KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2020/744,

annettu 4 päivänä kesäkuuta 2020,

ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) ([1]) ja erityisesti sen 109 a artiklan 1 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 ([2]) liitteessä täsmennetään muun muassa, mitä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 ([3]) I osaston I luvun 2 jaksossa (”Ulkoiset luottoluokitukset”) säädettyjä luottoluokkia ulkoisten luottoluokituslaitosten asiaankuuluvat luottoluokitukset vastaavat.

(2) Komission täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2018/633 ([4]) täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 liitteeseen tehtyjen viimeisimpien muutosten jälkeen joidenkin täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 liitteessä olevien kuvausten luottoluokitusten taustalla olevat määrälliset ja laadulliset tekijät ovat muuttuneet. Lisäksi jotkin ulkoiset luottoluokituslaitokset ovat laajentaneet luottoluokituksiaan uusiin markkinasegmentteihin, minkä tuloksena on syntynyt uusia luokitusasteikkoja ja uusia luottoluokitustyyppejä. Sen vuoksi on tarpeen päivittää kyseisten ulkoisten luottoluokituslaitosten kuvauksia.

(3) Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2018/633 hyväksymisen jälkeen yksi uusi luottoluokituslaitos on rekisteröity Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ([5]) mukaisesti. Koska Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([6]) 136 artiklan 1 kohdassa edellytetään kuvausta (mapping) kaikkien ulkoisten luottoluokituslaitoksen osalta, on tarpeen suorittaa kuvaus kyseisen äskettäin rekisteröidyn ulkoisen luottoluokituslaitoksen osalta. Tämä äskettäin rekisteröity ulkoinen luottoluokituslaitos käyttää luottoluokituksia tehdessään samaa menetelmää kuin sen emoyhtiö, joka on kolmannen maan ulkoinen luottoluokituslaitos, jonka osalta kuvaus on jo vahvistettu aiemmin. Siksi tässä tapauksessa on asianmukaista, että tämän äskettäin rekisteröidyn ulkoisen luottoluokituslaitoksen osalta vahvistettu kuvaus vastaa kyseistä kolmannen maan ulkoisen luottoluokituslaitoksen osalta vahvistettua kuvausta.

(4) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (Euroopan valvontaviranomaisten) komissiolle yhdessä toimittamaan teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokseen.

([1]) EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1800, annettu 11 päivänä lokakuuta 2016, ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 275, 12.10.2016, s. 19).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1).

([4]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2018/633, annettu 24 päivänä huhtikuuta 2018, ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittamista objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttamisesta (EUVL L 105, 25.4.2018, s. 6).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1060/2009, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, luottoluokituslaitoksista (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1).

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013 , luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

(5) Euroopan valvontaviranomaiset ovat järjestäneet avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoineet niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytäneet lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([7]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([8]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ([9]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmältä.

(6) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) 2016/1800 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 muuttaminen

Korvataan täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1800 liite tämän asetuksen liitteellä.

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 4 päivänä kesäkuuta 2020.

Komission puolesta
Ursula VON DER LEYEN
Puheenjohtaja

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

([8]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

([9]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

LIITE

”LIITE

Ulkoisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten sijoittaminen objektiiviseen luottoluokka-asteikkoon direktiivin 2009/138/EY mukaisesti

Luottoluokka	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe a.s (entinen European Rating Agency a.s.)							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**S1**		**S2**	**S3, S4, NS**		
AM Best Europe-Rating Services Ltd.							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s**
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s**
Rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		**A++, A+**	**A, A-**	**B++, B+**	**B, B-**	**C++, C+**	**C, C-, D, E, F, S**
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, e, f, s**		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, s**		
ARC Ratings SA.							
Liikkeeseenlaskijoiden keskipitkän ja pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Liikkeeseenlaskujen keskipitkän ja pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC/C, D**
Yritysten lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A++**	**A**		**B, C, D**		
Axesor Risk Management SL							

Yleinen luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Banque de France (Ranskan keskuspankki)							
Liikkeeseenlaskijoiden yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko		**3++**	**3+, 3**	**4+**	**4, 5+**	**5, 6**	**7, 8, 9, P**
BCRA – Credit Rating Agency AD							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Eläkevakuutusyhtiöiden pitkän aikavälin asteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Eläkevakuutusyhtiöiden lyhyen aikavälin asteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Eläkerahastojen pitkän aikavälin asteikko	**AAA pf**	**AA pf**	**A pf**	**BBB pf**	**BB pf**	**B pf**	**C pf**
Takuurahastojen pitkän aikavälin asteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, D**
Takuurahastojen lyhyen aikavälin asteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Liikkeeseenlaskijoiden kansainvälinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Liikkeeseenlaskujen kansainvälinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Vakuutusyritysten kansainvälinen pitkän aikavälin rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Liikkeeseenlaskijoiden kansainvälinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Liikkeeseenlaskujen kansainvälinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, D**		
Vakuutusyritysten kansainvälinen lyhyen aikavälin rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Cerved Rating Agency SpA.							
Yritysten pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**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							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, D**
CRIF Ratings S.r. l.							

Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D1S, D**
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, DS**
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Dagong Europe Credit Rating							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1**		**A-2, A-3**	**B, C, D**		
DBRS Ratings Limited							
Obligaatioiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Yritystodistusten ja lyhyiden velkojen luottoluokitusasteikko		**R-1 H, R-1 M**	**R-1 L**	**R-2, R-3**	**R-4, R-5, D**		
Rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko		**AAA, AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, R**
Egan-Jones Ratings Co.							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2**	**A-3, B, C, D**		
Euler Hermes Rating GmbH							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, SD, D**
EuroRating Sp. z o.o.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Fitch Ratings							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin maksukyvyttömyyden luokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, RD, D**
Yritysrahoitusobligaatioiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**
Kansainvälinen pitkän aikavälin IFS-luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**

Johdannaissopimuksen vastapuolten luottoluokitusasteikko		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Lyhyen aikavälin IFS-luottoluokitusasteikko		F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, SA de C. V.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	HR AAA (G)	HR AA (G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko	HR+1 (G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko			AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko		AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							

Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
modeFinance S.r.l.							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**A1**	**A2**	**A3**	**B1**	**B2**	**B3**	**C1, C2, C3, D**
Moody's Investors Service							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**Aaa**	**Aa**	**A**	**Baa**	**Ba**	**B**	**Caa, Ca, C**
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**P-1**	**P-2**	**P-3**	**NP**		
QIVALIO SAS (entinen Spread Research)							
Yleinen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Yleinen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**SR0**		**SR1, SR2**	**SR3, SR4, SR5, SRD**		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Kansainvälinen luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Kansainvälinen luotettavuusluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Scope Ratings AG							
Pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**S-1+**	**S-1**	**S-2**	**S-3, S-4**		
S&P Global Ratings							
Liikkeeseenlaskijoiden pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, R, SD/D**
Liikkeeseenlaskujen pitkän aikavälin luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Vakuutusyritysten rahoituksellisen vahvuuden luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, SD/D, R**
Keskisuurten yritysten (mid-market) luottoluokitusasteikko			**MM1**	**MM2**	**MM3, MM4**	**MM5, MM6**	**MM7, MM8, MMD**
Liikkeeseenlaskijoiden lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, R, SD/D**		
Liikkeeseenlaskujen lyhyen aikavälin luottoluokitusasteikko		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
The Economist Intelligence Unit Ltd							
Valtioiden luottoluokitusasteikko	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D"**