



ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ

ГЕНЕРАЛНА ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ, ФИНАНСОВИ УСЛУГИ И СЪЮЗ НА КАПИТАЛОВИТЕ ПАЗАРИ“

Брюксел, 14 юли 2020 г.

REV1 – заменя известието от 27 април 2018 г.

ИЗВЕСТИЕ ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

ОТТЕГЛЯНЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО И ПРАВИЛА НА ЕС В ОБЛАСТТА НА ИНСТИТУЦИИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

Считано от 1 февруари 2020 г., Обединеното кралство се оттегли от Европейския съюз и стана „трета държава“¹. В Споразумението за оттегляне² е предвиден преходен период, който ще приключи на 31 декември 2020 г. До тази дата законодателството на Съюза ще се прилага изцяло по отношение на и в Обединеното кралство³.

През преходния период ЕС и Обединеното кралство ще преговарят по споразумение за ново партньорство. Не е сигурно обаче дали такова споразумение ще бъде сключено и дали ще влезе в сила в края на преходния период. При всички случаи подобно споразумение би породило отношения, които ще се различават значително от участието на Обединеното кралство във вътрешния пазар⁴.

Освен това след края на преходния период Обединеното кралство ще бъде трета държава по отношение на изпълнението и прилагането на правото на ЕС в държавите членки.

По тази причина на всички заинтересовани страни, и особено на икономическите оператори, се напомнят правните последици върху техните дейности след края на преходния период.

Съвети за заинтересованите страни:

С оглед на настоящото известие на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) се препоръчва да оценят последиците след края на преходния период, надлежно да информират своите членове и бенефициери от ЕС и да

¹ Трета държава е държава, която не е членка на ЕС.

² Споразумение за оттеглянето на Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия от Европейския съюз и Европейската общност за атомна енергия (ОВ L29, 31.1.2020 г., стр. 7) („Споразумението за оттегляне“).

³ С някои изключения, предвидени в член 127 от Споразумението за оттегляне, като никое от тях не е приложимо в контекста на настоящото известие.

⁴ По-специално, със споразумение за свободна търговия не се уреждат принципи, характерни за вътрешния пазар (в областта на стоките и услугите), като взаимното признаване.

предприемат своевременни подходящи действия, включително да прехвърлят дейности към ЕС.

Забележка: Настоящото известие не засяга:

- правилата на ЕС относно стълкновението на закони и юрисдикции („съдебно сътрудничество по гражданскоправни и търговскоправни въпроси“);
- дружественото право на ЕС;
- правилата на ЕС за защита на личните данни.

За тези аспекти се изготвят или са публикувани други известия⁵.

След края на преходния период Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване⁶ вече няма да се прилага по отношение на Обединеното кралство. По-специално това ще има следните последици:

- След края на преходния период институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО), регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, вече няма да се ползват от регистрацията или лиценз съгласно Директива (ЕС) 2016/2341⁷, за да предоставят услуги в Съюза, и ще бъдат третираны като предприятия от трета държава, към която Директива (ЕС) 2016/2341 не се прилага. Това означава, че след края на преходния период, на тези ИППО вече няма да се разрешава да извършват дейност въз основа на настоящата им регистрация/лиценз в качеството им на ИППО за членовете или бенефициерите, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител се уреждат от социалното и трудовото право в областта на схемите за професионално пенсионно осигуряване на държава членка от ЕС, (наричани по-долу „членовете и бенефициерите от ЕС“). Членовете и бенефициерите ще трябва да се ръководят от националното законодателство на Обединеното кралство, за да имат достъп до своите активи, които ще останат в Обединеното кралство.
- Що се отнася до дейностите, свързани с членовете и бенефициерите от ЕС, след края на преходния период ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, ще трябва да се съобразяват с правилата на приемащата държава членка, които се прилагат към дейностите на ИППО, регистрирани или лицензирани в трета държава. По тези правила може да се изисква регистрацията или лицензиране от съответния компетентен орган на приемащата държава членка в съответствие с приложимите национални разпоредби. Такава

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

⁶ ОВ L 354, 23.12.2016 г., стр. 37.

⁷ Членове 9, 11 и 12 от Директива (ЕС) 2016/2341.

регистрация или лицензиране обаче не дава правото за извършване на дейност във всички държави членки на Съюза, а е ограничена/о до държавата членка, която е предоставила регистрацията или лиценза.

