UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2020/744 VAN DE COMMISSIE

van 4 juni 2020

houdende wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) ([1]), en met name artikel 109 bis, lid 1,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) In de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 van de Commissie ([2]) is, onder meer, de overeenstemming aangegeven tussen de relevante kredietbeoordelingen van een externe kredietbeoordelingsinstelling ("EKBI") en de kredietkwaliteitscategorieën die in afdeling 2 van titel I van hoofdstuk I van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie ([3]) zijn vastgelegd ("externe kredietbeoordelingen").

(2) Ingevolge de laatste wijzigingen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2018/633 van de Commissie ([4]) in de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 zijn de kwantitatieve en kwalitatieve factoren die als basis dienen voor de kredietbeoordelingen van een aantal mappings in de bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 gewijzigd. Daarnaast hebben sommige EKBI's hun kredietbeoordelingen uitgebreid naar nieuwe marktsegmenten, hetgeen heeft geresulteerd in nieuwe ratingschalen en nieuwe ratingtypes. De mappings van de betrokken EKBI's moeten derhalve worden geactualiseerd.

(3) Sinds de vaststelling van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/633 is nog een ratingbureau geregistreerd overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad ([5]). Aangezien artikel 136, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) de specificatie van de mappings voor alle EKBI's voorschrijft, moet voor die nieuw geregistreerde EKBI in een mapping worden voorzien. De kredietbeoordelingen die door de nieuw geregistreerde EKBI worden toegepast, zijn gebaseerd op dezelfde methodologie als die welke wordt toegepast door haar moedermaatschappij, een EKBI uit een derde land, waarvoor reeds een mapping was vastgesteld. Bijgevolg is het in dit specifieke geval aangewezen dat de mapping voor de nieuw geregistreerde EKBI de voor die EKBI uit een derde land vastgestelde mapping weerspiegelt.

(4) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die gezamenlijk door de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa) (de Europese toezichthoudende autoriteiten) aan de Commissie zijn voorgelegd.

([1]) PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 van de Commissie van 11 oktober 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 275 van 12.10.2016, blz. 19).

([3]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 12 van 17.1.2015, blz. 1).

([4]) Uitvoeringsverordening (EU) 2018/633 van de Commissie van 24 april 2018 houdende wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 105 van 25.4.2018, blz. 6).

([5]) Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1).

([6]) Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

(5) De Europese toezichthoudende autoriteiten hebben open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ([7]) ingewonnen. Zij hebben tevens het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten ([8]) en van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen ([9]).

(6) Bijgevolg moet Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800

De bijlage bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1800 wordt vervangen door de bijlage bij de onderhavige verordening.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 4 juni 2020.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

([7]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

([8]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

([9]) Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

BIJLAGE

„BIJLAGE

Verdeling van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen over een objectieve schaal van kredietkwaliteitscategorieën in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG

Kredietkwaliteitscategorie	0	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (voorheen European Rating Agency, a.s.)							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		**S1**		**S2**	**S3, S4, NS**		
AM Best Europe-Rating Services Ltd.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s**
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	**aaa**	**aa, aa-**	**a+, a, a-**	**bbb+, bbb, bbb-**	**bb+, bb, bb-**	**b+, b, b-**	**ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s**
Ratingschaal voor financiële soliditeit		**A++, A+**	**A, A-**	**B++, B+**	**B, B-**	**C++, C+**	**C, C-, D, E, F, S**
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, e, f, s**		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		**AMB-1+**	**AMB-1-**	**AMB-2, AMB-3**	**AMB- 4, d, s**		
ARC Ratings SA.							
Ratingschaal voor emittenten van waardepapier op middellange en lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor emissies op middellange en lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC/C, D**
Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier		**A++**	**A**		**B, C, D**		
Axesor Risk Management SL							

Algemene ratingschaal	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D, E**
Banque de France							
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier		**3++**	**3+, 3**	**4+**	**4, 5+**	**5, 6**	**7, 8, 9, P**
BCRA — Credit Rating Agency AD							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Langetermijnschaal pensioenverzekeraars	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Kortetermijnschaal pensioenverzekeraars		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Langetermijnschaal pensioenfondsen	**AAA pf**	**AA pf**	**A pf**	**BBB pf**	**BB pf**	**B pf**	**C pf**
Langetermijnschaal garantiefondsen	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, D**
Kortetermijnschaal garantiefondsen		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
Capital Intelligence Ratings Ltd.							
Internationale ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C, RS, SD, D**
Internationale ratingschaal voor emissies op lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**C,RS, SD, D**
Internationale ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Internationale ratingschaal voor emissies op korte termijn		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, D**		
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op korte termijn		**A1+**	**A1**	**A2, A3**	**B, C, RS, SD, D**		
Cerved Rating Agency SpA							
Ratingschaal voor langlopend bedrijfspapier	**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							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**		**BBB**	**BB**	**B, C, SD, D**
CRIF Ratings S.r.l.							

Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D1S, D**
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, DS**
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		**IG-1**		**IG-2**	**SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4**		
Dagong Europe Credit Rating							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor de korte termijn		**A-1**		**A-2, A-3**	**B, C, D**		
DBRS Ratings Limited							
Ratingschaal voor langetermijnverplichtingen	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor commercial paper en schuld op korte termijn		**R-1 H, R-1 M**	**R-1 L**	**R-2, R-3**	**R-4, R-5, D**		
Ratingschaal voor financiële soliditeit		**AAA, AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, R**
Egan-Jones Ratings Co.							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC,CC, C, D**
Ratingschaal voor de korte termijn		**A-1+**	**A-1**	**A-2**	**A-3, B, C, D**		
Euler Hermes Rating GmbH							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, SD, D**
EuroRating Sp. z o.o.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Fitch Ratings							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, RD, D**
Ratingschaal voor langlopende financiële bedrijfsverplichtingen	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**
Internationale IFS-ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C**

Ratingschaal voor tegenpartijen van derivatentransacties		**AAA dcr, AA dcr**	**A dcr**	**BBB dcr**	**BB dcr**	**B dcr**	**CCC dcr, CC dcr, C dcr**
Ratingschaal voor de korte termijn		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C, RD, D**		
IFS-ratingschaal voor de korte termijn		**F1+**	**F1**	**F2, F3**	**B, C**		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**		**A, BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
HR Ratings de México, SA de C.V.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**HR AAA (G)**	**HR AA (G)**	**HR A(G)**	**HR BBB(G)**	**HR BB(G)**	**HR B(G)**	**HR C(G)/HR D(G)**
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	**HR+1 (G)**	**HR1(G)**	**HR2(G)**	**HR3(G)**	**HR4(G), HR5 (G), HR D(G)**		
ICAP Group S.A.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn			**AA, A**	**BB, B**	**C, D**	**E, F**	**G, H**
INC Rating Sp. z.o.o.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier		**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC,CC, C, D**
Japan Credit Rating Agency Ltd.							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, LD, D**
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, LD, D**		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		**J-1+**	**J-1**	**J-2**	**J-3, NJ, D**		
Kroll Bond Rating Agency							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor de korte termijn		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
Kroll Bond Rating Agency Europe							

Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor de korte termijn		**K1+**	**K1**	**K2, K3**	**B, C, D**		
modeFinance S.r.l.							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**A1**	**A2**	**A3**	**B1**	**B2**	**B3**	**C1, C2, C3, D**
Moody's Investors Service							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**Aaa**	**Aa**	**A**	**Baa**	**Ba**	**B**	**Caa, Ca, C**
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		**P-1**	**P-2**	**P-3**	**NP**		
QIVALIO SAS (voorheen Spread Research)							
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Algemene ratingschaal voor de korte termijn		**SR0**		**SR1, SR2**	**SR3, SR4, SR5, SRD**		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Internationale ratingschaal	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC,CC, C, D, E**
Internationale betrouwbaarheidsratingschaal	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC,CC, C, D, E**
Scope Ratings AG							
Ratingschaal voor de lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC,C, D**
Ratingschaal voor de korte termijn		**S-1+**	**S-1**	**S-2**	**S-3, S-4**		
S&P Global Ratings							
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, R, SD/D**
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D**
Ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, SD/D, R**
Ratingschaal voor midcap-bedrijven			**MM1**	**MM2**	**MM3, MM4**	**MM5, MM6**	**MM7, MM8, MMD**
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, R, SD/D**		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn		**A-1+**	**A-1**	**A-2, A-3**	**B, C, D**		
The Economist Intelligence Unit Ltd.							
Schaal van ratingbanden voor overheidsemittenten	**AAA**	**AA**	**A**	**BBB**	**BB**	**B**	**CCC, CC, C, D"**