



Брюксел, 7 юли 2020 г.
REV2 – заменя известието (REV1) от 8
февруари 2018 г.

ИЗВЕСТИЕ ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

ОТТЕГЛЯНЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО И ПРАВИЛА НА ЕС В ОБЛАСТТА НА БАНКОВИТЕ И ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ

От 1 февруари 2020 г. Обединеното кралство се оттегли от Европейския съюз и стана „трета държава“¹. В Споразумението за оттегляне² е предвиден преходен период, който ще приключи на 31 декември 2020 г. До тази дата законодателството на Съюза ще се прилага изцяло по отношение на и в Обединеното кралство³.

През преходния период ЕС и Обединеното кралство ще преговарят по споразумение за ново партньорство. Не е сигурно обаче дали такова споразумение ще бъде сключено и дали ще влезе в сила в края на преходния период. При всички случаи подобно споразумение би породило отношения, които ще се различават значително от участието на Обединеното кралство във вътрешния пазар⁴.

Освен това след края на преходния период Обединеното кралство ще стане трета държава по отношение на изпълнението и прилагането на правото на ЕС в държавите — членки на ЕС.

По тази причина на всички заинтересовани страни, и особено на икономическите оператори, се напомнят правните последици върху техните дейности след края на преходния период.

Съвети за заинтересованите страни:

-
- ¹ Трета държава е държава, която не е членка на ЕС.
 - ² Споразумение за оттеглянето на Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия от Европейския съюз и Европейската общност за атомна енергия (ОВ L29, 31.1.2020 г., стр. 7) („Споразумението за оттегляне“).
 - ³ С някои изключения, предвидени в член 127 от Споразумението за оттегляне, като никое от тях не е приложимо в контекста на настоящото известие.
 - ⁴ По-специално, със споразумение за свободна търговия не се уреждат принципи, характерни за вътрешния пазар (в областта на стоките и услугите), като взаимното признаване.

На доставчиците на финансови услуги в областта на банковите, платежните услуги и/или услугите за електронни пари, и по-специално на тези, които предлагат или получават трансгранични услуги от Обединеното кралство или към него, се препоръчва да направят оценка на последиците от изтичането на преходния период с оглед на настоящото известие и надлежно да информират своите клиенти и регулаторни органи в ЕС. Те се приканват също така своевременно да предприемат подходящи действия, които биха могли да включват прехвърляне на активи и/или дейности в ЕС, за да се гарантира адекватна защита на банките в ЕС, техните клиенти и средства.

Забележка: Настоящото известие не засяга:

- правилата на ЕС относно стълкновението на закони и юрисдикции („съдебно сътрудничество по гражданскоправни и търговскоправни въпроси“);
- дружественото право на ЕС;
- правилата на ЕС за защита на личните данни.

За тези аспекти се изготвят или са публикувани други известия⁵.

След края на преходния период правилата на ЕС в областта на банковите и платежните услуги, включително по-специално Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници (ДКИ)⁶, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (РКИ)⁷, Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити⁸, Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни

⁵ https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_en.

⁶ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

⁷ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁸ ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149.

институции и инвестиционни посредници (ДВПБ)⁹, Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар (ДПУ)¹⁰, Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността¹¹ и Директива 2014/92/ЕС относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ДПС)¹², както и правилата на ЕС в областта на издаването на електронни пари, включително Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари¹³, вече няма да се прилагат за Обединеното кралство. По-специално това ще има следните последици:

1. Лицензи

- Лицензираните от компетентните органи на Обединеното кралство субекти (наричани по-нататък „лицензираните от Обединеното кралство субекти“), които предоставят банкови¹⁴ и платежни услуги¹⁵, както и субектите, издаващи електронни пари¹⁶, вече няма да имат лицензи¹⁷, въз основа на които да предоставят тези услуги и да извършват тези дейности в ЕС (те ще загубят така наречения „паспорт на ЕС“) и ще бъдат третирани като субекти от трета държава по отношение на възможността да учредяват

⁹ ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

¹⁰ ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35.

¹¹ ОВ L 266, 9.10.2009 г., стр. 11.

¹² ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 214.

¹³ ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7.

