



2024/1872

5.7.2024

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2024/1872

z dnia 1 lipca 2024 r.

zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/1799 w odniesieniu do tabel przyporządkowania określających związek między ocenami ryzyka kredytowego wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej a stopniami jakości kredytowej określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 136 ust. 1 akapit pierwszy,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W załączniku III do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1799⁽²⁾ określono związek między odpowiednimi ocenami kredytowymi wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej („ECAI”) a stopniami jakości kredytowej określonymi w części trzeciej tytułu II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („przyporządkowanie”).
- (2) Od czasu ostatnich zmian wprowadzonych rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/2005⁽³⁾ czynniki ilościowe i jakościowe stanowiące podstawę ocen kredytowych uwzględnionych w ramach niektórych przyporządkowań w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1799 uległy zmianie ze względu na dodatkowe informacje ilościowe gromadzone przez niektóre ECAI i odnotowane przez te ECAI zmiany jakościowe. Ponadto niektóre ECAI rozszerzyły swoje oceny kredytowe na nowe segmenty rynku, co doprowadziło do powstania nowych skali ratingowych i nowych rodzajów ratingów kredytowych. Należy zatem zaktualizować przyporządkowania określone dla przedmiotowych ECAI.
- (3) Od czasu przyjęcia rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/2005 cofnięto rejestrację trzech ECAI, dla których w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1799 określono przyporządkowania. Ponieważ art. 136 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymaga określenia przyporządkowania dla wszystkich ECAI, rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799 należy zmienić, aby usunąć przyporządkowania określone dla ECAI, których rejestrację cofnięto.
- (4) Dwie ECAI, które zarejestrowano zgodnie z art. 14–18 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009⁽⁴⁾ i dla których w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1799 określono przyporządkowania, zmieniły swoje nazwy, a jedna zarejestrowana ECAI zmieniła symbole stosowane do oznaczania kategorii ratingowych wykorzystywanych w ramach jej skali ratingowych. Należy zatem zmienić przyporządkowania określone dla tych ECAI, aby odzwierciedlić zmienione nazwy tych ECAI oraz obecnie stosowane przez nie symbole.
- (5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1799 z dnia 7 października 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowania ocen kredytowych wystawianych przez zewnętrzne instytucje oceny jakości kredytowej dla ryzyka kredytowego zgodnie z art. 136 ust. 1 oraz art. 136 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 275 z 12.10.2016, s. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/1799/oj).

⁽³⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/2005 z dnia 16 listopada 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1799 w odniesieniu do tabel przyporządkowania określających związek między ocenami ryzyka kredytowego wystawianymi przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej a stopniami jakości kredytowej określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 407 z 17.11.2021, s. 10, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/2005/oj).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2009/1060/oj>).

- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejskie Urzędy Nadzoru.
- (7) Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru, o którym mowa w art. 54 rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady, odpowiednio, (UE) nr 1093/2010 ⁽⁵⁾, (UE) nr 1094/2010 ⁽⁶⁾ i (UE) nr 1095/2010 ⁽⁷⁾, przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o poradę do Bankowej Grupy Interesariuszy, Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji oraz Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych ustanowionych zgodnie z art. 37, odpowiednio, rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i rozporządzenia (UE) nr 1095/2010,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1799 wprowadza się następujące zmiany:

załącznik III zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 1 lipca 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

ZAŁĄCZNIK

„ZAŁĄCZNIK III

TABELE PRZYPORZĄDKOWANIA DO CELÓW ART. 16

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	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
Skala długoterminowego ratingu emisji	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Skala ratingowa kondycji finansowej	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Skala średnioterminowego i długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala średnioterminowego i długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingowa kryteriów kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Skala krótkoterminowego ratingu korporacyjnego	A++	A		B, C, D		
<i>Banque de France</i>						
Skala długoterminowego globalnego ratingu kredytowego emitenta ANACOT	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
<i>BCRA – Credit Rating Agency AD</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala długoterminowego ratingu zakładu ubezpieczeń emerytalnych	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu zakładu ubezpieczeń emerytalnych	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala długoterminowego ratingu funduszy emerytalnych	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>						
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu emitenta	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu emisji	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Skala krótkoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Skala długoterminowego ratingu korporacyjnego	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
Skala krótkoterminowego ratingu korporacyjnego	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, SD, D
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Skala ratingu krótkoterminowego	L1	L2	L3	NEL, D		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Skala ratingu MŚP	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Skala krótkoterminowego ratingu emisji	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>						
Skala długoterminowego ratingu zobowiązań	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingu papierów dłużnych i krótkoterminowego ratingu zadłużenia	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Skala ratingowa kondycji finansowej	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Skala ratingu oczekiwanych strat	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>EthiFinance S.L. (uprzednio Axesor Risk Management S.L.)</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	EF1+		EF1, EF2	EF3, EF4, EF5		
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Korporacyjne zobowiązania finansowe – skala ratingu długoterminowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala długoterminowego międzynarodowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala ratingowa kontrahentów instrumentów pochodnych	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr, RD dcr, R dcr
Skala ratingu krótkoterminowego	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Skala krótkoterminowego ratingu kondycji finansowej ubezpieczyciela	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP CRIF S.A. (uprzednio ICAP S.A.)</i>						
Skala długoterminowego globalnego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
Skala długoterminowego globalnego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
<i>INBONIS S.A.</i>						
Skala ratingu długoterminowego	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>						
Skala długoterminowego ratingu emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Skala długoterminowego ratingu emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu emitenta	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emisji	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe Limited</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Skala ratingowa kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>						
Skala długoterminowego ratingu globalnego	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Skala krótkoterminowego ratingu globalnego	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>Nordic Credit Rating AS</i>						
Skala ratingu długoterminowego	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Skala ratingu krótkoterminowego	N1	N2	N3	N4, N5, N6		
<i>Scope Ratings GmbH</i>						
Skala ratingu długoterminowego	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D/SD
Skala ratingu krótkoterminowego	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4, D/SD		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emitenta	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Skala długoterminowego ratingu kredytowego emisji	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala ratingowa kondycji finansowej ubezpieczyciela	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Długoterminowe ratingi kontrahentów w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Skala ratingowa Mid-Market Evaluation (ocena wiarygodności kredytowej średnich przedsiębiorstw)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emitenta	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Skala krótkoterminowego ratingu kredytowego emisji	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Krótkoterminowe ratingi kontrahentów w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D"		