A BIZOTTSÁG (EU) 2020/744 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2020. június 4.)

a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a külső hitelminősítő intézetek hitelminősítéseinek objektív hitelminősítési kategóriákba sorolása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvre (Szolvencia II) ([1]) és annak 109a. cikke (1) bekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2016/1800 bizottsági végrehajtási rendelet ([2]) melléklete többek között megfelelteti a külső hitelminősítő intézetek (KHMI-k) által kibocsátott hitelkockázati hitelminősítéseket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([3]) I. címe I. fejezetének 2. szakaszában („Külső hitelminősítések") meghatározott hitelminőségi besorolásnak.

(2) Az (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet mellékletének az (EU) 2018/633 bizottsági végrehajtási rendelet ([4]) általi legutóbbi módosítása óta az (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet 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) 2018/633 végrehajtási rendelet elfogadása óta egy további hitelminősítő intézet került nyilvántartásba vételre az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek ([5]) megfelelően. Mivel az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([6]) 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 a hozzárendelés már megtörtént. 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 (EBH), az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) (az európai felügyeleti hatóságok) által együttesen a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.

([1]) HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

([2]) A Bizottság (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelete (2016. október 11.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a külső hitelminősítő intézetek hitelminősítéseinek objektív hitelminősítési kategóriákba sorolása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 275., 2016.10.12., 19. o.).

([3]) A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.1.17., 1. o.).

([4]) A Bizottság (EU) 2018/633 végrehajtási rendelete (2018. április 24.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a külső hitelminősítő intézetek hitelminősítéseinek objektív hitelminősítési kategóriákba sorolása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet módosításáról (HL L 105., 2018.4.25., 6. o.).

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

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

(5) Az európai felügyeleti hatóságok nyilvános konzultációt folytattak az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezték az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérték az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([7]) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét, az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([8]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport véleményét, valamint az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([9]) 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport véleményét.

(6) Az (EU) 2016/1800 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet módosítása

Az (EU) 2016/1800 végrehajtási rendelet mellékletének helyébe az e rendelet mellékletében szereplő szöveg 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, 2020. június 4-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

([7]) 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.).

([8]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci 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.).

([9]) 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

„MELLÉKLET

A külső hitelminősítő intézetek hitelminősítéseinek objektív hitelminősítési kategóriákba sorolása a 2009/138/EK irányelvnek megfelelően

Hitelminősítési kategória	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe a.s (formerly 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 Ltd.							
Hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	**aaa**	**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-**	**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**
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 rövid 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 minősítési skála	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, D**
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							
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 Limited							
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 fizetésképtelenségi 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**

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 mbH							
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		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**		
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 AG							
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							
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 méretű 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"**