A BIZOTTSÁG (EU) 2019/2028 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2019. november 29.)

az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendeletnek a külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati hitelminősítéseit az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfeleltető hozzárendelési táblázatok tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 136. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2016/1799 bizottsági végrehajtási rendelet ([2]) III. melléklete a külső hitelminősítő intézetek (KHMI-k) által kibocsátott hitelkockázati hitelminősítéseket megfelelteti az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszában meghatározott hitelminőségi besorolásoknak (hozzárendelés).

(2) Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet III. mellékletének az (EU) 2018/634 bizottsági végrehajtási rendelet ([3]) általi legutóbbi módosításait követően az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet III. mellékletében található egyes hozzárendelések esetében megváltoztak a hitelminősítéseket alátámasztó mennyiségi és minőségi tényezők. Ezen túlmenően egyes KHMI-k új piaci szegmensekre is kiterjesztették a hitelminősítéseiket, ami új minősítési skálákat és új hitelminősítési típusokat eredményezett. Következésképpen az érintett KHMI-k hozzárendeléseit aktualizálni kell.

(3) Az (EU) 2018/634 végrehajtási rendelet elfogadása óta egy további hitelminősítő intézetet vettek nyilvántartásba az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek ([4]) megfelelően. Mivel az 575/2013/EU rendelet 136. cikkének (1) bekezdése minden KHMI esetében előírja a hozzárendelés meghatározását, a szóban forgó újonnan nyilvántartásba vett KHMI tekintetében is szükség van a hozzárendelés elvégzésére. Az újonnan nyilvántartásba vett külső hitelminősítő intézet által alkalmazott hitelminősítések ugyanazon a módszertanon alapulnak, mint amelyet anyavállalata, egy harmadik országbeli KHMI alkalmaz, amelyre vonatkozóan az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet III. melléklete már megállapította a hozzárendelést. Ebben a konkrét esetben ezért indokolt, hogy az újonnan nyilvántartásba vett KHMI-re vonatkozó hozzárendelés megfeleljen az adott harmadik országbeli KHMI tekintetében meghatározott hozzárendelésnek.

(4) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság és az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (az európai felügyeleti hatóságok) által együttesen a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

([2]) A Bizottság (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelete (2016. október 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 136. cikke (1) bekezdésének és 136. cikke (3) bekezdésének megfelelően a külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati hitelminősítéseinek hozzárendelése tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 275., 2016.10.12., 3. o.).

([3]) A Bizottság (EU) 2018/634 végrehajtási rendelete (2018. április 24.) az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendeletnek a külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati hitelminősítéseit az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfeleltető hozzárendelési táblázatok tekintetében történő módosításáról (HL L 105., 2018.4.25., 14. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1060/2009/EK rendelete (2009. szeptember 16.) a hitelminősítő intézetekről (HL L 302., 2009.11.17., 1. o.).

(5) Az európai felügyeleti hatóságok nyilvános konzultációt folytattak a végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezték az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérték az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([5]) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét, az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([6]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport véleményét, és az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([7]) 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport véleményét.

(6) Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet módosítása

Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet III. mellékletének helyébe e rendelet mellékletének szövege lép.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2019. november 29-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

([7]) Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

MELLÉKLET

„III. MELLÉKLET

Hozzárendelési táblázatok a 16. cikk alkalmazásában

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (korábban European Rating Agency, a.s.)						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globális rövid távú minősítési skála	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	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
Hosszú távú kibocsátási minősítési skála	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Pénzügyierő-minősítési skála	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Rövid távú kibocsátói minősítési skála	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Rövid távú kibocsátási minősítési skála	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Közép- és hosszú távú kibocsátói minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Közép- és hosszú távú kibocsátási minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú kibocsátói minősítési skála	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Rövid távú kibocsátási minősítési skála	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Hosszú távú hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Rövid távú vállalati minősítési skála	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Globális minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Globális hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globális rövid távú minősítési skála	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Nyugdíjbiztosító hosszú távú minősítési skálája	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Nyugdíjbiztosító rövid távú minősítési skálája	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Nyugdíjalap hosszú távú minősítési skálája	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Garanciaalap hosszú távú minősítési skálája	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Garanciaalap rövid távú minősítési skálája	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Nemzetközi hosszú távú kibocsátói minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Nemzetközi hosszú távú kibocsátási minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Nemzetközi hosszú távú biztosítói pénzügyierő-minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Nemzetközi rövid távú kibocsátói minősítési skála	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Nemzetközi rövid távú kibocsátási minősítési skála	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Nemzetközi hosszú távú biztosítói pénzügyierő-minősítési skála	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Hosszú távú vállalati minősítési skála	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
Creditreform Rating AG						
Hosszú távú kibocsátói minősítési skála	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Hosszú távú kibocsátási minősítési skála	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Rövid távú minősítési skála	L1	L2		L3, NEL, D		

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Hosszú távú kibocsátói minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Hosszú távú kibocsátási minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Rövid távú kibocsátói minősítési skála	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Rövid távú kibocsátási minősítési skála	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Hosszú távú hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú hitelminősítési skála	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Hosszú távú kötelezettségminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kereskedelmi értékpapírokra és rövid távú adósságra vonatkozó minősítési skála	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Pénzügyierő-minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Hosszú távú hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú hitelminősítési skála	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Hosszú távú kibocsátói nemteljesítés-minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Vállalati pénzügyi kötelezettségek – Hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Nemzetközi hosszú távú biztosítói pénzügyierő-minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
Származtatott ügyletben részt vevő partner minősítési skálája	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Rövid távú minősítési skála	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Rövid távú biztosítói pénzügyierő-minősítési skála	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Globális hosszú távú minősítési skála	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Globális rövid távú minősítési skála	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Globális hosszú távú minősítési skála		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Hosszú távú kibocsátói minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Hosszú távú kibocsátási minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú kibocsátói minősítési skála	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Rövid távú kibocsátási hitelminősítési skála	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Hosszú távú hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú hitelminősítési skála	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Hosszú távú hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú hitelminősítési skála	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Globális hosszú távú minősítési skála	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Globális hosszú távú minősítési skála	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Globális rövid távú minősítési skála	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (korábban Spread Research)						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globális rövid távú minősítési skála	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Nemzetközi hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Nemzetközi megbízhatósági minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Rövid távú minősítési skála	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Hosszú távú kibocsátási hitelminősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Biztosítói pénzügyierő-minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Közepes piaci vállalatok értékelésén alapuló minősítési skála		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Rövid távú kibocsátói hitelminősítési skála	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Rövid távú kibocsátási hitelminősítési skála	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Szuverén sávos minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D”