



EUROPSKA KOMISIJA

GLAVNA UPRAVA ZA FINANCIJSKU STABILNOST, FINANCIJSKE USLUGE I UNIJU TRŽIŠTA
KAPITALA

Bruxelles, 14. srpnja 2020.
REV1 – zamjenjuje obavijest od
27. travnja 2018.

OBAVIJEST SUDIONICIMA

POVLAČENJE UJEDINJENE KRALJEVINE I PROPISI UNIJE O INSTITUCIJAMA ZA STRUKOVNO MIROVINSKO OSIGURANJE

Ujedinjena Kraljevina napustila je Europsku uniju 1. veljače 2020. i postala „treća zemlja”¹. U Sporazumu o povlačenju² predviđeno je prijelazno razdoblje do 31. prosinca 2020. Do tog se datuma pravo Unije u cijelosti primjenjuje na Ujedinjenu Kraljevinu i u Ujedinjenoj Kraljevini³.

Europska unija i Ujedinjena Kraljevina u prijelaznom će razdoblju voditi pregovore o sporazumu o novom partnerstvu. Međutim, nije izvjesno hoće li se takav sporazum sklopiti i stupiti na snagu na kraju prijelaznog razdoblja. U svakom slučaju, takvim će se sporazumom uspostaviti odnos koji će se znatno razlikovati od sudjelovanja Ujedinjene Kraljevine na unutarnjem tržištu⁴.

Nadalje, nakon završetka prijelaznog razdoblja Ujedinjena Kraljevina bit će treća zemlja u pogledu provedbe i primjene prava EU-a u državama članicama.

Stoga se sve zainteresirane strane, a posebno gospodarski subjekti, podsjećaju na pravne posljedice isteka prijelaznog razdoblja na njihove djelatnosti.

Savjet sudionicima:

S obzirom na ovu obavijest institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje savjetuje se da procijene posljedice isteka prijelaznog razdoblja, propisno obavijeste svoje članove i korisnike iz EU-a te pravodobno poduzmu odgovarajuće mjere koje bi mogle uključivati prijenos djelatnosti u EU.

¹ Treća zemlja je zemlja koja nije država članica Unije.

² Sporazum o povlačenju Ujedinjene Kraljevine Velike Britanije i Sjeverne Irske iz Europske unije i Europske zajednice za atomsku energiju (SL L 29, 31.1.2020., str. 7.) („Sporazum o povlačenju”).

³ Uz određene iznimke iz članka 127. Sporazuma o povlačenju, od kojih ni jedna nije relevantna u kontekstu ove obavijesti.

⁴ Konkretno, sporazum o slobodnoj trgovini ne predviđa načela unutarnjeg tržišta (u području robe i usluga), kao što je uzajamno priznavanje.

Napomena: Ova se obavijest ne odnosi na

- pravila EU-a o sukobu pravnih propisa i sudske nadležnosti („pravosudna suradnja u građanskim i trgovačkim stvarima”);
- pravo trgovačkih društava EU-a;
- pravila EU-a o zaštiti osobnih podataka.

Za navedena područja pripremaju se ili su već objavljene druge obavijesti⁵.

Nakon isteka prijelaznog razdoblja Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje⁶ prestaje se primjenjivati na Ujedinjenu Kraljevinu. To posebno ima sljedeće posljedice:

- Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini neće se više moći nakon isteka prijelaznog razdoblja koristiti registracijom ili odobrenjem za rad na temelju Direktive (EU) 2016/2341⁷ radi pružanja usluga u Uniji i s njima će se postupati kao s društvima iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuje Direktiva (EU) 2016/2341. To znači da te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje nakon isteka prijelaznog razdoblja više neće moći poslovati na temelju svojih postojećih registracija/odobrenja za rad kao institucije za strukovno mirovinsko osiguranje za članove ili korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem uređen socijalnim i radnim pravom u području strukovnih mirovinskih programa države članice (u nastavku „članovi i korisnici iz EU-a”). Imovina će se nalaziti u Ujedinjenoj Kraljevini, a članovi i korisnici morat će se pozivati na nacionalno pravo UK-a kako bi osigurali pristup svojoj imovini.
- Nakon isteka prijelaznog razdoblja institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini morat će u vezi s djelatnostima koje se odnose na članove i korisnike iz EU-a poštovati pravila države članice domaćina koja se primjenjuju na djelatnosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u trećoj zemlji. U skladu s tim pravilima možda će od odgovarajućeg nadležnog tijela države članice domaćina biti potrebno ishoditi registraciju ili odobrenje za rad u skladu s primjenjivim nacionalnim propisima. Međutim, takva registracija ili odobrenje za rad ne daju pravo na poslovanje u svim državama članicama EU-a, nego je ograničena na državu članicu koja je izvršila registraciju ili izdala odobrenje za rad.
- Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini i posluju prekogranično u EU-u trebale bi se prije isteka prijelaznog razdoblja obratiti nadležnim tijelima odgovarajućih država članica domaćina kako bi se utvrdilo mogu li i pod kojim uvjetima na temelju nacionalnih

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

⁶ SL L 354, 23.12.2016., str. 37.

