

Kredito kokybės žingsnis	0	1	2	3	4	5	6
<i>AM Best Europe-Rating Services Ltd.</i>							
Emitentų ilgalaikių kredito reitingų skalė	aaa	aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, rs
Ilgalaikių skolinių įsipareigojimų reitingų skalė	aaa	aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d
Finansinio patikimumo reitingų skalė		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Trumpalaikių reitingų skalė		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4		
<i>ARC Ratings S.A.</i>							
Emitentų vidutinės trukmės ir ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emisijų vidutinės trukmės ir ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emitentų trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Emisijų trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>							
Ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Įmonių trumpalaikių reitingų skalė		A++	A		B, C, D		
<i>Axesor SA</i>							
Pasaolinių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<i>BCRA – Credit Rating Agency AD</i>							
Bankų ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Draudimo įmonių ilgalaikių reitingų skalė	iAAA	iAA	iA	iBBB	iBB	iB	iC, iD
Įmonių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Savivaldybių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Emisijų ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Bankų trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Įmonių trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Savivaldybių trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Emisijų trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Banque de France</i>							
Emitentų pasaulinių ilgalaikių kredito reitingų skalė		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
<i>Capital Intelligence</i>							
Emitentų tarptautinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Emisijų tarptautinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emitentų tarptautinių trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Emisijų tarptautinių trumpalaikių reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>							
Įmonių ilgalaikių reitingų skalė	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
<i>Creditreform Ratings AG</i>							
Ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
<i>CRIF S.p.A.</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, D1, D2
<i>Dagong Europe Credit Rating</i>							
Ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Trumpalaikių kredito reitingų skalė		A-1		A-2, A-3	B, C, D		

<i>DBRS Ratings Limited</i>							
Ilgalaikių įsipareigojimų reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Komercinių vekselių ir trumpalaikių skolinių įsipareigojimų reitingų skalė		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Žalos išmokėjimo pajėgumo reitingų skalė		IC-1	IC-2	IC-3	IC-4	IC-5	D
<i>European Rating Agency</i>							
Ilgalaikių reitingų skalė			AAA, AA, A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Trumpalaikių reitingų skalė			S1	S2	S3, S4, NS		
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Euler Hermes Rating</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>FERI EuroRating Services AG</i>							
„FERI EuroRating“ reitingų skalė	AAA	AA	A		BBB, BB	B	CCC, CC, D
<i>Fitch France S.A.S., Fitch Deutschland GmbH, Fitch Italia S.p.A., Fitch Polska S.A., Fitch Ratings España S.A.U., Fitch Ratings Limited UK, Fitch Ratings CIS Limited</i>							
Emitentų ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Įmonių finansavimo įsipareigojimų ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Draudikų finansinio patikimumo ilgalaikių tarptautinių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Trumpalaikių reitingų skalė		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Draudikų finansinio patikimumo trumpalaikių reitingų skalė		F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

<i>ICAP Group S.A</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė			AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>							
Emitentų ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Emisijų ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Emitentų trumpalaikių reitingų skalė		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Emisijų trumpalaikių kredito reitingų skalė		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency</i>							
Ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Trumpalaikių kredito reitingų skalė		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>Moody's Investors Service Cyprus Ltd, Moody's France S.A.S., Moody's Deutschland GmbH, Moody's Italia S.r.l., Moody's Investors Service España S.A., Moody's Investors Service Ltd</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Obligacijų fondų reitingų skalė	Aaa-bf	Aa-bf	A-bf	Baa-bf	Ba-bf	B-bf	Caa-bf, Ca-bf, C-bf
Pasaulinių trumpalaikių reitingų skalė		P-1	P-2	P-3	NP		
<i>Standard & Poor's Credit Market Services France S.A.S., Standard & Poor's Credit Market Services Italy S.r.l., Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited</i>							
Emitentų ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Emisijų ilgalaikių kredito reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Draudikų finansinio patikimumo reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Fondų kredito kokybės reitingų skalė	AAAf	AAf	Af	BBBf	BBf	Bf	CCCf
Vidutinės rinkos vertės įmonių reitingų skalė			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Emitentų trumpalaikių kredito reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Emisijų trumpalaikių kredito reitingų skalė		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		

<i>Scope Rating</i>							
Pasaulinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Pasaulinių trumpalaikių reitingų skalė		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<i>Spread Research</i>							
Tarptautinių ilgalaikių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>The Economist Intelligence Unit Ltd</i>							
Valstybių reitingų skalė	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D