



EUROOPAN KOMISSIO

RAHOITUSVAKAUDEN, RAHOITUSPALVELUJEN JA PÄÄOMAMARKKINAUNIONIN
PÄÄOSASTO

Bryssel, 8. helmikuuta 2018

TIEDONANTO

YHDISTYNEEN KUNINGASKUNNAN ERO EUROOPAN UNIONISTA JA LUOTTOLUOKITUSLAITOKSIA KOSKEVAT EU:N SÄÄNNÖT

Yhdistynyt kuningaskunta ilmoitti 29. maaliskuuta 2017 aikomuksestaan erota unionista Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 50 artiklan mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että jollei ratifioidussa erosopimuksessa¹ määrätä eri päivämäärästä, unionin primaarioikeuden ja johdetun oikeuden soveltaminen Yhdistyneeseen kuningaskuntaan lakkaa 30. maaliskuuta 2019 klo 00.00 (Keski-Euroopan aikaa), jäljempänä 'eroamispäivä'.² Tämän seurauksena Yhdistyneestä kuningaskunnasta tulee 'kolmas maa'.³

Erovalmistelut eivät kosketa ainoastaan EU:ta ja kansallisia viranomaisia vaan myös yksityisiä tahoja.

Koska tilanteeseen liittyy huomattavia epävarmuustekijöitä erityisesti mahdollisen erosopimuksen sisällön osalta, luottoluokituslaitoksia, laitoksia ja finanssimarkkinoiden toimijoita muistutetaan oikeudellisista seurauksista, jotka on otettava huomioon, kun Yhdistyneestä kuningaskunnasta tulee kolmas maa.

Jollei mahdolliseen erosopimukseen sisälly siirtymäjärjestelyjä, luottoluokituslaitoksia koskevia EU:n sääntöjä ja erityisesti luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 1060/2009⁴ ei eroamispäivästä alkaen enää sovelleta Yhdistyneeseen kuningaskuntaan.

Tällä on erityisesti seuraavat vaikutukset:

- Rekisteristä poistaminen. Luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaan EU:hun sijoittautuneiden luottoluokituslaitosten on oltava Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (EAMV) rekisteröimiä ja valvomia, jotta niiden luokitukset tunnustetaan sääntelytarkoituksiin EU:ssa. Koska Yhdistyneeseen kuningaskuntaan sijoittautuneita luottoluokituslaitoksia ei enää

¹ Yhdistyneen kuningaskunnan kanssa käydään parhaillaan neuvotteluja erosopimuksesta.

² Lisäksi Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 50 artiklan 3 kohdan mukaisesti Eurooppa-neuvosto voi yhteisymmärryksessä Yhdistyneen kuningaskunnan kanssa päättää yksimielisesti, että perussopimusten soveltaminen lakkaa jonakin myöhempänä päivänä.

³ Kolmas maa on maa, joka ei ole EU:n jäsenvaltio.

⁴ EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

katsota EU:hun sijoittautuneiksi, EAMV:n on peruutettava niiden rekisteröinnit eroamispäivästä alkaen luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen 14 ja 20 artiklan mukaisesti.

- Luokitusten käyttö sääntelytarkoituksiin. Yhdistyneeseen kuningaskuntaan sijoittautuneiden luottoluokituslaitosten rekisteristä poistamisen seurauksena luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset, vakuutusyhtiöt, jälleenvakuutusyhtiöt, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset, rahastoyhtiöt, sijoitusyhtiöt, vaihtoehtoiset sijoitusrahastojen hoitajat ja keskusvastapuolet 27:ssä EU:n jäsenvaltiossa eivät enää voi käyttää näiden luottoluokituslaitosten antamia luokituksia sääntelytarkoituksiin (esimerkiksi Solvenssi II vakuutusyhtiöiden tapauksessa ja vakavaraisuusasetus (asetus (EU) N:o 575/2013) luottolaitosten tapauksessa).
- Vahvistaminen. Kolmanteen maahan sijoittautuneen luottoluokituslaitoksen, joka kuuluu samaan ryhmään kuin EU:hun sijoittautunut ja EAMV:n rekisteröimä luottoluokituslaitos, antamat luokitukset voidaan vahvistaa edellyttäen, että tietyt luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen 4 artiklan 3 kohdan mukaiset edellytykset täyttyvät. Näitä edellytyksiä ovat esim. että kolmannen maan luottoluokituslaitoksen luottoluokitustoiminnassa noudatetaan vähintään yhtä tiukkoja vaatimuksia kuin EU:n omissa puitteissa, luottoluokituksen laatimiseen kolmannessa maassa on objektiivinen syy ja EAMV:n sekä asiaankuuluvan valvontaviranomaisen välillä on voimassa asianmukainen yhteistyöjärjestely. Vahvistettuja luokituksia voidaan käyttää sääntelytarkoituksiin.
- Esite. Luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti siinä tapauksessa, jossa esite sisältää viittauksen Yhdistyneeseen kuningaskuntaan sijoittautuneen luottoluokituslaitoksen antamaan luottoluokitukseen tai luottoluokitukseen, esitteessä on esitettävä selvästi ja näkyvästi myös tieto siitä, että kyseisiä luottoluokituksia ei ole antanut EU:hun sijoittautunut ja luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen mukaisesti rekisteröity luottoluokituslaitos.

Tällä tiedonannolla ei rajoiteta EU:n mahdollisesti tekemien vastaavuuspäätösten soveltamista.⁵

Yleistietoa luottoluokituslaitosten toiminnasta on luottoluokituslaitosten sääntelyä käsittelevällä komission verkkosivustolla (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/managing-risks-banks-and-financial-institutions/regulating-credit-rating-agencies_en). Kyseisiä verkkosivuja päivitetään tarpeen mukaan.

Euroopan komissio

Rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto

⁵ Luottoluokituslaitoksia koskevan asetuksen 5 artikla.

