



Bruselj, 13. julij 2020  
REV1 – nadomešča obvestilo z dne 8.  
februarja 2018

## **OBVESTILO DELEŽNIKOM**

### **IZSTOP ZDRUŽENEGA KRALJESTVA IN PRAVILA EU NA PODROČJU ZAVAROVANJA IN POZAVAROVANJA**

Združeno kraljestvo je 1. februarja 2020 izstopilo iz Evropske unije in je postalo „tretja država“<sup>1</sup>. Sporazum o izstopu<sup>2</sup> določa prehodno obdobje, ki se bo končalo 31. decembra 2020. Do tega datuma se pravo EU v celoti uporablja za Združeno kraljestvo in v njem.<sup>3</sup>

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 bodo zelo različni od sodelovanja Združenega kraljestva na enotnem trgu.<sup>4</sup>

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

Zato se vse zainteresirane strani, zlasti gospodarski subjekti, s tem obvestilom opozorijo na pravne posledice za njihove dejavnosti ob koncu prehodnega obdobja.

#### **Nasveti deležnikom:**

Glede na to obvestilo se izvajalcem storitev na področju zavarovanja in pozavarovanja ter distribucije zavarovalnih produktov svetuje, da ocenijo posledice konca prehodnega obdobja, ustrezno obvestijo svoje stranke v EU in pravočasno sprejmejo ustrezne ukrepe, ki bi lahko vključevali prenos pogodb in/ali dejavnosti v EU.

<sup>1</sup> Tretja država je država, ki ni članica EU.

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

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

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

**Pozor:** v tem obvestilu niso obravnavana:

- pravila EU o koliziji zakonov in pristojnosti („pravosodno sodelovanje v civilnih in gospodarskih zadevah“);
- pravo družb EU;
- pravila EU o varstvu osebnih podatkov;
- pravila EU o potovanju med EU in Združenim kraljestvom.

Za te vidike so v pripravi druga obvestila ali pa so bila že objavljena<sup>5</sup>.

Po koncu prehodnega obdobja se za Združeno kraljestvo ne bodo več uporabljala pravila EU na področju zavarovanja in pozavarovanja (zlasti Direktiva 2009/138/ES<sup>6</sup> (Direktiva Solventnost II) in Direktiva (EU) 2016/97<sup>7</sup>), ki določajo okvir za dejavnosti zavarovalnic in pozavarovalnic po vsej EU, zaščito imetnikov zavarovalnih polic in distribucijo zavarovalnih produktov. To ima zlasti naslednje posledice:

## 1. DOVOLJENJA

- Zavarovalnice iz Združenega kraljestva ne bodo več upravičene do dovoljenj na podlagi Direktive Solventnost II<sup>8</sup> za opravljanje storitev v EU (izgubile bodo tako imenovani „potni list EU“) ter bodo postale zavarovalnice iz tretjih držav. To pomeni, da navedenim zavarovalnicam ne bo več dovoljeno ponujati storitev v EU, vključno prek spletne prodaje,<sup>9</sup> na podlagi njihovih sedanjih dovoljenj.
- Podružnice zavarovalnic iz Združenega kraljestva v EU bodo postale podružnice zavarovalnic iz tretjih držav. Za nadaljevanje poslovanja bodo potrebovale dovoljenje v državi članici svoje dejavnosti, morale pa bodo izpolnjevati tudi pogoje iz člena 162 Direktive Solventnost II. Vendar dovoljenje za podružnice ne podeljuje pravice do opravljanja poslovne dejavnosti v EU, ampak le v državi članici, ki je dovoljenje podelila.
- Podružnice v EU (pravno neodvisna podjetja s sedežem v državah EU, ki jih obvladujejo zavarovalnice s sedežem v Združenem kraljestvu ali so z njimi

<sup>5</sup> [https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period\\_sl](https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_sl).

<sup>6</sup> Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

<sup>7</sup> Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (UL L 6, 2.2.2016, str. 19).

<sup>8</sup> Člen 14 Direktive Solventnost II.

<sup>9</sup> Oddelek 1 in 2 poglavja VIII Direktive Solventnost II.

povezane) lahko še naprej poslujejo kot zavarovalnice iz EU na podlagi dovoljenja v državi članici EU, v kateri imajo sedež, če izpolnjujejo pravila EU, vključno s pogoji solventnosti, upravljanja (zlasti obvladovanja tveganj in uporabe zunanjih izvajalcev) in zahtevami po razkritju<sup>10</sup>.

- Pozavarovalnice iz Združenega kraljestva bodo občutile vpliv na svojih podjetjih v EU. V skladu z Direktivo Solventnost II bodo morale pri poslovanju v EU izpolnjevati pogoje države članice EU, v kateri opravljajo svojo dejavnost. Ti pogoji ne morejo biti ugodnejši od tistih, ki veljajo za pozavarovalnice iz EU,<sup>11</sup> lahko pa so manj ugodni in se lahko med državami članicami EU razlikujejo: države članice imajo na primer možnost, da od pozavarovalnic iz Združenega kraljestva zahtevajo zastavitev sredstev ali ustanovitve podružnice. Komisija je pooblaščenca, da okvir Združenega kraljestva razglasi za enakovrednega, kar pomeni, da se pozavarovalne pogodbe, sklenjene s podjetji, ki imajo sedež v Združenem kraljestvu, obravnavajo na enak način kot pozavarovalne pogodbe, sklenjene s podjetji, ki so pridobila dovoljenje v skladu z Direktivo Solventnost II. Ocena enakovrednosti Združenega kraljestva na tem področju še poteka in še ni bila zaključena. Pozavarovalnice v Združenem kraljestvu se morajo zato pripraviti na razmere brez enakovrednosti.