¹⁴ Вж. член 8, параграф 1, както и приложение I от Директива 2013/36/ЕС. Няколко дейности, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, попадат също така в обхвата на Директива 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти (ДПФИ II/РПФИ). Настоящото известие не засяга съображенията относно рамката за инвестиционни услуги и заинтересованите страни следва да се позовават също така на „Известие за заинтересованите страни — Оттегляне на Обединеното кралство и правила на ЕС в областта на пазарите на финансови инструменти“.

¹⁵ Членове 1, 2 и 4, параграф 3 с приложение I от Директива (ЕС) 2015/2366.

¹⁶ Членове 1 и 2 от Директива 2009/110/ЕС

¹⁷ Член 8 от Директива 2013/36/ЕС и член 11 от Директива (ЕС) 2015/2366.

клонове¹⁸ или да имат свои представители в държавите членки. Това означава, че на тези инвестиционни посредници вече няма да бъде разрешено да предоставят услуги в ЕС на трансгранична основа, като използват настоящите си лицензи, издадени от Обединеното кралство.

- Лицензираните от Обединеното кралство субекти, които са учредили клонове в държави — членки на ЕС, ще трябва да се съобразят след края на преходния период с правилата на приемащата държава членка, които се прилагат за клоновете на субекти, чието централно управление се намира в трета държава¹⁹, включително с изискването те да бъдат надлежно лицензирани от съответния компетентен орган на приемащата държава членка в съответствие с тези правила. За това може да е необходимо специфичен лиценз за клон или дъщерно дружество и евентуално ще доведе до промени за вложителите, например когато се налага договореностите за гарантиране на депозитите да бъдат променени. След края на преходния период платежните институции, на които е предоставен лиценз от компетентните органи в Обединеното кралство, няма да имат право да предоставят платежни услуги на територията на Съюза трансгранично или чрез клонове, намиращи се в държавите членки, като използват настоящите си лицензи, издадени от Обединеното кралство²⁰.
- Лицензираните от компетентните органи в ЕС субекти (наричани по-нататък „лицензираните от ЕС субекти“), включително техните клонове, трябва постоянно да спазват условията на своя лиценз²¹. Когато лицензираните от ЕС субекти са учредили клонове в Обединеното кралство, тези клонове трябва да се придържат към приложното поле на лиценза, предоставен на субектите, от които те са неразделна част от правна гледна точка. Това включва съответствие по отношение на техния план за дейността и организационна структура²² и изискванията, че ефективното упражняване на надзорни функции не се възпрепятства от трудности при прилагането на законовите, подзаконовите или административните разпоредби на третата държава²³. Услугите, обхванати от лиценза, в това число услугите, предоставяни от всички клонове на лицензирания в ЕС субект, намиращи се в трета държава, ще продължат да бъдат обект на

¹⁸ Член 17 от Директива 2013/36/ЕО и член 8 от Директива 2009/110/ЕС. .

¹⁹ Член 47 от Директива 2013/36/ЕС, член 15 от Директива 2014/49/ЕС, член 1, параграф 1, буква а) от Директива 2015/2366/ЕС и член 8 от Директива 2009/110/ЕС.

²⁰ Член 1, параграф 1, член 11, параграф 1 и член 37, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/2366.

²¹ Член 18, буква в) от Директива 2013/36/ЕС и член 13, буква в) от Директива (ЕС) 2015/2366.

²² Член 10 от Директива 2013/36/ЕС и член 11, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.

²³ Член 11, параграф 8 от Директива (ЕС) 2015/2366.

надзорните правомощия на компетентния орган, издал лиценз, в т.ч. по-специално на правомощия да ограничават дейността, операциите или мрежата на институциите или да изискват да бъдат изоставени дейности, които създават прекомерен риск за стабилността на институцията²⁴. Услугите, предоставяни от тези клонове, ще се подчиняват също така на съответните изисквания, които са определени в правната рамка на ЕС²⁵.

2. ДОГОВОРНОСТИ И ЕКСПОЗИЦИИ

- Мерките, които могат да засегнат способността на лицензираните в ЕС субекти да притежават самостоятелна рамка за управление на риска и контрол, която да е съизмерима с естеството, сложността и рисковете на техните дейности, както и да разполагат дори и по време на криза с достатъчна оперативна устойчивост, по-специално капацитет за търговия и хеджиране в ЕС, както и непрекъснат достъп до инфраструктурите на финансовите пазари, ще трябва да бъдат оценени²⁶ от компетентния орган, предоставил лиценз. В оценката ще бъде разгледано например дали след края на преходния период на лицензираните от ЕС субекти все още ще бъде позволено да се възползват от договорености за възлагане на външни изпълнители²⁷ или от договорености за надзор²⁸, включително по отношение на услуги, предоставяни от техни клонове, дъщерни предприятия или предприятия майки в Обединеното кралство, които може да обхващат непрекъснатия достъп до инфраструктурите на финансовите пазари в Обединеното кралство, освобождаването от прилагането на изисквания за големите експозиции²⁹ или намаляването на риска³⁰ с

²⁴ Член 104, параграф 1, буква д) от Директива 2013/36/ЕС.

²⁵ Вж. Известие до заинтересованите страни — „Оттегляне на Обединеното кралство и правила на ЕС в областта на пазарите на финансови инструменти.“

²⁶ Това може да означава, че е необходимо да се подават нови заявления за съответното третиране.

²⁷ Член 11, параграф 8 и член 19 от Директива (ЕС) 2015/2366 и член 8 от Директива 2009/110/ЕО.

²⁸ Член 127 от Директива 2013/36/ЕС, член 2, параграф 1, точка 44, членове 7 и 32 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

²⁹ Член 400, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, членове 12 и 19 от Директива 2014/59/ЕС и член 5, параграф 1, буква а), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на реструктурирането.

³⁰ Член 11 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции.

участието на контрагенти, установени в Обединеното кралство — включително институции майки или други институции от същата група. След края на преходния период разпоредбите на ДВПБ, свързани с непрекъснатостта на достъпа до услуги в областта на реструктурирането, повече няма да се прилагат в Обединеното кралство и това следва да бъде надлежно взето предвид при такава оценка.

- Пруденциалното третиране на експозициите към трети страни, установени в Обединеното кралство³¹ ще бъде засегнато. Съгласно Регламент 575/2013 пруденциалното третиране на експозициите към субекти, установени в трета държава, е по-неблагоприятно от това на субекти, установени в ЕС. В резултат на това лицензираните от ЕС субекти трябва да разполагат с повече капитал за експозициите си в Обединеното кралство. В случай че ЕС обяви рамката на Обединеното кралство за еквивалентна, капиталът, с който трябва да се разполага, ще е същият като този при подобни експозиции в ЕС. Макар оценката на еквивалентността на Обединеното кралство да е в ход, резултатите от нея не могат да бъдат предвидени. Лицензираните от ЕС субекти трябва да бъдат информирани и да са готови за ситуация, при която капиталовите изисквания, приложими за техните експозиции към трети страни, установени в Обединеното кралство, ще бъдат по-високи от досегашните. По същия начин след края на преходния период в рамката за реструктуриране може да бъде засегната оценката на приемливостта на задълженията за целите на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ) спрямо задълженията, емитирани от институции на Съюза съгласно правото на Обединеното кралство³². След края на преходния период приемливите задължения за целите на MREL, емитирани от лицензираните от ЕС субекти съгласно правото на Обединеното кралство, трябва да съдържат допълнителни договорни клаузи, даващи възможност за договорно признаване на правомощията на органите на Съюза за споделяне на загуби³³.

³¹ Вж. също членове 107, 114, 115, 116, 132, 142, член 143, параграф 1, член 151, параграфи 4 и 9, член 283, член 312, параграф 2 и член 363 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

³² Вж. членове 45 и 55 от Директива 2014/59/ЕС. Вж. очакванията на ЕСП за гарантиране на възможността за реструктуриране на банките в контекста на оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС (ноември 2018 г.) и политиката на ЕСП във връзка с за МИПЗ в рамките на банковия пакет от 2020 г., части 6 и 7. Вж. също Становище на Европейския банков орган по въпросите, свързани с оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз (ЕВА/ОР/2017/12), Част IV — Оздравяване на банки и схеми за гарантиране на депозитите, стр. 16 и следващи.

³³ Вж. член 55, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС и Документ за позицията на ЕСП от 15 ноември 2018 г.

3. ДОГОВОРИ

- Договори между страните, установени в ЕС и в Обединеното кралство, могат да бъдат засегнати от загубата на единния паспорт, тъй като това ще накърни способността на лицензираните от Обединеното кралство субекти да продължат да изпълняват определени задължения и дейности по отношение на договорите, сключени преди края на преходния период. След това правилата на ЕС относно стълкновението на закони и юрисдикции вече няма да се прилагат за Обединеното кралство. Когато договорите³⁴ се уреждат от правото на Обединеното кралство или предвиждат избор на право или споразумение в полза на компетентността на съд в Обединеното кралство, страните по тези договори следва да направят внимателна оценка на последиците от оттеглянето на Обединеното кралство върху валидността и изпълнимостта на тези договори след края на преходния период и да предприемат всички необходими стъпки да намалят възможните рискове, включително рисковете за своите клиенти, с оглед да се гарантира непрекъснатост на услугите.

4. ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ В ОБЛАСТТА НА ПЛАЩАНИЯТА И БАНКОВИТЕ СМЕТКИ

- Прехвърлянето на средства от Обединеното кралство в ЕС под формата на кредитни преводи и директни дебити в евро ще продължи да се извършва в рамките на Единната зона за плащания в евро (SEPA) след края на преходния период³⁵. Въпреки това лицензираните от Обединеното кралство субекти не могат да бъдат задължени да спазват някои правила за защита на ползвателите на плащания, като например забраната за начисляване на допълнителни такси. Това може да доведе до по-високи такси.
- Според правото на ЕС потребителите от ЕС могат да поддържат банкова сметка в лицензиран от Обединеното кралство субект след края на преходния период, ако са спазени съответните правни изисквания на Обединеното кралство. Ако тази банкова сметка е в лицензиран от Обединеното кралство субект, намиращ се в Обединеното кралство, се прилагат правилата за защита на депозитите, приложими в Обединеното

³⁴ Например, що се отнася до договори съгласно правото на Обединеното кралство, емитирането на приемливи задължения трябва да бъде съпътствано от съответните договорни клаузи съгласно член 55 от Директива 2014/59/ЕС.

³⁵ Както беше потвърдено от Европейския платежен съвет (ЕПС) през март 2019 г. (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/news-insights/news/european-payments-councils-decision-paper-brexit-and-uk-psps-participation-sepa>).

кралство. Банковите сметки в клонове на лицензирани от Обединеното кралство субекти в ЕС могат да бъдат защитени съгласно режимите за защита на депозитите, приложими в съответната държава членка. Съгласно Директива 2014/49/ЕС държавите членки на ЕС проверяват дали клоновете, учредени на тяхна територия от кредитна институция, чието главно управление се намира извън ЕС, имат защита, равностойна на предвидената в тази директива. Ако закрилата не е еквивалентна, държавите членки могат да предвидят задължение за тези клонове да се присъединят към схема за гарантиране на депозитите³⁶. Клиентите от ЕС следва обаче да са наясно, че този субект, който би могъл също да им издаде платежна карта, вече няма да подлежи на изискванията за прозрачност, защита на потребителите и предотвратяване на измамите, предвидени в Директива (ЕС) 2015/2366³⁷.

- Накрая, до края на преходния период лицензираните от Обединеното кралство субекти трябва да спазват разпоредбите на Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (Директивата за разплащателните сметки)³⁸. Съгласно член 11 от тази директива потребителите от ЕС могат да поискат от своята банка да им помогне да открият платежна сметка в държава — членка на ЕС. За тази цел, ако бъде поискано от тях, лицензираните от Обединеното кралство субекти са задължени да предоставят безплатно на потребителите в ЕС списък с всички свои активни нареждания за периодични кредитни преводи и директни дебити, както и наличната информация за текущи транзакции, извършени по тяхната сметка през последните 13 месеца. Лицензираният от Обединеното кралство субект ще трябва също да прехвърли положителното салдо по британската сметка на потребител към някоя от другите сметки, които въпросният потребител може да е открил при доставчик на платежни услуги, установен в ЕС.

По същия начин, до 31 декември 2020 г. потребителите от ЕС могат също така да поискат от своя лицензиран от ЕС субект да им помогне да открият разплащателна сметка в субект от Обединеното кралство.

³⁶ Член 15, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149—178. [Становище на Европейския банков орган по въпроси, свързани със защитата на депозитите, възникнали от оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз](#)

³⁷ Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

³⁸ ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 214.

След края на преходния период тези правила вече не се прилагат за Обединеното кралство.

Уебсайтът на Комисията относно банковия сектор и финансите (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_en) предоставя обща информация относно банковите и платежните услуги. При необходимост тези страници ще бъдат актуализирани с допълнителна информация.

Европейска комисия
Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“