

# EES-STOFNANIR

## SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2021/2006

2023/EES/45/01

frá 16. nóvember 2021

**um tæknilega framkvæmdarstaðla um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 að því er varðar röðun lánshæfismats utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánshæfisþrepa í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 1. mgr. 109. gr. a,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í viðauka við framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1800 <sup>(2)</sup> er m.a. tilgreind samsvörunin milli viðkomandi lánshæfismats, sem utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki (ECAI) gefur út, og þeirra lánshæfisþrepa sem um getur í 3. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 <sup>(3)</sup> („Lánshæfismat frá þriðja aðila“).
- 2) Frá síðustu breytingum framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2020/744 <sup>(4)</sup> á viðaukanum við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 hafa meginlegu og eigindlegu þættirnir sem liggja til grundvallar lánshæfismatinu í nokkrum vörpunum breyst. Að auki hafa nokkur utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki víkkað út lánshæfismöt sín yfir á ný markaðssvið, sem hefur leitt til nýrra matskvarða og nýrra tegunda lánshæfismats. Þess vegna er nauðsynlegt að uppfæra vörpunina á hlutaðeigandi utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækjum.
- 3) Eftir samþykkt framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2020/744 hafa tvö lánshæfismatsfyrirtæki í viðbót verið skráð í samræmi við 14. til 18. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1060/2009 <sup>(5)</sup>, meðan tvö önnur utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki sem fengu vörpun samkvæmt framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 hafa verið afskráð. Því er nauðsynlegt að veita hinum nýskráðu utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækjum vörpun og fjarlægja vörpunina fyrir afskráðu utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækin.
- 4) Auk þess hefur eitt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki sem skráð var í samræmi við 14. til 18. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1060/2009, og fékk vörpun samkvæmt framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800, breytt táknum sem notuð voru til að sýna matsflokkanum í matskvarða þess. Þess vegna er nauðsynlegt að breyta vörpuninni fyrir það utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki til að endurspegla núverandi tákni sem það utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki notar.
- 5) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin (EBA), Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin (ESMA) og Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin (EIOPA) (Evrópsku eftirlitsstofnanirnar) hafa sameiginlega lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 407, 17.11.2021, bls. 18. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 139/2022 frá 29. apríl 2022 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 61, 22.9.2022, bls. 92.

(1) (Stjtið. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1).

(2) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1800 frá 11. október 2016 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar röðun lánshæfismats utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánshæfisþrepa í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtið. ESB L 275, 12.10.2016, bls. 19).

(3) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 frá 10. október 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjtið. ESB L 12, 17.1.2015, bls. 1).

(4) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2020/744 frá 4. júní 2020 um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar röðun lánshæfismats utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánshæfisþrepa í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtið. ESB L 176, 5.6.2020, bls. 4)

(5) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki (Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1).

- 6) Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir ráðgjöf hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(6)</sup>, álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(7)</sup> og ráðgjöf hagsmunahópsins í váttryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 <sup>(8)</sup>.
- 7) Því ætti að breyta framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 til samræmis við það.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

### **Breyting á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800**

Í stað viðaukans við framkvæmdarreglugerð (ESB) nr. 2016/1800 kemur viðaukinn við þessa reglugerð.

*2. gr.*

### **Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 16. nóvember 2021.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Ursula VON DER LEYEN

*forseti.*

---

<sup>(6)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

<sup>(7)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

<sup>(8)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðæftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

VIÐAUKI

„VIÐAUKI

Röðun lánshæfismats utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánshæfisþrepa

Lánshæfisþrep	0	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>							
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Matskvarði útgáfu til langs tíma	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Matskvarði fjárhagslegs styrks		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Matskvarði útgefanda til skamms tíma		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Matskvarði útgáfu til skamms tíma		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>							
Matskvarði útgefanda til meðallangs og AAA langs tíma		AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði fyrir útgáfu til meðallangs og AAA langs tíma		AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði greiðslugetu krafna	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Matskvarði útgefanda til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði útgáfna til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>							
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Matskvarði fyrirtækja til skamms tíma		A++	A		B, C, D		
<i>Axesor Risk Management SL</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Alhliða matskvarði til skamms tíma		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
<i>Banque de France</i>							
Alhliða lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Alhliða NEC lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma		1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5, 5-, 6+, 6, 6-5+		7, 8, P
<i>BCRA — Credit Rating Agency AD</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði lífeyristryggingafélags til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði lífeyristryggingafélags til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði lífeyrissjóðs til langs tíma	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Matskvarði ábyrgðarsjóðs til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Matskvarði ábyrgðarsjóðs til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Capital Intelligence Ltd</i>							
Alþjóðlegur matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Alþjóðlegur matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Alþjóðlegur matskvarði fjárhagslegs styrks AAA váttryggingjanda til langs tíma	AA	A	BBB	BB	B	C,RS, SD, D
Alþjóðlegur matskvarði útgefanda til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Alþjóðlegur matskvarði útgáfu til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Alþjóðlegur matskvarði fjárhagslegs styrks váttryggingjanda til skamms tíma	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Matskvarði fyrirtækja til langs tíma	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
Matskvarði fyrirtækja til skamms tíma	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB, B	C, SD, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB, B	C, D
Matskvarði til skamms tíma	L1	L2	L3, NEL, D			
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B CCC, CC, C, D1S, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B CCC, CC, C, DS
Matskvarði fyrir lítil og meðalstór fyrirtæki	SME1, SME2			SME3	SME4	SME5, SME6 SME7, SME8
Matskvarði útgefanda til skamms tíma	IG-1			IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4	
Matskvarði útgáfu til skamms tíma	IG-1			IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4	

<i>DBRS Ratings GmbH</i>							
Matskvarði skuldbindinga til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði viðskiptabréfa og skammtímaskulda		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Matskvarði fjárhagslegs styrks		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Matskvarði fyrir vænt tap		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>							
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>							
Vanskilamatskvarði útgefanda til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Fjármögnunarskuldbindingar fyrirtækja – matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Alþjóðlegur IFS matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Matskvarði afleiðumótaðila		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Matskvarði til skamms tíma		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
IFS matskvarði til skamms tíma		F1+	F1	F2, F3	B, C		

<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Alhliða matskvarði til skamms tíma	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP S.A</i>							
Alhliða lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Alhliða matskvarði útgáfu til langs tíma			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
<i>INBONIS SA</i>							
Matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>							
Matskvarði útgefanda til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Matskvarði útgáfu til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði útgefanda til skamms tíma		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Lánshæfismatskvarði útgáfu til skamms tíma		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe</i>							
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

<i>modeFinance S.r.l.</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Alhliða matskvarði til skamms tíma		P-1	P-2	P-3	NP		
<i>Nordic Credit Rating AS</i>							
Matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Matskvarði til skamms tíma				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
<i>QIVALIO SAS (áður Spread Research)</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>							
Alþjóðlegur lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Alþjóðlegur áreiðanleikamatskvarði	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Alþjóðlegur matskvarði til skamms tíma		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
<i>Scope Ratings AG</i>							
Matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði til skamms tíma		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		



<i>Scope Hamburg GmbH</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>S&amp;P Global Ratings</i>							
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Lánshæfismatskvarði útgáfu til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði fjárhagslegs styrks váttrygginga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Matskvarði mótaðila við skilameðferð fjármálastofnunar til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Matskvarði fyrir mót á meðalstórum fyrirtækjum			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Lánshæfismatskvarði útgefanda til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Lánshæfismatskvarði útgáfu til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Matskvarði mótaðila við skilameðferð fjármálastofnunar til skamms tíma		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		