

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2020/744****2021/EES/71/40****frá 4. júní 2020**

um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar röðun lánsþéttmats utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánsþéttmatsprepa 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) ⁽¹⁾, einkum 1. mgr. 109. gr. a,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í viðauka við framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2016/1800 ⁽²⁾ er tilgreind m.a. samsvörðunin milli viðkomandi lánsþéttmats, sem utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki (ECAI) gefur út, og þeirra lánsþéttmatsprepa sem sett eru fram í 2. þætti, 1. kafla, I. bóls framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 ⁽³⁾ („Lánsþéttmat frá þriðja aðila“).
- 2) Í framhaldi af síðustu breytingum framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/633 ⁽⁴⁾ á viðaukanum við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 hafa meginlegu og eigindlegu þættirnir sem liggja til grundvallar lánsþéttmatinu í nokkrum vörpunum í viðaukanum við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 breyst. Að auki hafa nokkur utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki víkkað út lánsþéttmöt sín yfir á ný markaðssvið, sem hefur leitt til nýrra matskvarða og nýrra tegunda lánsþéttmats. Þess vegna er nauðsynlegt að uppfæra vörpunina á hlutaðeigandi utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtækjum.
- 3) Frá því framkvæmdarreglugerð (ESB) 2018/633 var samþykkt hefur annað lánsþéttmatsfyrirtæki verið skráð í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 ⁽⁵⁾. Þar sem skv. ákvæði 1. mgr. 136. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ⁽⁶⁾ krafist er nákvæmrar lýsingar á vörpunum fyrir öll utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki er nauðsynlegt að útvega vörpun fyrir þetta nýskráða utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki. Lánsþéttmötin sem hið nýskráða utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki beitir eru byggð á sömu aðferðafræði og þau sem móðurfélag þess notar, utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki í þriðja landi sem vörpun hefur þegar verið ákvörðuð fyrir. Því er rétt í þessu tilviki að vörpunin fyrir hið nýskráða utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki endurspegli vörpunina sem ákvörðuð var fyrir þetta utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtæki í þriðja landi.
- 4) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin (EBA), Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin (ESMA) og Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin (EIOPA) til samans (Evrópsku eftirlitsstofnanirnar) hafa lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 176, 5.6.2020, bls. 4. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 47/2021 frá 5. febrúar 2021 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

⁽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 lánsþéttmats utanaðkomandi lánsþéttmatsstofnana á hlutlægan kvarða lánsþéttmatsprepa 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) 2018/633 frá 24. apríl 2018 um breytingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar röðun lánsþéttmats utanaðkomandi lánsþéttmatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánsþéttmatsprepa í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtið. ESB L 105, 25.4.2018, bls. 6)

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

⁽⁶⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánstofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- 5) 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 álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽⁷⁾, álitum hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 ⁽⁸⁾ og álitum hagsmunahópsins í váttryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽⁹⁾.
- 6) 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) 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 aðildarríkjum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 4. júní 2020.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.

⁽⁷⁾ 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 (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

⁽⁸⁾ 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 (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

⁽⁹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

Kjarnsýrumögnun (ANNEX)

„VIDAUKI

Röðun lánshæfismats utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækja á hlutlægan kvarða lánshæfisþrepa í samræmi við tilskipun 2009/138/EB

Lánshæfisþrep	0	1	2	3	4	5	6
<i>ACRA Europe a.s (áður European Rating Agency a.s.)</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Alhliða matskvarði til skamms tíma		S1		S2	S3, S4, NS		
<i>AM Best Europe-Rating Services Ltd</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 langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Matskvarði útgáfna til meðallangs og langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
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	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<i>Banque de France</i>							
Alhliða lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, 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 váttryggjanda til langs tíma	AAA	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 váttryggjanda 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
<i>Creditreform Rating AG</i>							
Matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A		BBB	BB	B, C, SD, 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 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>Dagong Europe Credit Rating</i>							
Lánshæfismatskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lánshæfismatskvarði til skamms tíma		A-1		A-2, A-3	B, C, D		
<i>DBRS Ratings Limited</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
<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>Euler Hermes Rating GmbH</i>							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, 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</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			
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH							
Alhliða matskvarði til langs tíma	AAA	AA	A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D	
HR Ratings de México, S.A. de C. V.							
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)		
ICAP Group S.A							
Alhliða matskvarði til langs tíma			AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.							
Lánshæfismatskvarði útgefanda til langs tíma		AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
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		
Kroll Bond Rating Agency							
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		
Kroll Bond Rating Agency Europe							

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>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	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Alþjóðlegur áreiðanleikamatskvarði	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<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>S&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 váttryggjanda	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
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		
<i>The Economist Intelligence Unit Ltd</i>							
Matskvarði ríkja	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D“