## 2. ZAVAROVALNE POGODBE

- Neprekinjenost storitev: izguba dovoljenja EU lahko vpliva na sposobnost zavarovalnic iz Združenega kraljestva za nadaljnje izpolnjevanje nekaterih obveznosti in opravljanje določenih dejavnosti ter zagotavljanje neprekinjenosti storitev v zvezi s pogodbami, sklenjenimi po koncu prehodnega obdobja<sup>12</sup>. Glede na Direktivo Solventnost II morajo podjetja sprejeti ukrepe, s katerimi zagotovijo neprekinjeno izvajanje pogodb. V ta namen bi morala podjetja oceniti posledice konca prehodnega obdobja za njihove dejavnosti in portfelje pogodb ter, tudi v sodelovanju z zadevnimi nacionalnimi nadzornimi organi, opredeliti in ublažiti tveganja<sup>13</sup>.

---

<sup>10</sup> Glej tudi mnenje Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) z dne 11. julija 2017 o konvergenci nadzora ob upoštevanju izstopa Združenega kraljestva iz Evropske unije (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), mnenje EIOPA z dne 1. maja 2018 o solventnem stanju zavarovalnic in pozavarovalnic ob upoštevanju izstopa Združenega kraljestva iz EU (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>) in mnenje EIOPA z dne 1. junija 2018 o razkritju informacij strankam ob upoštevanju učinka, ki ga bo imel izstop Združenega kraljestva iz EU (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

<sup>11</sup> Člen 174 Direktive Solventnost II.

<sup>12</sup> Tudi ob upoštevanju veljavnih nacionalnih pravil.

<sup>13</sup> Glej člena 41(4) in 46(2) Direktive Solventnost II. Glej tudi mnenje EIOPA z dne 1. decembra 2017 o neprekinjenosti storitev v zavarovalništvu ob upoštevanju izstopa Združenega kraljestva iz Evropske unije (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

### 3. DRUGI VIDIKI

- Razkritje informacij: v skladu s členi 183–186 Direktive Solventnost II in členi 17–25 Direktive (EU) 2016/97 bi bilo treba imetnike zavarovalnih polic / stranke obvestiti o učinku, ki ga bo imel konec prehodnega obdobja na njihove pravice in na zagotavljanje zavarovalnih storitev, vključno z izgubo dovoljenja EU za zadevno zavarovalnico / posrednika.
- Nadzor skupin: vpliv bodo občutile zavarovalnice in pozavarovalnice, ki poslujejo v EU kot del skupine, katere matično podjetje je registrirano v Združenem kraljestvu. V skladu z Direktivo Solventnost II se bodo zanje uporabljale določbe Direktive Solventnost II, ki pooblašča nadzorne organe EU, da zahtevajo solventnost skupine po vsem svetu ali da uvedejo druge metode zagotavljanja ustreznega nadzora na ravni skupine, vključno z ustanovitvijo holdinške družbe s sedežem v EU<sup>14</sup>.
- Komisija je pooblaščen, da okvir Združenega kraljestva razglasi za enakovrednega, kar bi odpravilo uporabo teh zahtev<sup>15</sup>. Ocena enakovrednosti Združenega kraljestva na tem področju še poteka in še ni bila zaključena. Zato morajo biti vsi deležniki obveščeni in pripravljeni za scenarij brez enakovrednosti. Poleg tega vsak notranji model skupine, ki zajema skupino iz Združenega kraljestva, ki posluje v EU, in ga je odobril organ za bonitetno ureditev iz Združenega kraljestva pred koncem prehodnega obdobja, po koncu prehodnega obdobja v EU ne bo več priznan, zato se bo zahtevala nova vloga in odobritev s strani nadzornega organa iz držav EU. Vsak notranji model subjekta za odvisno družbo zavarovalnice iz Združenega kraljestva s sedežem v eni od držav EU, ki ga je odobril nadzorni organ te države članice, pa bo ostal veljaven.
- Zavarovalni in pozavarovalni posredniki, registrirani v Združenem kraljestvu, ne bodo več upravičeni do pravic iz registracije na podlagi Direktive (EU) 2016/97<sup>16</sup> in tako ne bodo več mogli poslovati v Evropski uniji na podlagi njihove registracije v Združenem kraljestvu.

Splošne informacije o zavarovalnih in pozavarovalnih dejavnostih so dostopne na spletišču Komisije o zavarovanju in pokojninah ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions\\_sl](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 kapitalskih trgov

---

<sup>14</sup> Člen 262 Direktive Solventnost II.

<sup>15</sup> V odsotnosti enakovrednega nadzora iz člena 260 Direktive Solventnost II.

<sup>16</sup> Člen 3 Direktive (EU) 2016/97.