⁷ Članci 9., 11. i 12. Direktive (EU) 2016/2341.

zakona i dalje obavljati svoje djelatnosti u predmetnoj državi članici ili državama članicama. Ovisno o ishodu, te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a mogu poduzeti odgovarajuće mjere:

- Ako nije moguće i dalje obavljati prekogranične djelatnosti u relevantnoj državi članici ili državama članicama, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a mogu prenijeti svoj portfelj koji se odnosi na članove i korisnike iz EU-a u instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje primateljicu koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u EU-u kako bi se na te članove i korisnike i dalje primjenjivao okvir EU-a za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Postupak prijenosa predviđen je člankom 12. Direktive (EU) 2016/2341, koju su države članice morale prenijeti u nacionalno pravo najkasnije do 13. siječnja 2019. Ako se prijenos ne izvrši prije isteka prijelaznog razdoblja, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a više neće moći upravljati mirovinskim programima svojih članova i korisnika iz EU-a, a posljedice za njezine članove i korisnike iz EU-a prethodno su opisane.
- Ako predmetna država članica ili države članice na temelju nacionalnog prava dopuštaju prekogranične djelatnosti, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a trebale bi odlučiti hoće li se oslanjati na ta pravila ili će prenijeti portfelj.
- Pokroviteljskim poduzećima s poslovnim nastanom u EU-u koja plaćaju doprinose instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini savjetuje se da procijene uvjete za nastavak primjene odgovarajućih mirovinskih programa na temelju nacionalnog prava države članice u kojoj imaju poslovni nastan. U svakom slučaju, nakon isteka prijelaznog razdoblja na te se mirovinske programe više neće moći primjenjivati pravni okvir utvrđen Direktivom (EU) 2016/2341. Ako država članica domaćin instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a ne dopusti nastavak obavljanja prekograničnih djelatnosti, pokroviteljska poduzeća morat će osigurati prijenos predmetnih mirovinskih programa u instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u EU-u. Pokroviteljska poduzeća s poslovnim nastanom u Ujedinjenoj Kraljevini koja plaćaju doprinose instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u EU-u u vezi s mirovinskim programom za članove ili korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem uređen socijalnim i radnim pravom EU-a moći će to i dalje činiti na temelju prava EU-a⁸, a na njih će se i dalje primjenjivati Direktiva (EU) 2016/2341.
- Na članove i korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz EU-a uređen socijalnim i radnim pravom Ujedinjene Kraljevine u području strukovnih mirovinskih programa („članovi i korisnici iz UK-a”)⁹ nakon isteka prijelaznog razdoblja više se neće primjenjivati pravni okvir utvrđen Direktivom (EU) 2016/2341, čak i ako institucija za strukovno

⁸ U članku 6. stavku 3. Direktive (EU) 2016/2341 ne navodi se konkretno mjesto poslovnog nastana za pokroviteljska poduzeća.

⁹ Članovi i korisnici iz UK-a mogu imati boravište u Ujedinjenoj Kraljevini ili u EU-u.

mirovinsko osiguranje ima registraciju ili odobrenje za rad u EU-u¹⁰. Ocjena o tome smije li institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz EU-a pružati usluge članovima i korisnicima u trećoj zemlji i na temelju kojeg pravnog okvira mora se donijeti na temelju nacionalnih pravila koja se primjenjuju na tu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje.

- Kontinuitet usluge: Gubitak registracije/odobrenja za rad u EU-u može utjecati i na sposobnost institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini da nastave izvršavati određene obveze, obavljaju djelatnosti i osiguraju kontinuitet pružanja usluga u pogledu ugovora sklopljenih prije isteka prijelaznog razdoblja¹¹. Institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, pokroviteljskim poduzećima institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i drugim dionicima savjetuje se da procijene učinak isteka prijelaznog razdoblja na svoje poslovanje i ugovorne aranžmane te u suradnji s odgovarajućim nacionalnim nadzornim tijelima i Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) identificiraju i smanje rizike u pogledu usklađenosti.
- U skladu s člankom 37. stavkom 3. Direktive (EU) 2016/2341, članovi i korisnici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje imaju pravo u razumnom roku primati sve relevantne informacije o promjenama pravila mirovinskog programa. To uključuje informacije o učinku isteka prijelaznog razdoblja na njihova prava i pružanje usluga institucija za strukovno mirovinsko osiguranje jer to može dovesti do promjena u pravilima njihova mirovinskog programa.

Na internetskim stranicama Komisije o osiguranju i mirovinama (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) dostupne su opće informacije o djelatnostima institucija za strukovno mirovinsko osiguranje. Te će se stranice prema potrebi ažurirati.

Europska komisija

Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala

¹⁰ Vidjeti članak 6. stavak 19. Direktive (EU) 2016/2341 o definiciji prekogranične djelatnosti.

¹¹ Budući da Direktiva (EU) 2016/2341 ne sadržava konkretne odredbe o načinima kojima se osigurava kontinuitet provedbe ugovora, to se utvrđuje na temelju nacionalnog prava države članice domaćina.