



ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ

ГЕНЕРАЛНА ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ, ФИНАНСОВИ УСЛУГИ И СЪЮЗ НА
КАПИТАЛОВИТЕ ПАЗАРИ“

Брюксел, 13 юли 2020 г.
REV1 – заменя известието от
8 февруари 2018 г.

ИЗВЕСТИЕ ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

ОТТЕГЛЯНЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО И ПРАВИЛА НА ЕС В ОБЛАСТТА НА ЗАСТРАХОВАНЕТО И ПРЕЗАСТРАХОВАНЕТО

Считано 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 бъде трета държава по отношение на изпълнението и прилагането на правото на Съюза в държавите — членки на ЕС.

По тази причина на всички заинтересовани страни, и особено на икономическите оператори, се напомня за правните последици от изтичането на преходния период за техните дейности.

Съвети към заинтересованите страни:

С оглед на настоящото известие, на доставчиците на услуги в областта на застрахователните и презастрахователните услуги и разпространението на

¹ „Трета държава“ е държава, която не е държава — 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 например взаимното признаване.

застрахователни продукти се препоръчва да направят оценка на последствията от края на преходния период, надлежно да информират своите клиенти в Съюза и да предприемат своевременно подходящи действия, които биха могли да включват прехвърлянето на договори и/или дейности в Съюза.

Забележка: Настоящото известие не засяга:

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

По тези аспекти се изготвят или са публикувани други известия⁵.

След края на преходния период правилата на Съюза в областта на застраховането и презастраховането (по-специално Директива 2009/138/ЕО („Платежоспособност II“)⁶ и Директива (ЕС) 2016/97⁷), определящи рамката за дейността на застрахователните и презастрахователните предприятия в целия Съюз, защитата на титулярите на полици и разпространението на застрахователни продукти, вече няма да се прилагат по отношение на Обединеното кралство. По-специално това ще има следните последици:

1. РАЗРЕШЕНИЯ

- Застрахователните предприятия от Обединеното кралство вече няма да се ползват от лиценза по Директива „Платежоспособност II“⁸ за предоставяне на услуги в Съюза (те ще загубят т.нар. „паспорт на ЕС“) и ще станат застрахователни предприятия от трети държави. Това означава, че на тези застрахователни предприятия вече няма да бъде разрешено да предоставят услуги в Съюза, включително чрез онлайн продажби⁹, въз основа на сегашните им лицензи.

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

⁶ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 355, 17.12.2009 г., стр. 1).

⁷ Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (ОВ L 6, 2.2.2016 г., стр. 19).

⁸ Член 14 от Директивата „Платежоспособност II“.

⁹ Глава 8, раздели I и II от Директивата „Платежоспособност II“.

- Клоновете на застрахователни предприятия от Обединеното кралство в Съюза ще станат клонове на застрахователни предприятия от трети държави. Те ще се нуждаят от лиценз в държавата членка, в която осъществяват дейност, за да могат да продължат да развиват стопанска дейност, и трябва да отговарят на условията, определени в член 162 от Директивата „Платежоспособност II“. Лицензирането на клон обаче не предоставя право да се извършва дейност в целия Съюз, а само в държавата членка, издала лиценза.
- Дъщерните дружества в ЕС (юридически независими дружества, установени в ЕС и контролирани от или свързани със застрахователни предприятия, установени в Обединеното кралство), могат да продължат да извършват дейност като застрахователни предприятия от Съюза въз основа на техния лиценз в държавата членка на установяване и при спазване на правилата на Съюза, включително по отношение на платежоспособността, управлението (по-специално управлението на риска и възлагането на дейности на външни изпълнители) и изискванията за разкриване на информация¹⁰.
- Презастрахователните предприятия от Обединеното кралство ще бъдат засегнати по отношение на стопанската им дейност в Съюза. Съгласно Директивата „Платежоспособност II“ те ще трябва да се съобразяват с условията, определени от държавата — членка на ЕС, в която извършват своята дейност. Тези условия не могат да бъдат по-благоприятни от условията, които се прилагат за презастрахователните предприятия от Съюза¹¹, но могат да бъдат по-малко благоприятни и може да се различават между отделните държави — членки на ЕС: например, държавите членки могат да изискат от презастрахователните предприятия от Обединеното кралство залог на активи или учредяване на клон. Комисията има правомощия да признае уредбата на Обединеното кралство за еквивалентна, което би довело до третиране на презастрахователните договори, сключени с предприятия с централно управление в Обединеното кралство, по същия начин както презастрахователните договори, сключени с предприятия, лицензирани в съответствие с Директивата „Платежоспособност II“. Оценката на еквивалентността в тази област е в ход, но все още не е приключила. С оглед на това презастрахователните предприятия от Обединеното кралство трябва да се подготвят за ситуация при липса на еквивалентност.

