

A BIZOTTSÁG (EU) 2021/2005 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2021. november 16.)**

a külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati hitelminősítéseit az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfelelő hozzárendelési táblázatok tekintetében az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendeletet módosító végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról 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 hitelminősítéseket megfelelteti az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszában meghatározott hitelminőségi besorolásnak (hozzárendelés).
- (2) Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet III. mellékletének az (EU) 2019/2028 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) 2019/2028 végrehajtási rendelet elfogadása óta két további hitelminősítő intézetet vettek nyilvántartásba az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁴⁾ 14–18. cikkének megfelelően, míg két másik olyan KHMI-t, amelynek tekintetében az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet meghatározta a hozzárendelést, töröltek a nyilvántartásból. Mivel az 575/2013/EU rendelet 136. cikkének (1) bekezdése valamennyi KHMI esetében előírja a hozzárendelés meghatározását, az említett rendeletet módosítani kell az újonnan nyilvántartásba vett KHMI-k tekintetében a hozzárendelés meghatározása, a kivezetett KHMI-k tekintetében pedig a hozzárendelés törlése érdekében.
- (4) Emellett az 1060/2009/EK rendelet 14–18. cikkével összhangban nyilvántartásba vett egyik KHMI, amelynek tekintetében az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendelet meghatározta a hozzárendelést, módosította a minősítési skálái minősítési kategóriáinak jelölésére használt szimbólumokat. Ezért módosítani kell az említett KHMI tekintetében meghatározott hozzárendelést annak érdekében, hogy az tükrözze az e KHMI által használt jelenlegi szimbólumokat.
- (5) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság, az Európai Értékpapírpiaci Hatóság és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-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) 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 megfelelő hozzárendelési táblázatok tekintetében történő módosításáról (HL L 313., 2019.12.4., 34. 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.).

- (6) Az európai felügyeleti hatóságok nyilvános konzultációt folytattak az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezték az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérték az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁵⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviselési Csoport tanácsát, az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁶⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviselési Csoport tanácsát, valamint az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁷⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Biztosítási és Viszontbiztosítási Érdekképviselési Csoport tanácsát.
- (7) Az (EU) 2016/1799 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1799 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, 2021. november 16-án.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN

⁽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 Foglalkoztatónyugdíj-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.).

„III. MELLÉKLET

Hozzárendelési táblázatok a 16. cikk alkalmazásában

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
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
Kárigény-kifizetési képességre vonatkozó minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
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 S.L.						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Globális rövid távú minősítési skála	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France						
Globális hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Új globális hosszú távú kibocsátói hitelminősítési skála (NEC)	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, 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		
Nyugdíjbiztosítókra vonatkozó hosszú távú minősítések skálája	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Nyugdíjbiztosítókra vonatkozó rövid távú minősítések skálája	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Nyugdíjalapokra vonatkozó hosszú távú minősítések skálája	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Garanciaalapokra vonatkozó hosszú távú minősítések skálája	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Garanciaalapokra vonatkozó rövid távú minősítések 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		

<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
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
Rövid távú vállalati minősítési skála	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
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		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
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
Kkv-minősítési skála	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
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		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>						
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
Várható veszteségre vonatkozó minősítési skála	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
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		

<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>						
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
Származtatott ügyletben részt vevő partnerekre vonatkozó minősítési skála	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		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Globális hosszú távú minősítési skála	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HRC(G)/HRD(G)
Globális rövid távú minősítési skála	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP S.A.</i>						
Globális hosszú távú kibocsátói minősítési skála		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Globális hosszú távú kibocsátási minősítési skála		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
<i>INBONIS S.A.</i>						
Hosszú távú minősítési 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 Europe Limited						
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		
Nordic Credit RatingAS						
Hosszú távú minősítési skála	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Rövid távú minősítési skála			N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (formerly 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 hosszú távú 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
Nemzetközi rövid távú minősítési skála	RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
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		
Scope Hamburg GmbH						
Globális hosszú távú minősítési skála	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, SD, D
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
Pénzügyi intézmények hosszú távú szanalásipartner-minősítési skálája	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD,, D
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		
Pénzügyi intézmények rövid távú szanalásipartner-minősítési skálája	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		