- Преди края на преходния период на ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, които извършват трансгранична дейност в ЕС, се препоръчва да се свържат с компетентните органи на съответните приемащи държави членки, за да се определи дали и при какви условия би могло да им се разреши да продължат дейността си съгласно националното законодателство на съответната държава членка. В зависимост от резултатите на тези ИППО от Обединеното кралство може да им се наложи да вземат подходящи мерки:
 - ако не е възможно да продължат трансграничните дейности в съответната държава (и) членка (и) от ЕС, ИППО от Обединеното кралство могат да решат да прехвърлят своя портфейл, свързан с членове и бенефициери от ЕС, на приемаща ИППО, регистрирана или лицензирана в ЕС, с цел уредбата на Съюза в областта на ИППО да продължи да се прилага за тези членове и бенефициери. В член 12 от Директива (ЕС) 2016/2341, която трябваше да бъде транспонирана най-късно до 13 януари 2019 г. в националното право на държавите членки, е предвидена процедура за прехвърляне. Ако преди края на преходния период не бъде извършено прехвърляне, ИППО от Обединеното кралство вече няма да е в състояние да продължи да управлява пенсионните схеми на членовете и бенефициентите от ЕС, а последиците за членовете и бенефициентите от ЕС са описани по-горе.
 - Ако съответната (ите) държава (и) членка (и) разреши (ат) трансграничните дейности да продължат съгласно националното законодателство, ИППО от Обединеното кралство ще трябва да преценят дали да се съобразят с тези правила или да прехвърлят портфейла.
- На предприятията осигурители, установени в ЕС, които плащат вноски в ИППО, регистрирана или лицензирана в Обединеното кралство, се препоръчва да оценят условията, при които съответните пенсионни схеми могат да бъдат продължени въз основа на националното законодателство на държавата членка, в която са установени. При всички случаи след края на преходния период тези пенсионни схеми вече няма да се ползват от правната уредба, предвидена в Директива (ЕС) 2016/2341. Ако приемащата държава членка не разреши да продължат трансграничните дейности на ИППО от Обединеното кралство, предприятията осигурители ще трябва да гарантират, че въпросните пенсионни схеми са прехвърлени на ИППО, регистрирано или установено в ЕС. Предприятията осигурители, установени в Обединеното кралство, които плащат вноски в ИППО, регистрирана или лицензирана в ЕС, във връзка с пенсионна схема за членове или бенефициери, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител се уреждат от социалното и трудовото законодателство на ЕС, ще могат да продължат да плащат вноски съгласно правото на ЕС⁸ и ще бъдат предмет на уредбата на Директива (ЕС) 2016/2341.

⁸ В член 6, параграф 3 от Директива (ЕС) 2016/2341 не се посочва конкретно място на установяване за предприятието осигурител.

- След края на преходния период членовете и бенефициерите, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител на ИППО от ЕС са уредени от социалното и трудовото право на Обединеното кралство, приложимо за професионалните пенсионни схеми („членове и бенефициери от Обединеното кралство“)⁹, вече няма да се ползват от правната уредба, установена с Директива (ЕС) 2016/2341, дори когато ИППО е регистрирана или лицензирана в ЕС¹⁰. Дали и съгласно коя регулаторна уредба на ИППО от ЕС се разрешава да предоставят услуги на членове и бенефициери в трета държава, трябва да бъде оценено съгласно националните разпоредби, приложими за ИППО.
- Непрекъснатост на услугите: Загубата на регистрация/лиценз на ЕС може да засегне също способността на ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, да продължават да изпълняват определени задължения и дейности и да гарантират непрекъснатост на услугите по отношение на договори, сключени преди края на преходния период¹¹. На ИППО, предприятията осигурители, прибъгващи до услугите на ИППО, и на другите заинтересовани страни се препоръчва да направят оценка на въздействието от изтичането на преходния период върху своята дейност и договорни споразумения, а в сътрудничество със съответните национални надзорни органи и с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) — да идентифицират и намалят рисковете от неспазване на своите задължения.
- Съгласно член 37, параграф 3 от Директива (ЕС) 2016/2341 членовете и бенефициерите на ИППО трябва да получават в разумен срок всяка съществена информация, отнасяща се до евентуални промени на правилата на пенсионната схема. Това включва информация за въздействието от изтичането на преходния период върху техните права и предоставянето на услуги от страна на ИППО, тъй като това може да доведе до промени в правилата на тяхната пенсионна схема.

Уебсайтът на Комисията относно застраховането и пенсионното осигуряване (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) съдържа обща информация относно дейностите на ИППО. При необходимост тези страници ще бъдат актуализирани с допълнителна информация.

Европейска комисия

Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“

⁹ Членовете и бенефициерите от Обединеното кралство могат да пребивават в Обединеното кралство или в ЕС.

¹⁰ За определението на трансгранична дейност вж. член 6, параграф 19 от Директива (ЕС) 2016/2341.

¹¹ Тъй като Директива (ЕС) 2016/2341 не съдържа конкретни разпоредби за това как да се гарантира непрекъснатото изпълнение на договорите, този въпрос се урежда от националното законодателство на приемащата държава членка.