



EURÓPAI BIZOTTSÁG

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

Brüsszel, 2020. július 13.
REV1 – a 2018. február 8-i közlemény
helyébe lép

KÖZLEMÉNY AZ ÉRDEKELT FELEK RÉSZÉRE

AZ EGYESÜLT KIRÁLYSÁG EU-BÓL VALÓ KILÉPÉSE ÉS A BIZTOSÍTÁSRA/VISZONTBIZTOSÍTÁSRA 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 harmadik ország lesz az uniós jog uniós tagállamokban történő végrehajtása és alkalmazása tekintetében.

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 biztosítási és viszontbiztosítási szolgáltatások, valamint a biztosítási értékesítés területén működő szolgáltatóknak azt tanácsoljuk, hogy mérjék fel az átmeneti időszak lejártának következményeit, megfelelően tájékoztassák uniós ügyfeleiket, és időben tegyék meg a megfelelő intézkedéseket, amelyek magukban

¹ A harmadik ország olyan ország, amely nem tagja 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.

foglalhatják a szerződések és/vagy tevékenységek uniós feleknek történő átadását is.

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,
- az EU és az Egyesült Királyság közötti utazásra vonatkozó uniós szabályokat.

E kérdésekkel más készülő vagy már közzétett közlemények foglalkoznak⁵.

Az átmeneti időszak lejártá után a biztosítás/viszontbiztosítás területére vonatkozó, a biztosítók/viszontbiztosítók uniós tevékenységének, a szerződők védelmének és a biztosítási termékek értékesítésének kereteit meghatározó uniós szabályok (különösen a 2009/138/EK irányelv, vagyis a Szolvencia II. irányelv⁶ és az (EU) 2016/97 irányelv⁷) már nem alkalmazandók az Egyesült Királyságra. Ez különösen az alábbi következményekkel jár:

1. ENGEDÉLYEK

- Az egyesült királyságbeli biztosítók a kilépés időpontjától nem használhatják az EU-n belüli szolgáltatásnyújtásra vonatkozóan a Szolvencia II. szerint kapott engedélyüket⁸ (elveszítik az úgynevezett „uniós szolgáltatási útlevelet”), és harmadik országbeli biztosítókká minősülnek át. Ez azt jelenti, hogy a szóban forgó biztosítók jelenlegi engedélyük alapján már nem nyújthatnak szolgáltatásokat az EU-ban, online értékesítés útján sem⁹.
- Az egyesült királyságbeli biztosítók uniós fióktelepei harmadik országbeli biztosítók fióktelepei lesznek. Üzleti tevékenységük folytatásához a tevékenységük szerinti tagállamban engedélyre lesz szükségük, és meg kell felelniük a Szolvencia II. irányelv 162. cikkében meghatározott feltételeknek.

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

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II.) (HL L 355., 2009.12.17., 1. o.).

⁷ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 irányelve (2016. január 20.) a biztosítási értékesítésről (HL L 26., 2016.2.2., 19. o.).

⁸ A Szolvencia II. irányelv 14. cikke.

⁹ A Szolvencia II. irányelv 8. fejezetének I. és II. szakasza.

Egy fióktelep engedélye azonban nem jogosít fel üzleti tevékenység folytatására az EU teljes területén, csak abban a tagállamban, amely az engedélyt megadta.

- Az uniós leányvállalatok (az Egyesült Királyságban letelepedett biztosítók irányítása alatt álló, illetve azokhoz kapcsolt, az EU területén letelepedett, jogilag független vállalkozások) továbbra is uniós biztosítóként működhetnek, ha a letelepedésük szerinti uniós tagállam engedélyezte működésüket, és ha megfelelnek az uniós szabályoknak, ideértve a fizetőképességre, az irányításra (főként a kockázatkezelésre és a kiszervezésre), valamint a közzétételi követelményekre vonatkozó szabályokat¹⁰.
- A kilépés hatással lesz az egyesült királyságbeli viszontbiztosítók uniós üzleti tevékenységére. A Szolvencia II. irányelv értelmében az egyesült királyságbeli viszontbiztosítóknak meg kell felelniük a tevékenységük helye szerinti uniós tagállam által meghatározott feltételeknek. Ezek a feltételek nem lehetnek kedvezőbbek az EU-ból származó viszontbiztosítókra alkalmazandóknál¹¹, kedvezőtlenebbek azonban igen, és az uniós tagállamok között is előfordulhatnak eltérések: a tagállamok például szabadon előírhatják, hogy az egyesült királyságbeli viszontbiztosító eszközöket adjon biztosítékként, vagy fióktelepet hozzon létre. A Bizottság felhatalmazást kapott arra, hogy az Egyesült Királyság keretrendszerét egyenértékűnek nyilvánítsa, ami azt eredményezheti, hogy az Egyesült Királyságban központi irodával rendelkező vállalkozásokkal kötött viszontbiztosítási szerződéseket ugyanúgy kell kezelni, mint a Szolvencia II. szerint engedélyezett vállalkozásokkal kötött viszontbiztosítási szerződéseket. Az Egyesült Királyság egyenértékűségének értékelése már folyamatban van ezen a területen, de az eredmény még nem áll rendelkezésre. Az Egyesült Királyság viszontbiztosítóinak tehát fel kell készülniük arra, hogy nem lesz egyenértékűség.

2. BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK

- A szolgáltatások folyamatosága: Az uniós engedély elvesztése befolyásolhatja az egyesült királyságbeli biztosítók azon képességét, hogy továbbra is teljesítsenek bizonyos kötelezettségeket és tevékenységeket, és biztosítsák a szolgáltatások folyamatoságát az átmeneti időszak lejárta előtt megkötött szerződések tekintetében¹². A Szolvencia II. irányelv szerint a vállalkozásoknak intézkedéseket kell hozniuk annak biztosítására, hogy a szerződések továbbra is teljesíthetők legyenek. E célból a vállalkozásoknak értékelniük kell, hogy az

¹⁰ Lásd még az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) 2017. július 11-i véleményét az Egyesült Királyság Európai Unióból való kilépésével összefüggésben a felügyeleti konvergenciáról (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), az EIOPA 2018. május 1-jei véleményét az Egyesült Királyság EU-ból való kilépésével összefüggésben a biztosítók és viszontbiztosítók szavatolótőke-megfelelési helyzetéről (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>), valamint az EIOPA 2018. június 1-jei véleményét az Egyesült Királyság EU-ból való kilépésének hatásával kapcsolatos információk ügyfelekkel való megosztásáról (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

¹¹ A Szolvencia II. irányelv 174. cikke.

¹² Az alkalmazandó nemzeti szabályokat is figyelembe véve.

átmeneti időszak lejártá milyen következményekkel lesz a műveletekre és a szerződésportfóliókra, valamint – az érintett nemzeti felügyeletekkel együttműködésben – azonosítaniuk és enyhíteniük kell a kockázatokat¹³.

3. EGYÉB SZEMPONTOK

- Tájékoztatás: A Szolvencia II. irányelv 183–186. cikke és az (EU) 2016/97 irányelv 17–25. cikke szerint a szerződőket/ügyfeleket tájékoztatni kell az átmeneti időszak lejártának a jogaikra és a biztosítási szolgáltatások nyújtására gyakorolt hatásáról, beleértve az adott biztosító/közvetítő uniós engedélyének közelgő elvesztését is.
- Csoportfelügyelet: A kilépés hatással lesz az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett anyavállalat csoportjához tartozó, EU-ban működő biztosítókra/viszontbiztosítókra is. A Szolvencia II. irányelv értelmében ezek a biztosítók/viszontbiztosítók a Szolvencia II. irányelv azon rendelkezéseinek hatálya alá tartoznak, amelyek felhatalmazzák az uniós felügyeleti hatóságokat arra, hogy globális csoportszintű szavatoló-tőke-megfelelést írjanak elő, vagy más olyan módszereket alkalmazzanak, amelyek célja a megfelelő csoportszintű felügyelet biztosítása, beleértve egy uniós központi irodával rendelkező holdingtársaság létrehozását¹⁴.
- A Bizottság felhatalmazást kapott arra, hogy az Egyesült Királyság keretrendszerét egyenértékűnek nyilvánítsa, ami megszüntetné e követelmények alkalmazását¹⁵. Az Egyesült Királyság egyenértékűségének értékelése már folyamatban van ezen a területen, de az eredmény még nem áll rendelkezésre. Erről tájékoztatni kell az érdekelt feleket, akiknek fel kell készülniük arra a lehetőségre is, hogy nem lesz egyenértékűség. Ezenkívül az Európai Unióban működő egyesült királyságbeli csoportra vonatkozóan az Egyesült Királyság prudenciális felügyeleti hatósága által az átmeneti időszak lejártá előtt jóváhagyott csoportszintű belső modellek az átmeneti időszak lejártá után nem ismerhetők el az EU területén, és az ilyen belső modelleket újból be kell nyújtani jóváhagyásra az EU valamely felügyeleti hatóságához. Érvényben maradnak viszont azok a jogalanyszintű belső modellek, amelyeket egy tagállami felügyeleti hatóság jóváhagyott az egyesült királyságbeli biztosító adott tagállamban letelepedett leányvállalata számára.
- Az Egyesült Királyságban nyilvántartásba vett biztosítási/viszontbiztosítási közvetítők nem élhetnek az (EU) 2016/97 irányelv¹⁶ szerinti nyilvántartásba vétel

¹³ Lásd a Szolvencia II. irányelv 41. cikkének (4) bekezdését és 46. cikkének (2) bekezdését. Lásd még az Egyesült Királyság Európai Unióból való kilépésének összefüggésében a biztosítás folyamatosságáról szóló, 2017. december 1-jei EIOPA-véleményt: (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

¹⁴ A Szolvencia II. irányelv 262. cikke.

¹⁵ A Szolvencia II. irányelv 260. cikkében említett egyenértékű felügyelet hiányában.

¹⁶ Az (EU) 2016/97 irányelv 3. cikke.

jogával, és ezért az egyesült királyságbeli nyilvántartásba vételük alapján nem lesznek képesek üzleti tevékenységet folytatni az Európai Unióban.

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 biztosítási/viszontbiztosítási tevékenységekről. Ezek az oldalak szükség esetén további információkkal frissülnek.

Európai Bizottság

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