



Bruxelles, 13 iulie 2020
REV1 – înlocuiește avizul din data de
8 februarie 2018

AVIZ CĂTRE PĂRȚILE INTERESATE

RETRAGEREA REGATULUI UNIT ȘI NORMELE UE ÎN DOMENIUL ASIGURĂRILOR/REASIGURĂRILOR

La 1 februarie 2020, Regatul Unit s-a retras din Uniunea Europeană și a devenit o țară terță¹. Acordul de retragere² prevede o perioadă de tranziție, care se încheie la 31 decembrie 2020. Până la această dată, dreptul UE se va aplica integral în Regatul Unit și pe teritoriul acestuia³.

În perioada de tranziție, UE și Regatul Unit vor negocia un acord privind un nou parteneriat. Cu toate acestea, nu este sigur că un astfel de acord va fi încheiat și va intra în vigoare la încheierea perioadei de tranziție. În orice caz, un astfel de acord ar crea o relație care va fi foarte diferită de participarea Regatului Unit la piața internă⁴.

În plus, după încheierea perioadei de tranziție, Regatul Unit va fi o țară terță în ceea ce privește punerea în aplicare și aplicarea dreptului UE în statele membre ale UE.

Prin urmare, tuturor părților interesate, în special operatorilor economici, li se amintesc implicațiile juridice pe care le va avea încheierea perioadei de tranziție asupra activităților lor.

Recomandări pentru părțile interesate:

Având în vedere prezentul aviz, li se recomandă furnizorilor de servicii din domeniul serviciilor de asigurare și reasigurare și al distribuției de asigurări să evalueze consecințele încheierii perioadei de tranziție, să își informeze în mod corespunzător clienții din UE și să ia în timp util măsurile adecvate, printre care s-ar putea număra și transferul unor contracte și/sau activități în UE.

¹ O țară terță este o țară care nu este stat membru al UE.

² Acordul privind retragerea Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord din Uniunea Europeană și din Comunitatea Europeană a Energiei Atomice (JO L 29, 31.1.2020, p. 7) („Acordul de retragere”).

³ Cu anumite excepții, prevăzute la articolul 127 din Acordul de retragere, niciuna dintre acestea nefiind relevante în contextul prezentului aviz.

⁴ În particular, un acord de liber schimb nu include concepte ținând de piața internă (în domeniul bunurilor și serviciilor) cum ar fi recunoașterea reciprocă.

Nota bene: prezentul aviz nu se referă la:

- normele UE privind conflictul de legi și jurisdicții („cooperarea judiciară în materie civilă și comercială”);
- dreptul societăților comerciale al UE;
- normele UE privind protecția datelor cu caracter personal;
- normele UE privind călătoriile între UE și Regatul Unit.

În legătură cu aceste aspecte, sunt în curs de elaborare sau au fost publicate alte avize⁵.

După încheierea perioadei de tranziție, Regatului Unit nu i se mai aplică normele UE în materie de asigurare/reasigurare [în special Directiva Solvabilitate II 2009/138/CE⁶ și Directiva (UE) 2016/97⁷] care stabilesc cadrul ce reglementează activitățile întreprinderilor de asigurare/reasigurare în întreaga UE, protecția titularilor de polițe de asigurare și distribuția de produse de asigurare. Acest lucru are, în special, următoarele consecințe:

1. AUTORIZAȚII

- Întreprinderile de asigurare din Regatul Unit nu vor mai beneficia de autorizarea în temeiul Directivei Solvabilitate II⁸ pentru a furniza servicii în UE (acestea vor pierde așa-numitul „pașaport UE”) și vor deveni întreprinderi de asigurare dintr-o țară terță. Aceasta înseamnă că întreprinderile de asigurare respective nu vor mai fi autorizate să furnizeze servicii în UE, inclusiv prin intermediul vânzărilor online⁹, pe baza autorizațiilor de care dispun în prezent.
- Sucursalele întreprinderilor de asigurare din Regatul Unit în UE vor deveni sucursale ale unor întreprinderi de asigurare dintr-o țară terță. Acestea vor avea nevoie de o autorizație în statul membru în care își desfășoară activitatea pentru a putea continua să facă acest lucru și vor trebui să respecte condițiile stabilite la articolul 162 din Directiva Solvabilitate II. Cu toate acestea, autorizația acordată unei sucursale nu îi conferă dreptul de a desfășura o activitate comercială în întreaga UE, ci numai în statul membru care a acordat autorizația.

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

⁶ Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), JO L 355, 17.12.2009, p. 1.

⁷ Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (IDD), JO L 6, 2.2.2016, p. 19.

⁸ Articolul 14 din Directiva Solvabilitate II.

⁹ Capitolul 8, secțiunile I și II din Directiva Solvabilitate II.

- Filiarele din UE (societățile independente din punct de vedere juridic stabilite în UE și controlate de firme de asigurare stabilite în Regatul Unit sau afiliate unor astfel de firme) pot continua să funcționeze ca întreprinderi de asigurare din UE pe baza autorizației obținute în statul membru în care sunt stabilite și sub rezerva conformității lor cu normele UE, inclusiv în ceea ce privește solvabilitatea, guvernanta (în principal gestionarea riscurilor și externalizarea) și cerințele privind prezentarea informațiilor¹⁰.
- Întreprinderile de reasigurare din Regatul Unit vor fi afectate în ceea ce privește activitățile lor comerciale din UE. În conformitate cu Directiva Solvabilitate II, acestea vor face obiectul condițiilor stabilite de statul membru al UE în care își desfășoară activitatea. Aceste condiții nu pot să fie mai favorabile decât cele care li se aplică întreprinderilor de reasigurare din UE¹¹, dar pot să fie mai puțin favorabile și să difere de la un stat membru al UE la altul: de exemplu, statele membre sunt libere să impună grevarea cu sarcini a unor active sau înființarea unei sucursale de către întreprinderile de reasigurare din Regatul Unit. Comisia are competența de a declara echivalența cadrului din Regatul Unit, ceea ce ar avea ca rezultat tratarea contractelor de reasigurare încheiate cu întreprinderi care își au sediul central în Regatul Unit în același mod ca și contractele de reasigurare încheiate cu întreprinderi autorizate în conformitate cu Directiva Solvabilitate II. Evaluarea echivalenței Regatului Unit în acest domeniu este în curs de desfășurare, dar încă nu a fost finalizată. Prin urmare, este necesar ca întreprinderile de reasigurare din Regatul Unit să se pregătească pentru o situație în care nu a fost declarată echivalența.

2. CONTRACTE DE ASIGURARE

- Continuitatea serviciilor: Este posibil ca pierderea autorizațiilor acordate de UE să aibă un impact asupra capacității întreprinderilor de asigurare din Regatul Unit de a continua să îndeplinească anumite obligații și activități și de a asigura continuitatea serviciilor în ceea ce privește contractele încheiate înainte de încheierea perioadei de tranziție¹². În conformitate cu Directiva Solvabilitate II, firmele sunt obligate să ia măsurile necesare pentru a garanta respectarea în continuare a contractelor. În acest scop, firmele ar trebui să evalueze implicațiile încheierii perioadei de tranziție asupra operațiunilor lor și asupra portofoliilor lor

¹⁰ A se vedea, de asemenea, Avizul Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) din 11 iulie 2017 privind convergența în materie de supraveghere în contextul retragerii Regatului Unit din Uniunea Europeană (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), Avizul EIOPA din 1 mai 2018 privind solvabilitatea întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în contextul retragerii Regatului Unit din UE (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>) și Avizul EIOPA din 1 iunie 2018 privind comunicarea de informații clienților cu privire la impactul retragerii Regatului Unit din UE (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

¹¹ Articolul 174 din Directiva Solvabilitate II.

¹² Având în vedere, de asemenea, normele naționale aplicabile.

de contracte și, în cooperare cu autoritățile naționale de supraveghere relevante, să identifice și să atenueze riscurile¹³.

3. ALTE ASPECTE

- Prezentarea informațiilor: În conformitate cu articolele 183-186 din Directiva Solvabilitate II și cu articolele 17-25 din Directiva (UE) 2016/97, titularii de polițe/clientii ar trebui să fie informați cu privire la impactul încheierii perioadei de tranziție asupra drepturilor lor și asupra furnizării de servicii de asigurare, inclusiv cu privire la pierderea în viitor de către întreprinderea de asigurare/intermediarul relevant(ă) a autorizației sale la nivelul UE.
- Supravegherea la nivel de grup: Întreprinderile de asigurare/reasigurare care desfășoară activități în UE ca parte dintr-un grup a cărui societate-mamă este înregistrată în Regatul Unit vor fi afectate. În conformitate cu Directiva Solvabilitate II, acestea vor face obiectul dispozițiilor din directiva respectivă care împuternicesc autoritățile de supraveghere din UE să impună solvabilitatea grupului la nivel mondial sau să aplice alte metode care vizează asigurarea supravegherii adecvate la nivel de grup, printre care și înființarea unui holding cu sediul central în UE¹⁴.
- Comisia are competența de a declara echivalența cadrului din Regatul Unit, ceea ce ar avea ca rezultat neaplicarea acestor cerințe¹⁵. Evaluarea echivalenței Regatului Unit în acest domeniu este în curs de desfășurare, dar încă nu a fost finalizată. Prin urmare, este necesar ca toate părțile interesate să fie informate și pregătite pentru un scenariu în care nu a fost declarată echivalența. În plus, orice model intern la nivel de grup care acoperă un grup din Regatul Unit ce desfășoară activități în UE, aprobat de Autoritatea de Reglementare Prudențială din Regatul Unit înainte de încheierea perioadei de tranziție, nu va mai fi recunoscut în UE după încheierea perioadei de tranziție și va necesita o nouă cerere și aprobarea de către o autoritate de supraveghere din UE. Orice model intern la nivel de entitate pentru o filială a unei întreprinderi de asigurare din Regatul Unit înființată într-unul dintre statele membre ale UE care a fost aprobat de autoritatea de supraveghere din statul membru respectiv va rămâne însă valabil.
- Intermediarii de asigurare/reasigurare înregistrați în Regatul Unit nu vor mai beneficia de drepturile lor de înregistrare în temeiul Directivei (UE) 2016/97¹⁶ și, prin urmare, nu vor mai putea să desfășoare activități în Uniunea Europeană pe baza înregistrării din Regatul Unit.

¹³ A se vedea articolul 41 alineatul (4) și articolul 46 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II. A se vedea, de asemenea, Avizul EIOPA din 1 decembrie 2017 privind continuitatea serviciilor în domeniul asigurărilor în contextul retragerii Regatului Unit din Uniunea Europeană (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

¹⁴ Articolul 262 din Directiva Solvabilitate II.

¹⁵ În absența supravegherii echivalente menționate la articolul 260 din Directiva Solvabilitate II.

¹⁶ Articolul 3 din Directiva (UE) 2016/97.

Site-ul Comisiei despre asigurări și pensii (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) oferă informații generale privind activitățile de asigurare/reasigurare. Aceste pagini vor fi actualizate cu noi informații dacă va fi necesar.

Comisia Europeană

Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital