



Bruselj, 14. julij 2020
REV1 – nadomešča obvestilo z dne 27.
aprila 2018

OBVESTILO DELEŽNIKOM

IZSTOP ZDRUŽENEGA KRALJESTVA IN PRAVILA EU NA PODROČJU INSTITUCIJ ZA POKLICNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Združeno kraljestvo je 1. februarja 2020 izstopilo iz Evropske unije in je postalo „tretja država“¹. Sporazum o izstopu² določa prehodno obdobje, ki se bo končalo 31. decembra 2020. Do tega datuma se pravo EU v celoti uporablja za Združeno kraljestvo in v njem³.

V prehodnem obdobju se bosta EU in Združeno kraljestvo pogajala o sporazumu o novem partnerstvu. Vendar ni mogoče z gotovostjo reči, ali bo ob koncu prehodnega obdobja tak sporazum sklenjen in bo začel veljati. V vsakem primeru bi tak sporazum vzpostavil odnose, ki bi bili zelo drugačni od sodelovanja Združenega kraljestva na enotnem trgu⁴.

Poleg tega bo po koncu prehodnega obdobja Združeno kraljestvo tretja država, kar zadeva izvajanje in uporabo prava EU v državah članicah.

Zato se vse zainteresirane strani, zlasti gospodarske subjekte, s tem obvestilom opozarja na pravne posledice, ki jih bo potek prehodnega obdobja imel za njihove dejavnosti.

Nasveti deležnikom:

Glede na to obvestilo se institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje svetuje, da ocenijo posledice poteka prehodnega obdobja, o tem ustrezno obvestijo svoje člane in upravičence iz EU ter pravočasno sprejmejo ustrezne ukrepe, ki bi lahko vključevali selitev dejavnosti v EU.

¹ Tretja država je država, ki ni članica EU.

² Sporazum o izstopu Združenega kraljestva Velika Britanija in Severna Irsko iz Evropske unije in Evropske skupnosti za atomsko energijo (UL L 29, 31.1.2020, str. 7; v nadaljnjem besedilu: Sporazum o izstopu).

³ Razen nekaterih izjem iz člena 127 Sporazuma o izstopu, od katerih pa nobena ni relevantna v okviru tega obvestila.

⁴ Zlasti sporazum o prosti trgovini ne določa načel notranjega trga (na področju blaga in storitev), kot je vzajemno priznavanje.

Opomba: V tem obvestilu niso obravnavana:

- pravila EU glede kolizije zakonov in sporov o pristojnosti („pravosodno sodelovanje v civilnih in gospodarskih zadevah“);
- pravo gospodarskih družb EU;
- pravila EU o varstvu osebnih podatkov.

Za te vidike so v pripravi druga obvestila ali pa so bila že objavljena⁵.

Po poteku prehodnega obdobja se Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje⁶ za Združeno kraljestvo ne uporablja več. To ima zlasti naslednje posledice:

- Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so registrirane ali pooblašene v Združenem kraljestvu, po poteku prehodnega obdobja ne bodo več upravičene do registracije oziroma pooblastila na podlagi Direktive (EU) 2016/2341⁷ za opravljanje storitev v Uniji in se bodo obravnavale kot podjetja iz tretje države, za katera se Direktiva (EU) 2016/2341 ne uporablja. To pomeni, da tem institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje po poteku prehodnega obdobja ne bo več dovoljeno poslovati na podlagi njihove sedanje registracije/pooblastila kot institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje za člane ali upravičence, katerih odnose z ustanoviteljskimi podjetji ureja socialno in delovno pravo, ki se uporablja za področje pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja v posamezni državi članici (v nadaljevanjem besedilu: člani in upravičenci iz EU). Premožanje se bo nahajalo v Združenem kraljestvu, člani in upravičenci pa se bodo morali pri dostopanju do svojega premoženja zanašati na nacionalno pravo Združenega kraljestva.
- Institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so registrirane ali pooblašene v Združenem kraljestvu, bodo morale po poteku prehodnega obdobja v zvezi z dejavnostmi, ki se nanašajo na člane in upravičence iz EU, izpolnjevati pravila države članice gostiteljice, ki se uporabljajo za dejavnosti institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, registriranih ali pooblaščenih v tretji državi. V skladu s temi pravili se lahko zahteva pridobitev registracije ali pooblastila od relevantnega pristojnega organa države članice gostiteljice v skladu z veljavnimi nacionalnimi predpisi. Vendar takšna registracija ali pooblastilo ne podeljuje pravice do opravljanja poslovne dejavnosti v vseh državah članicah EU, ampak le v državi članici, ki jih je registrirala ali pooblastila.
- Institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so registrirane ali pooblašene v Združenem kraljestvu in opravljajo čezmejne dejavnosti v EU, se svetuje, da pred potekom prehodnega obdobja stopijo v stik s pristojnimi organi relevantnih držav

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

⁶ UL L 354, 23.12.2016, str. 37.

⁷ Členi 9, 11 in 12 Direktive (EU) 2016/2341.