¹⁰ Вж. също Становище на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕЮРА) от 11 юли 2017 г. относно сближаването на надзорните практики с оглед на оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), Становище на ЕЮРА от 1 май 2018 г. относно платежоспособността на застрахователните и презастрахователните предприятия във връзка с оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>) и Становище на ЕЮРА от 1 юни 2018 г. относно разкриването на информация пред клиентите относно въздействието на оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

¹¹ Член 174 от Директивата „Платежоспособност II“.

2. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ

- Непрекъснатост на услугата: Загубата на лиценза от ЕС може да засегне способността на застрахователните предприятия от Обединеното кралство да продължат да изпълняват определени ангажименти и дейности и да гарантират непрекъснатост на услугите по отношение на договорите, сключени преди края на преходния период¹². Съгласно Директивата „Платежоспособност II“ предприятията са длъжни да предприемат мерки, за да гарантират, че договорите ще продължат да бъдат обслужвани. За тази цел предприятията следва да оценят последиците от края на преходния период за своите операции и портфейли от договори и, в сътрудничество със съответните национални надзорни органи, да идентифицират и смекчат рисковете¹³.

3. ДРУГИ АСПЕКТИ

- Разкриване на информация: В съответствие с членове 183—186 от Директива „Платежоспособност II“ и членове 17—25 от Директива (ЕС) 2016/97 титулярите на полица/клиентите следва да бъдат информирани относно евентуалното въздействие на края на преходния период върху техните права и предоставянето на застрахователни услуги, включително за факта, че съответното застрахователно предприятие или посредник ще изгуби своя лиценз от Съюза.
- Групов надзор: Ще бъдат засегнати застрахователните и презастрахователните предприятия, извършващи дейност в Съюза като част от група с предприятие майка, регистрирано в Обединеното кралство. Съгласно Директивата „Платежоспособност II“ те ще бъдат предмет на разпоредбите на Директивата „Платежоспособност II“, съгласно които надзорните органи на Съюза имат право да изискват групова платежоспособност в световен мащаб или да прилагат други методи с цел да осигурят подходящ надзор на ниво група, включително установяването на холдингово дружество с централно управление в Съюза¹⁴.
- Комисията има правомощия да признае уредбата на Обединеното кралство за еквивалентна, с което тези изисквания няма да се прилагат¹⁵. Оценката на еквивалентността в тази област е в ход, но все още не е приключила. Следователно всички заинтересовани страни трябва да бъдат информирани

¹² Като се имат предвид също и приложимите национални правила.

¹³ Вж. член 41, параграф 4 и член 46, параграф 2 от Директивата „Платежоспособност II“. Вж. също Становище на ЕЮРА от 1 декември 2017 г. относно непрекъснатостта на услугите в областта на застраховането в контекста на оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

¹⁴ Член 262 от Директивата „Платежоспособност II“.

¹⁵ При липсата на еквивалентен надзор, посочен в член 260 от Директивата „Платежоспособност II“.

и подготвени за сценарий при липса на еквивалентност. В допълнение, вътрешните модели на ниво група, покриващи група от Обединеното кралство, която извършва дейност в Съюза, одобрени от Пруденциалния регулаторен орган на Обединеното кралство (Prudential Regulation Authority) преди края на преходния период, вече няма да бъдат признати в Съюза след края на преходния период и ще са необходими ново заявление и одобрение от надзорен орган в Съюза. Въпреки това вътрешните модели на ниво стопански обект за дъщерно предприятие на застрахователно предприятие от Обединеното кралство, установено в някоя от държавите — членки на ЕС, които са били одобрени от надзорния орган на тази държава членка, ще продължат да бъдат валидни.

- Застрахователните и презастрахователните посредници, регистрирани в Обединеното кралство, вече няма да се ползват от своите права на регистрация по силата на Директива (ЕС) 2016/97¹⁶ и следователно вече няма да могат да развият дейност в Европейския съюз въз основа на своята регистрация в Обединеното кралство.

На интернет страницата на Комисията относно застраховането и пенсионното осигуряване (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_bg) е предоставена обща информация относно застрахователните и презастрахователни дейности. Тези страници ще бъдат актуализирани с допълнителна информация, когато е необходимо.

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

¹⁶ Член 3 от Директива (ЕС) 2016/97.