



Bryssel den 7 juli 2020  
REV2 – ersätter tillkännagivandet  
(REV1) av den 8 februari 2018

## TILLKÄNNAGIVANDE TILL BERÖRDA AKTÖRER

### FÖRENADE KUNGARIKETS UTTRÄDE OCH EU-REGLERNA OM BANK- OCH BETALTJÄNSTER

Den 1 februari 2020 utträdde Förenade kungariket ur Europeiska unionen och blev ett *tredjeland*<sup>1</sup>. Utträdesavtalet<sup>2</sup> föreskriver en övergångsperiod som löper ut den 31 december 2020. Till och med det datumet är EU-rätten i dess helhet tillämplig på och i Förenade kungariket.<sup>3</sup>

Under övergångsperioden kommer EU och Förenade kungariket att förhandla om ett avtal om ett nytt partnerskap. Det är dock inte säkert att ett sådant avtal kommer att ingås och träda i kraft vid övergångsperiodens utgång. Under alla omständigheter skulle ett sådant avtal skapa en förbindelse som kommer att skilja sig avsevärt från Förenade kungarikets deltagande i den inre marknaden<sup>4</sup>.

Efter övergångsperiodens utgång kommer Förenade kungariket dessutom att bli ett tredjeland när det gäller genomförande och tillämpning av EU:s lagstiftning i medlemsstaterna.

Därför påminns alla berörda parter, särskilt ekonomiska aktörer, om de rättsliga konsekvenser som övergångsperiodens utgång kommer att få för deras verksamhet.

---

<sup>1</sup> Ett tredjeland är ett land som inte är medlem i EU.

<sup>2</sup> Avtal om Förenade konungariket Storbritannien och Nordirlands utträde ur Europeiska unionen och Europeiska atomenergigemenskapen, EUT L 29, 31.1.2020, s. 7 (nedan kallat *utträdesavtalet*).

<sup>3</sup> Med förbehåll för vissa undantag som anges i artikel 127 i utträdesavtalet, vilka inte är relevanta för detta tillkännagivande.

<sup>4</sup> Ett frihandelsavtal omfattar exempelvis inte de principer som förknippas med den inre marknaden (på området för varor och tjänster), såsom ömsesidigt erkännande.

**Råd till berörda aktörer:**

Mot bakgrund av detta tillkännagivande rekommenderas leverantörer av finansiella tjänster på området banktjänster, betalningstjänster och/eller e-penningtjänster, särskilt sådana som erbjuder eller tar emot gränsöverskridande tjänster till eller från Förenade kungariket, att bedöma effekterna av övergångsperiodens utgång och att vederbörligen informera sina kunder och tillsynsmyndigheter eller offentliga myndigheter i EU. De rekommenderas också att vidta lämpliga åtgärder i tid, vilket skulle kunna inbegripa överföring av tillgångar och/eller verksamhet till EU för att säkerställa ett adekvat skydd för EU:s banker, deras kunder och deras medel.

**Vänligen observera följande:** Detta tillkännagivande omfattar inte

- EU:s regler om lagval och behörighetskonflikter ("rättsligt samarbete på privaträttens område"),
- EU:s bolagsrätt,
- EU:s regler om skydd av personuppgifter.

När det gäller dessa aspekter håller andra tillkännagivanden på att utarbetas eller har offentliggjorts<sup>5</sup>.

Efter övergångsperiodens utgång kommer EU:s regler på området för bank- och betaltjänster, och i synnerhet Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag (nedan kallat *kapitalkravsdirektivet*)<sup>6</sup>, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (nedan kallad *kapitalkravsförordningen*)<sup>7</sup>, Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (nedan kallat *direktivet om insättningsgarantisystem*)<sup>8</sup>, Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut

---

<sup>5</sup> [https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period\\_sv](https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_sv)

<sup>6</sup> EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>7</sup> EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>8</sup> EUT L 173, 12.6.2014, s. 149.

och värdepappersföretag (nedan kallat *direktivet om återhämtning och resolution av banker*)<sup>9</sup>, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden (nedan kallat *betaltjänstdirektivet*)<sup>10</sup>, Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 924/2009 av den 16 september 2009 om gränsöverskridande betalningar i gemenskapen<sup>11</sup> och Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (nedan kallat *direktivet om betalkonton*)<sup>12</sup> samt EU:s regler på området för utgivning av e-pengar, inklusive Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet<sup>13</sup>, inte längre att gälla Förenade kungariket. Detta får särskilt följande konsekvenser:

## 1. AUKTORISATIONER

- Företag som har auktoriserats av behöriga myndigheter i Förenade kungariket (nedan kallade *företag som auktoriserats av Förenade kungariket*) och tillhandahåller bank-<sup>14</sup> och betaltjänster<sup>15</sup> och/eller e-penningtjänster<sup>16</sup> kan inte längre utnyttja auktorisationen<sup>17</sup> för att tillhandahålla dessa tjänster och verksamheter i EU (de förlorar det så kallade EU-passet) och kommer att behandlas som tredjelandsföretag när det gäller etablering av filialer<sup>18</sup> eller ombud i EU:s medlemsstater. Detta innebär att det inte längre kommer att vara

---

<sup>9</sup> EUT L 173, 12.6.2014, s. 190.

<sup>10</sup> EUT L 337, 23.12.2015, s. 35.

<sup>11</sup> EUT L 266, 9.10.2009, s. 11.

<sup>12</sup> EUT L 257, 28.8.2014, s. 214.

<sup>13</sup> EUT L 267, 10.10.2009, s. 7.

<sup>14</sup> Se artikel 8.1 och bilaga I till direktiv 2013/36/EU. Flera av de verksamheter som förtecknas i bilaga I till direktiv 2013/36/EU omfattas även av direktiv 2014/65/EU och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument (nedan kallade *Mifid II* respektive *Mifir*). Detta meddelande påverkar inte eventuella överväganden rörande ramen för investeringstjänster, och intressenter bör även läsa igenom Tillkännagivande till berörda aktörer – Förenade kungarikets utträde och EU-reglerna om marknader för finansiella instrument.

<sup>15</sup> Artiklarna 1, 2 och 4.3 samt bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>16</sup> Se artiklarna 1 och 2 i direktiv 2009/110/EG.

<sup>17</sup> Artikel 8 i direktiv 2013/36/EU och artikel 11 i direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>18</sup> Artikel 17 i direktiv 2013/36/EU och artikel 8 i direktiv 2009/110/EG.

tillåtet för dessa företag att tillhandahålla tjänster i EU över gränserna på grundval av deras befintliga auktorisationer utfärdade av Förenade kungariket.

- Företag som auktoriserats av Förenade kungariket och som har etablerat filialer i EU-medlemsstater måste, efter utgången av övergångsperioden, följa de av värdmedlemsstatens regler som är tillämpliga på filialer till företag som har sitt huvudkontor i ett tredjeland<sup>19</sup>, inklusive kravet att de ska inneha giltig auktorisation utfärdad av den relevanta behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten enligt dessa regler. Detta kan innebära krav på en ansökan om auktorisation som filial eller dotterbolag och eventuellt leda till ändringar för insättarna, till exempel i de fall insättningsgarantisystemen kan behöva ändras. Betalningsinstitut auktoriserade av behöriga myndigheter i Förenade kungariket kommer efter övergångsperiodens utgång inte att få tillhandahålla betaltjänster på unionens territorium över gränserna eller genom användning av filialer som är belägna i medlemsstaterna på grundval av sin befintliga auktorisation från Förenade kungariket<sup>20</sup>.
- Företag som har auktoriserats av behöriga myndigheter i EU (nedan kallade *EU-auktoriserade företag*), inklusive deras filialer, måste alltid uppfylla kraven för sin auktorisation<sup>21</sup>. Om EU-auktoriserade företag har upprättat filialer i Förenade kungariket måste dessa filialer omfattas av den auktorisation som beviljats de företag i vilka de är en integrerad rättslig del. Detta inbegriper att villkoren ska uppfyllas med avseende på deras operativa program och strukturella organisation<sup>22</sup> och med avseende på kravet att ett effektivt utövande av tillsynsfunktioner inte förhindras av svårigheter i samband med verkställandet av tredjelandets lagar, föreskrifter eller administrativa bestämmelser<sup>23</sup>. De tjänster som omfattas av auktorisationen, inklusive tjänster som tillhandahålls av eventuella filialer till ett auktoriserat företag som är beläget i ett tredjeland, kommer att fortsätta att omfattas av tillsynsbefogenheterna hos den behöriga myndighet som beviljade auktorisationen, inklusive, i synnerhet, befogenheten att begränsa institutets verksamhet, transaktioner eller nätverk eller kräva avyttring av verksamheter som innebär överdrivna risker för institutets sundhet<sup>24</sup>. De

---

<sup>19</sup> Artikel 47 i direktiv 2013/36/EU, artikel 15 i direktiv 2014/49/EU, artikel 1.1 a i direktiv (EU) 2015/2366 och artikel 8 i direktiv 2009/110/EG.

<sup>20</sup> Artiklarna 1.1, 11.1 och 37.1 i direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>21</sup> Artikel 18 c i direktiv 2013/36/EU och artikel 13 c i direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>22</sup> Artikel 10 i direktiv 2013/36/EU och artikel 11.4 i direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>23</sup> Artikel 11.8 i direktiv (EU) 2015/2366.

<sup>24</sup> Artikel 104.1 e i direktiv 2013/36/EU.

tjänster som dessa filialer tillhandahåller kommer också att omfattas av de relevanta krav som föreskrivs i det unionsrättsliga regelverket<sup>25</sup>.

## 2. ARRANGEMANG OCH EXPONERINGAR

- Arrangemang som kan påverka EU-auktoriserade företag förmåga att ha en självständig riskhantering och styrningsram, som står i proportion till karaktären på, komplexiteten hos och riskerna med deras verksamhet, och har tillräcklig operativ motståndskraft, inklusive EU-baserad handels- och säkringskapacitet och kontinuerlig tillgång till finansmarknadsinfrastruktur även i kristider, måste bedömas<sup>26</sup> av den behöriga myndighet som beviljat auktorisationen. I bedömningen kommer man t.ex. att överväga om EU-auktoriserade företag efter övergångsperiodens utgång får fortsätta att använda utkontraktering<sup>27</sup> eller tillsynsarrangemang<sup>28</sup>, inbegripet när det gäller tjänster som tillhandahålls av deras filialer, dotterbolag eller moderföretag i Förenade kungariket, som kan omfatta fortsatt tillträde till Förenade kungarikets finansmarknadsinfrastruktur, undantag från tillämpningen av limiter rörande stora exponeringar<sup>29</sup>, krav på riskreducering<sup>30</sup> eller andra former av uteslutning som inbegriper motparter som är etablerade i Förenade kungariket – inbegripet moderinstituten eller andra institut i samma koncern. Efter övergångsperiodens utgång kommer bestämmelserna i direktivet om insättningsgarantisystem om kontinuitet i tillgången till tjänster vid resolution inte längre att gälla i Förenade kungariket, och detta bör vederbörligen beaktas i en sådan bedömning.
- Tillsynsbehandlingen av exponeringar gentemot tredjeparter som är etablerade i Förenade kungariket<sup>31</sup> kommer att påverkas. Enligt förordning (EU) nr 575/2013

---

<sup>25</sup> Se Tillkännagivande till berörda aktörer – Förenade kungarikets utträde och EU-reglerna om marknader för finansiella instrument.

<sup>26</sup> Detta kan innebära att nya ansökningar för respektive behandlingar kan behöva lämnas in.

<sup>27</sup> Artiklarna 11.8 och 19 i direktiv (EU) 2015/2366 och artikel 8 i direktiv 2009/110/EG.

<sup>28</sup> Artikel 127 i direktiv 2013/36/EU, artiklarna 2.1.44, 7 och 32 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag.

<sup>29</sup> Artikel 400.2 c i förordning (EU) nr 575/2013, artiklarna 12 och 19 i direktiv 2014/59/EU och artikel 5.1 a i i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 av den 21 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution.

<sup>30</sup> Artikel 11 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

<sup>31</sup> Se t.ex. artiklarna 107, 114, 115, 116, 132, 142, 143.1, 151.4, 151.9, 283, 312.2 samt 363 i förordning (EU) nr 575/2013.

åtnjuter exponeringar mot företag som är etablerade i ett tredjeland en mindre gynnsam tillsynsbehandling än exponeringar mot företag som är etablerade i EU. Följaktligen måste EU-auktoriserade företag inneha mer kapital för sina brittiska exponeringar. Om EU skulle förklara Förenade kungarikets ram likvärdig skulle det kapital som ska innehas vara detsamma som för liknande exponeringar i EU. Bedömningen av Förenade kungarikets likvärdighet pågår, men resultatet kan inte förutses. EU-auktoriserade företag måste informeras och vara redo för en situation där de kapitalkrav som gäller för deras exponeringar gentemot tredje parter som är etablerade i Förenade kungariket är högre än i dag. I resolutionsramen kan, efter övergångsperiodens utgång, likaledes bedömningen av skuldernas kvalificering för minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder komma att påverkas med avseende på skulder som har emitterats av unionens institutioner enligt brittisk rätt<sup>32</sup>. Efter övergångsperiodens utgång ska skulder som uppfyller minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder och som emitterats av EU-auktoriserade företag enligt brittisk rätt innehålla ytterligare avtalsklausuler som möjliggör avtalsenligt erkännande av skuldnedskrivningsbefogenheter för unionens myndigheter<sup>33</sup>.

### 3. AVTAL

- Avtal mellan parter som är etablerade i unionen och i Förenade kungariket kan komma att påverkas av förlusten av EU-passet, eftersom detta kommer att försämra möjligheterna för företag som auktoriserats av Förenade kungariket att fortsätta att utföra vissa åligganden och verksamheter med avseende på avtal som ingåtts före övergångsperiodens utgång. Därefter kommer EU:s regler om lagval och behörighetskonflikter inte längre att tillämpas på Förenade kungariket. I de fall avtal<sup>34</sup> omfattas av lagstiftningen i Förenade kungariket eller innehåller ett lagval eller en överenskommelse till förmån för behörigheten hos en domstol i Förenade kungariket, bör parterna i dessa avtal noggrant bedöma vad Förenade kungarikets utträde har för inverkan på dessa avtals giltighet och verkställbarhet efter utgången av övergångsperioden och vidta nödvändiga åtgärder för att

---

<sup>32</sup> Se artiklarna 45 och 55 i direktiv 2014/59/EU. Se Gemensamma resolutionsnämndens förväntningar när det gäller att säkerställa bankernas möjligheter till resolution inom ramen för brexit (november 2018) och nämndens MREL-policy inom ramen för bankpaketet för 2020, delarna 6 och 7. Se även yttrandet från Europeiska bankmyndigheten rörande frågor som avser Förenade kungarikets utträde ur Europeiska unionen (EBA/OP/2017/12), del IV: Resolution och insättningsgarantisystem, s. 16 ff.

<sup>33</sup> Se artikel 55.1 i direktiv 2014/59/EU och Gemensamma resolutionsnämndens ståndpunktsdokument av den 15 november 2018.

<sup>34</sup> Till exempel när det gäller avtal enligt brittisk rätt måste emissioner av kvalificerade skulder ha relevanta avtalsklausuler i enlighet med artikel 55 i direktiv 2014/59/EU.

begränsa eventuella risker, inklusive eventuella risker för deras kunder, i syfte att säkerställa tjänsternas kontinuitet efter övergångsperiodens utgång.

#### 4. KONSUMENTSKYDD FÖR BETALNINGAR OCH BANKKONTON

- Överföring av medel från Förenade kungariket till EU i form av betalningar och autogireringar i euro kommer att fortsätta att behandlas inom ramen för Sepa (det gemensamma eurobetalningsområdet) efter övergångsperiodens utgång<sup>35</sup>. Företag som auktoriserats av Förenade kungariket behöver dock inte vara skyldiga att följa vissa regler som skyddar betalningsanvändare, såsom förbudet mot tilläggsavgifter. Detta kan potentiellt leda till högre avgifter.
- Efter övergångsperiodens utgång får EU:s konsumenter enligt EU:s lagstiftning ha ett bankkonto hos företag som auktoriserats av Förenade kungariket, om inte annat följer av de relevanta rättsliga kraven i Förenade kungariket. Om detta bankkonto finns i Förenade kungariket hos ett företag som auktoriserats av Förenade kungariket gäller Förenade kungarikets regler för insättningskydd. Bankkonton hos filialer till företag som auktoriserats av Förenade kungariket i EU kan vara skyddade i enlighet med de insättningskyddssystem som gäller i den berörda medlemsstaten. Enligt direktiv 2014/49/EU ska EU:s medlemsstater kontrollera att filialer som är etablerade på deras territorium av ett kreditinstitut med huvudkontor utanför EU har samma skydd som det som föreskrivs i detta direktiv. Om skyddet inte är likvärdigt får medlemsstaterna föreskriva att dessa filialer måste ansluta sig till ett insättningsgarantisystem<sup>36</sup>. EU:s kunder bör dock vara medvetna om att detta företag, som även skulle kunna utfärda ett betalkort till dem, inte längre kommer att omfattas av kraven på transparens, konsumentskydd och säkerhet och förebyggande av bedrägerier i direktiv (EU) 2015/2366<sup>37</sup>.
- Fram till övergångsperiodens utgång omfattas slutligen företag som auktoriserats av Förenade kungariket fortfarande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande

---

<sup>35</sup> Detta bekräftades av Europeiska betalningsrådet (EPC) i mars 2019 (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/news-insights/news/european-payments-councils-decision-paper-brex-it-and-uk-psps-participation-sepa>).

<sup>36</sup> Artikel 15.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EUT L 173, 12.6.2014, s. 149; [yttrande från Europeiska bankmyndigheten om insättningskyddsfrågor som härrör från Förenade kungarikets utträde ur EU](#) (på engelska).

<sup>37</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35).

funktioner (nedan kallat *direktivet om betalkonton*)<sup>38</sup>. Enligt artikel 11 i detta direktiv får EU:s konsumenter begära att deras banker hjälper dem att öppna ett betalkonto i en medlemsstat. För detta ändamål är det företag som auktoriserats av Förenade kungariket, om så begärs, skyldigt att kostnadsfritt förse EU:s konsumenter med en förteckning över alla stående överföringar och autogireringsmedgivanden som är aktiva samt tillgänglig information om återkommande transaktioner som utförts på deras konto under de senaste 13 månaderna. Företaget som auktoriserats av Förenade kungariket kommer också att behöva överföra varje kvarvarande positivt saldo på konsumentens brittiska konto till andra konton som konsumenten i fråga kan ha hos en betaltjänstleverantör som är etablerad i EU.

På samma sätt kan EU:s konsumenter även, till och med den 31 december 2020, begära att deras EU-auktoriserade företag hjälper dem att öppna ett betalkonto hos ett brittiskt företag.

Efter övergångsperiodens utgång är dessa regler inte längre tillämpliga på och i Förenade kungariket.

Kommissionens webbplats om bank- och finansverksamhet ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance\\_sv](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_sv)) innehåller allmän information om bank- och betaltjänster. Dessa sidor kommer att uppdateras med ytterligare information vid behov.

Europeiska kommissionen

Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen

---

<sup>38</sup> EUT L 257, 28.8.2014, s. 214.