



REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/1820 AL COMISIEI

din 1 iulie 2024

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare stabilite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei în ceea ce privește tabelele de corespondență care precizează 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) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei ⁽²⁾ precizează corespondența dintre evaluările de credit relevante efectuate de o instituție externă de evaluare a creditului („ECAI”) și nivelurile de calitate a creditului menționate la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei ⁽³⁾ („evaluările externe ale creditului”).
- (2) De la introducerea, prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2006 al Comisiei ⁽⁴⁾, a celor mai recente modificări, factorii cantitativi și calitativi care stau la baza evaluărilor de credit ale unor corespondențe din anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 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) 2021/2006, trei ECAI pentru care Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 prevedea o punere în corespondență au fost scoase din registru. În consecință, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 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 ⁽⁵⁾ și pentru care Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 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.

⁽¹⁾ JO L 335, 17.12.2009, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>.

⁽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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/1800/oj).

⁽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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/35/oj).

⁽⁴⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2006 al Comisiei din 16 noiembrie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1800 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 407, 17.11.2021, p. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/2006/oj).

⁽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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2009/1060/oj>).

- (5) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 ar trebui modificat în consecință.
- (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 ⁽⁶⁾, la articolul 54 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁷⁾ și la articolul 54 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁸⁾ 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 piețelor, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 se modifică după cum urmează:

anexa se înlocuiește cu textul din 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

⁽⁶⁾ 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>).

⁽⁷⁾ 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>).

⁽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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

ANEXĂ

„ANEXĂ

Clasificarea evaluărilor de credit efectuate de instituțiile externe de evaluare a creditului pe o scală obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>							
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		
<i>ARC Ratings S.A.</i>							
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala criteriilor de rating al solidității financiare a asigurătorilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, 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		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale		A++	A		B, C, D		
<i>Banque de France</i>							
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	0	1	2	3	4	5	6
<i>BCRA – Credit Rating Agency AD</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, 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	CCC, 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
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>							
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	CCC, 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		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	A1.1	A1.2, A1.3	A2.1, A3.1	A2.2, 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		
<i>Creditreform Rating AG</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung	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		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, 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		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>							
Scala ratingurilor obligațiunilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, 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	CCC, CC, C, R
Scala ratingurilor pierderilor așteptate	AAA(el)	AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>EthiFinance S.L. (fosta Axesor Risk Management S.L.)</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala mondială a ratingurilor pe termen scurt		EF1+		EF1, EF2	EF3, EF4, EF5		
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung ale intrării în stare de nerambursare a emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala ratingurilor contrapărților instrumentelor derivate	AAA dcr	AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC 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		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>							
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)		
<i>ICAP CRIF S.A. (fosta ICAP S.A.)</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
<i>INBONIS SA</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
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		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe</i>							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, 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	CCC, CC, C, D
<i>modeFinance S.r.l.</i>							
Scala mondială a ratingurilor pe termen lung	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>							
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		
<i>Nordic Credit Rating AS</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Scala ratingurilor pe termen scurt		N1	N2	N3	N4, N5, N6		
<i>Scope Ratings GmbH</i>							
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D/SD
Scala ratingurilor pe termen scurt		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4, D/SD		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>							
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor privind soliditatea financiară a asigurătorilor	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R

Nivelul de calitate a creditului	0	1	2	3	4	5	6
Scala ratingurilor pe termen lung ale contrapărților de rezoluție ale instituțiilor financiare	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Scala ratingurilor de evaluare a întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (<i>mid-market</i>)			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		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale contrapărților de rezoluție ale instituțiilor financiare		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D		