članic gostiteljic, da se določi, ali lahko v skladu z nacionalno zakonodajo zadevnih držav članic nadaljujejo svojo dejavnost in pod katerimi pogoji. Odvisno od izida bodo morda te institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz Združenega kraljestva morale sprejeti ustrezne ukrepe:

- Če čezmejnih dejavnosti v relevantnih državah članicah ni mogoče nadaljevati, se lahko institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz Združenega kraljestva odločijo, da svoj portfelj, ki se nanaša na člane in upravičence iz EU, prenesejo na namembno institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, registrirano ali pooblaščno v EU, da bi te člane in upravičence obdržale v okviru EU za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje. Člen 12 Direktive (EU) 2016/2341, ki so ga države članice morale prenesti v nacionalno zakonodajo najpozneje do 13. januarja 2019, določa postopek prenosa. Brez izvedbe prenosa pred potekom prehodnega obdobja institucija za poklicno pokojninsko zavarovanje iz Združenega kraljestva ne bo več mogla nadaljevati upravljanja pokojninskih načrtov članov in upravičencev iz EU, kar bo imelo zgoraj opisane posledice za njene člane in upravičence iz EU.
- Če zadevne države članice v skladu s svojim nacionalnim pravom dovoljujejo nadaljevanje opravljanja čezmejnih dejavnosti, bi se morale institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz Združenega kraljestva odločiti, ali se bodo zanašale na ta pravila ali bodo prenesle portfelj.
- Ustanoviteljskim podjetjem s sedežem v EU, ki plačujejo prispevke v institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, registrirano ali pooblaščno v Združenem kraljestvu, se svetuje, da presodijo pogoje za nadaljevanje relevantnih pokojninskih načrtov na podlagi nacionalnega prava države članice, v kateri imajo sedež. V vsakem primeru po poteku prehodnega obdobja takšni pokojninski načrti ne bodo več upravičeni do obravnave na podlagi pravnega okvira, ki ga določa Direktiva (EU) 2016/2341. Če država članica gostiteljica institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje iz Združenega kraljestva ne dovoljuje nadaljevanja opravljanja čezmejnih dejavnosti, bodo morala ustanoviteljska podjetja zagotoviti prenos zadevnih pokojninskih načrtov na institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki je registrirana ali ima sedež v EU. Ustanoviteljska podjetja s sedežem v Združenem kraljestvu, ki plačujejo prispevke v institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, registrirane ali pooblaščne v EU, v zvezi s pokojninskim načrtom za člane ali upravičence, katerih odnos do ustanoviteljskega podjetja ureja socialno in delovno pravo EU, bodo lahko s tem nadaljevale v skladu s pravom EU⁸, pri čemer se bo zanje uporabljala Direktiva (EU) 2016/2341.
- Člani in upravičenci, katerih odnose z ustanoviteljskim podjetjem institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje iz EU ureja socialno in delovno pravo Združenega kraljestva, ki se uporablja za področje pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: člani in upravičenci iz Združenega kraljestva)⁹, po poteku prehodnega obdobja ne bodo več upravičeni do obravnave na podlagi pravnega

⁸ Člen 6(3) Direktive (EU) 2016/2341 ne opredeljuje specifičnega sedeža za ustanoviteljsko podjetje.

⁹ Člani in upravičenci iz Združenega kraljestva lahko prebivajo v Združenem kraljestvu ali EU.

okvira, ki ga določa Direktiva (EU) 2016/2341, tudi če je ta institucija registrirana ali pooblaščen v EU¹⁰. Ali je instituciji za poklicno pokojninsko zavarovanje iz EU dovoljeno, da ponuja storitve članom in upravičencem v tretji državi, ter na podlagi katerega regulativnega okvira, je treba presoditi na podlagi nacionalnih pravil, ki se uporabljajo za institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje.

- Neprekinjenost storitev: izguba registracije/pooblastila EU lahko vpliva tudi na sposobnost institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, registrirane ali pooblaščen v Združenem kraljestvu, za nadaljevanje izpolnjevanja nekaterih obveznosti in opravljanja določenih dejavnosti ter zagotavljanje neprekinjenosti storitev v zvezi s pogodbami, sklenjenimi pred potekom prehodnega obdobja¹¹. Institucijam za poklicno pokojninsko zavarovanje, ustanoviteljskim podjetjem in drugim deležnikom se svetuje, da ocenijo učinek poteka prehodnega obdobja na njihove dejavnosti in pogodbene ureditve ter, tudi v sodelovanju z zadevnimi nacionalnimi nadzornimi organi in Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), opredelijo in ublažijo tveganja glede skladnosti s predpisi.
- V skladu s členom 37(3) Direktive (EU) 2016/2341 morajo člani in upravičenci institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje v razumnem roku prejeti vse pomembne informacije glede sprememb pravil pokojninskega načrta. To vključuje informacije o vplivu, ki ga bo imel potek prehodnega obdobja na njihove pravice in zagotavljanje storitev institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje, saj lahko ta povzroči spremembe pravil njihovega pokojninskega načrta.

Splošne informacije o dejavnostih institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje so dostopne na spletišču Komisije o zavarovanju in pokojninah (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_sl). Te strani bodo po potrebi posodobljene z dodatnimi informacijami.

Evropska komisija

Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalnih trgov

¹⁰ Glej člen 6(19) Direktive (EU) 2016/2341 o opredelitvi čezmejne dejavnosti.

¹¹ Glede na to, da Direktiva (EU) 2016/2341 ne vsebuje posebnih določb o tem, kako zagotoviti nadaljevanje izpolnjevanja pogodb, to določa nacionalno pravo države članice gostiteljice.