



EURÓPAI BIZOTTSÁG

A PÉNZÜGYI STABILITÁS, A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS A TŐKEPIACI UNIÓ
FŐIGAZGATÓSÁGA

Brüsszel, 2020. július 14.
REV1 – a 2018. április 27-i közlemény
helyébe lép

KÖZLEMÉNY AZ ÉRDEKELT FELEK RÉSZÉRE

AZ EGYESÜLT KIRÁLYSÁG EU-BÓL VALÓ KILÉPÉSE ÉS A FOGLALKOZTATÁSI NYUGELLÁTÁST SZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ UNIÓS SZABÁLYOK

Az Egyesült Királyság 2020. február 1-jén kilépett az Európai Unióból, és „harmadik ország” lett¹. A kilépésről rendelkező megállapodás² 2020. december 31-ig tartó átmeneti időszakot ír elő. Eddig az időpontig az uniós jog teljes egészében alkalmazandó az Egyesült Királyságra és az Egyesült Királyságban³.

Az EU és az Egyesült Királyság az átmeneti időszak alatt tárgyalásokat fog folytatni egy új partnerségre irányuló megállapodásról. Nem biztos azonban, hogy az átmeneti időszak végéig létrejön és hatályba lép egy ilyen megállapodás. Mindenesetre egy ilyen megállapodás nagyon eltérő viszonyt teremtene ahhoz képest, mint amelynek keretében az Egyesült Királyság a belső piacon⁴ részt vesz.

Ezenfelül az átmeneti időszak lejártá után az Egyesült Királyság az uniós jog tagállami végrehajtása és alkalmazása tekintetében harmadik országnak fog minősülni.

Ezért valamennyi érdekelt felet és különösen a gazdasági szereplőket emlékeztetjük arra, hogy az átmeneti időszak lejártá milyen jogi következményekkel fog járni a tevékenységeikre nézve.

Tanács az érdekelt felek részére:

E közlemény alapján a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknek azt tanácsoljuk, hogy mérjék fel az átmeneti időszak lejártának következményeit, megfelelően tájékoztassák az uniós tagjaikat és kedvezményezettjeiket, és időben tegyék meg a megfelelő intézkedéseket, ideértve a tevékenységek EU-ba való áthelyezését is.

¹ A harmadik ország olyan ország, amely nem tagállama az EU-nak.

² Megállapodás a Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királyságának az Európai Unióból és az Európai Atomenergia-közösségből történő kilépéséről (HL L 29., 2020.1.31., 7. o.) („a kilépésről rendelkező megállapodás”).

³ A kilépésről rendelkező megállapodás 127. cikkében meghatározott egyes kivételekkel, amelyek egyike sem releváns e közlemény szempontjából.

⁴ Nevezetesen a szabadkereskedelmi megállapodás nem tartalmaz olyan belső piaci elveket (az áruk és a szolgáltatások területén), mint a kölcsönös elismerés.

Felhívjuk a figyelmet a következőkre: Ez a közlemény nem részletezi

- a kollízióra és joghatósági összeütközésre vonatkozó uniós szabályokat („igazságügyi együttműködés polgári és kereskedelmi ügyekben”),
- az uniós társasági jogot,
- a személyes adatok védelmére vonatkozó uniós szabályokat.

E kérdésekkel más készülő vagy már közzétett közlemények foglalkoznak⁵.

Az átmeneti időszak lejárta után a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről szóló, 2016. december 14-i (EU) 2016/2341 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁶ többé nem alkalmazandó az Egyesült Királyságra. Ez különösen az alábbi következményekkel jár:

- Az átmeneti időszak lejárta után az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények nem élhetnek az (EU) 2016/2341 irányelv⁷ szerinti, az Unióban történő szolgáltatásnyújtás céljából történő nyilvántartásba vétel vagy engedélyezés előnyeivel, és harmadik országbeli vállalkozássá minősülnek át, amelyekre az (EU) 2016/2341 irányelv nem alkalmazandó. Ez azt jelenti, hogy az átmeneti időszak lejárta után ezek a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények nem működhetnek a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményként való jelenlegi nyilvántartásba vételük/engedélyük alapján azon tagok vagy kedvezményezettek tekintetében, akiknek a támogató vállalkozással fennálló kapcsolatuk valamely tagállamnak a foglalkoztatói nyugdíjrendszerek területére vonatkozó szociális és munkajogi szabályozásának hatálya alá tartozik (a továbbiakban: uniós tagállamok és kedvezményezettek). Az eszközök az Egyesült Királyságban lesznek és a tagok és kedvezményezettek az Egyesült Királyság nemzeti joga alapján férhetnek hozzá eszközeikhez.
- Az átmeneti időszak lejárta után az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknek az uniós tagállamokkal és kedvezményezettekkel kapcsolatos tevékenységeik tekintetében meg kell felelniük a fogadó tagállam azon szabályainak, amelyek a harmadik országban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységeire vonatkoznak. E szabályok előírhatják a fogadó tagállam illetékes hatósága által történő, az alkalmazandó nemzeti szabályoknak megfelelő nyilvántartásba vételt vagy engedélyezést. Az ilyen nyilvántartásba vétel vagy engedélyezés azonban nem jogosít fel üzleti tevékenység

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

⁶ HL L 354., 2016.12.23., 37. o.

⁷ Az (EU) 2016/2341 irányelv 9., 11. és 12. cikke.

folytatására valamennyi uniós tagállamban, hanem arra a tagállamra korlátozódik, amely a nyilvántartásba vételt vagy engedélyt megadta.

- Az átmeneti időszak lejárta előtt az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett, az EU-ban határokon átnyúló tevékenységet folytató foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknek azt tanácsoljuk, hogy lépjenek kapcsolatba az érintett fogadó tagállamok illetékes hatóságaival annak megállapítása érdekében, hogy folytathatják-e – és ha igen, milyen feltételek mellett – tevékenységüket az adott tagállamban annak nemzeti joga alapján. Az eredménytől függően előfordulhat, hogy ezen intézményeknek megfelelő lépéseket kell tenniük:
 - Amennyiben nem lehetséges határokon átnyúló jelleggel folytatniuk tevékenységüket az adott tagállam(ok)ban, az egyesült királyságbeli foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények dönthetnek úgy, hogy az uniós tagokhoz és kedvezményezettekhez kapcsolódó portfóliójukat átadják az EU területén nyilvántartásba vett vagy engedélyezett átvevő foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény részére annak érdekében, hogy e tagok és kedvezményezettek tekintetében továbbra is a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekre vonatkozó uniós keretrendszert alkalmazhassák. Az átadási eljárásról az (EU) 2016/2341 irányelv 12. cikke rendelkezik, amelyet legkésőbb 2019. január 13-ig kellett átültetni a tagállamok nemzeti jogába. Ha az átmeneti időszak lejárta előtt nem kerül sor átadásra, az egyesült királyságbeli foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény többé nem lesz képes az uniós tagok és kedvezményezettek részére nyugdíjrendszert működtetni, ami a fent leírt következményekkel jár az uniós tagokra és a kedvezményezettekre.
 - Ha az adott tagállam(ok) továbbra is lehetővé teszi(k) határokon átnyúló tevékenységek nemzeti jog szerinti folytatását, az egyesült királyságbeli foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknek dönteniük kell arról, hogy ezekre a szabályokra támaszkodnak-e, vagy átadják a portfóliót.
- Az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény számára hozzájárulást fizető, EU-ban letelepedett támogató vállalkozásoknak azt tanácsoljuk, hogy a letelepedésük helye szerinti tagállam nemzeti joga alapján értékeljék a vonatkozó nyugdíjrendszerek folytatásának feltételeit. Az átmeneti időszak lejárta után az ilyen nyugdíjrendszerek mindenesetre már nem fognak az (EU) 2016/2341 irányelv által biztosított jogi keret alá tartozni. Ha a fogadó tagállam nem teszi lehetővé az egyesült királyságbeli foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény határokon átnyúló tevékenységének folytatását, a támogató vállalkozásoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a szóban forgó nyugdíjrendszert az EU-ban nyilvántartásba vett vagy letelepedett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménynek adják át. Az EU-ban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény számára hozzájárulást fizető, az Egyesült Királyságban letelepedett támogató vállalkozások az uniós jog alapján továbbra is fizethetik e hozzájárulásokat⁸, és rájuk továbbra is alkalmazandó az (EU) 2016/2341 irányelv,

⁸ Az (EU) 2016/2341 irányelv 6. cikkének (3) bekezdése nem határozza meg a támogató vállalkozás letelepedési helyét.

amennyiben olyan nyugdíjrendszer tekintetében fizetnek hozzájárulást, ahol a tagok vagy kedvezményezettek támogató vállalkozással való kapcsolatára az EU szociális és munkajoga irányadó.

- Az átmeneti időszak lejárta után azon tagok és kedvezményezettek, akiknek az uniós foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményt támogató vállalkozással való kapcsolatára az Egyesült Királyság foglalkoztatói nyugdíjrendszerekre vonatkozó szociális és munkajoga irányadó (a továbbiakban: egyesült királyságbeli tagok és kedvezményezettek)⁹, nem tartoznak majd az (EU) 2016/2341 irányelv által meghatározott jogi keret hatálya alá, még akkor sem, ha a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményt az EU-ban vették nyilvántartásba vagy engedélyezték¹⁰. Azt, hogy az uniós foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény nyújthat-e és milyen szabályozási keretek között nyújthat szolgáltatásokat tagoknak és kedvezményezetteknek egy harmadik országban, a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményre alkalmazandó nemzeti szabályok alapján kell értékelni.
- A szolgáltatások folyamatosága: Az uniós nyilvántartásba vétel/engedély megszűnése befolyásolhatja az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények azon képességét is, hogy folytassák bizonyos kötelezettségek és tevékenységek teljesítését, és biztosítsák a szolgáltatások folyamatoságát az átmeneti időszak lejárta előtt megkötött szerződések tekintetében¹¹. A foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknek, a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeket támogató vállalkozásoknak és más érdekelt feleknek tanácsoljuk, hogy értékeljék azt, hogy az átmeneti időszak lejárta hogyan hat műveleteikre és szerződéses megállapodásaikra, valamint – az érintett nemzeti felügyelettel és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíjhatósággal (EIOPA) együttműködésben – azonosítsák és mérsékeljék a megfelelési kockázatokat.
- Az (EU) 2016/2341 irányelv 37. cikkének (3) bekezdése szerint a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény tagjainak és kedvezményezettjeinek észszerű időn belül meg kell kapniuk a nyugdíjrendszerre vonatkozó szabályok változásaival kapcsolatos minden releváns információt. Ez magában foglalja az átmeneti időszak lejártának a jogaikra és a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények szolgáltatásnyújtására gyakorolt hatással kapcsolatos információkat, mivel az átmeneti időszak lejárta az adott nyugdíjrendszer szabályainak módosulásával járhat.

A Bizottság biztosításról és a nyugdíjbiztosításról szóló weboldala (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) általános tájékoztatást nyújt a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató

⁹ Az egyesült királyságbeli tagok és kedvezményezettek szokásos tartózkodási helye lehet az Egyesült Királyság vagy az EU.

¹⁰ A határokon átnyúló tevékenység meghatározásáról lásd az (EU) 2016/2341 irányelv 6. cikkének 19. pontját.

¹¹ Mivel az (EU) 2016/2341 irányelv nem tartalmaz külön rendelkezéseket arra nézve, hogyan biztosítandó a szerződések folyamatos teljesíthetősége, ezt a fogadó tagállam nemzeti joga határozza meg.

intézmények tevékenységéről. Ezek az oldalak szükség esetén további információkkal frissülnek.

Európai Bizottság

A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága