



Bruksela, 8 lutego 2018 r.

ZAWIADOMIENIE DLA ZAINTERESOWANYCH STRON

WYSTĄPIENIE ZJEDNOCZONEGO KRÓLESTWA Z UE A PRZEPISY UE W DZIEDZINIE UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI

W dniu 29 marca 2017 r. Zjednoczone Królestwo złożyło notyfikację o zamiarze wystąpienia z Unii Europejskiej zgodnie z art. 50 Traktatu o Unii Europejskiej. Oznacza to, że całe unijne prawo pierwotne i wtórne przestanie się stosować do Zjednoczonego Królestwa od dnia 30 marca 2019 r. od godz. 00.00 czasu środkowoeuropejskiego („dzień wystąpienia”), chyba że w ratyfikowanej umowie o wystąpieniu¹ zostanie ustalona inna data². Zjednoczone Królestwo stanie się wtedy „państwem trzecim”³.

Przygotowania do wystąpienia mają znaczenie nie tylko dla UE i władz krajowych, lecz również dla podmiotów prywatnych.

W związku ze znaczną niepewnością, w szczególności co do treści ewentualnej umowy o wystąpieniu, zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji, ubezpieczającym i innym zainteresowanym stronom przypomina się o skutkach prawnych, które trzeba będzie uwzględnić w sytuacji, kiedy Zjednoczone Królestwo stanie się państwem trzecim.

Z zastrzeżeniem postanowień przejściowych, które mogą znaleźć się w ewentualnej umowie o wystąpieniu, od dnia wystąpienia przepisy UE w dziedzinie ubezpieczeń i reasekuracji (w szczególności dyrektywa Wyplącalność II⁴ i dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń⁵) ustanawiające ramy regulujące działalność zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w całej UE, ochronę ubezpieczających i dystrybucję produktów ubezpieczeniowych nie będą już mieć zastosowania do Zjednoczonego Królestwa. Wiąże się to z następującymi konsekwencjami:

-
- ¹ Trwają negocjacje ze Zjednoczonym Królestwem zmierzające do zawarcia umowy o wystąpieniu.
 - ² Ponadto, zgodnie z art. 50 ust. 3 Traktatu o Unii Europejskiej, Rada Europejska, w porozumieniu ze Zjednoczonym Królestwem, może jednogłośnie zdecydować, że Traktaty przestaną być stosowane z późniejszą datą.
 - ³ Państwo trzecie to państwo niebędące członkiem UE.
 - ⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplącalność II), Dz.U. L 355 z 17.12.2009, s. 1.
 - ⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19.

1. ZEZWOLENIA

- Zakłady ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa nie będą już korzystały z wydanych na podstawie dyrektywy Wyłącalność II zezwoleń⁶ na świadczenie usług w Unii (stracą tzw. „paszport” unijny) i staną się zakładami ubezpieczeń państwa trzeciego. Oznacza to, że na podstawie swoich aktualnych zezwoleń te zakłady ubezpieczeń nie będą już mogły świadczyć usług w UE, w tym poprzez sprzedaż online⁷.
- Oddziały zakładów ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa w UE będą oddziałami zakładów ubezpieczeń państwa trzeciego. Będą one potrzebowały zezwolenia w państwie członkowskim, w którym prowadzą działalność, aby móc dalej ją prowadzić, a także będą musiały spełniać warunki określone w art. 162 dyrektywy Wyłącalność II. Zezwolenie otrzymane przez oddział nie oznacza jednak prawa do prowadzenia działalności we wszystkich państwach członkowskich UE, lecz jedynie w państwach członkowskich, które udzieliły zezwolenia.
- Jednostki zależne z UE-27 (prawnie odrębne przedsiębiorstwa z siedzibą w UE-27 i kontrolowane przez zakłady ubezpieczeń z siedzibą w Zjednoczonym Królestwie lub powiązane z takimi zakładami) mogą w dalszym ciągu prowadzić działalność jako zakłady ubezpieczeń z UE na podstawie swojego zezwolenia w państwie członkowskim UE swojej siedziby, pod warunkiem że działają zgodnie z przepisami UE, w tym w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem i outsourcingu⁸.
- Aby prowadzić działalność w UE, zakłady reasekuracji ze Zjednoczonego Królestwa będą musiały spełniać warunki określone przez państwo członkowskie UE, w którym prowadzą swoją działalność. Warunki te nie mogą być bardziej korzystne niż warunki mające zastosowanie do zakładów reasekuracji z UE⁹, ale mogą być mniej korzystne i mogą być różne w poszczególnych państwach członkowskich UE: przykładowo, państwa członkowskie mają swobodę nakładania wymogu zastawienia aktywów lub ustanowienia oddziału przez zakład reasekuracji z państwa trzeciego. Pozostaje to bez uszczerbku dla wszelkich decyzji w kwestii równoważności, które mogą zostać podjęte przez

⁶ Art. 14 dyrektywy Wyłącalność II.

⁷ Rozdział VIII sekcje 1 i 2 dyrektywy Wyłącalność II.

⁸ Zob. także wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) dla właściwych organów krajowych w sprawie zasad udzielania zezwoleń i nadzoru w kontekście wystąpienia Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej (https://eiopa.europa.eu/Publications/Opinions/EIOPA-BOS-17-141%20Opinion_Supervisory_Convergence.pdf).

⁹ Art. 174 dyrektywy Wyłącalność II.

UE¹⁰ i na podstawie których umowy reasekuracji zawarte z zakładami z siedzibą w tym państwie trzecim muszą być traktowane przez państwa członkowskie UE w taki sam sposób jak umowy reasekuracji zawarte z zakładami, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Wyłalalność II.

2. UMOWY UBEZPIECZENIA

- Ciągłość umów: utrata zezwolenia na prowadzenie działalności w UE może mieć wpływ na zdolność zakładów ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa do dalszego wywiązywania się z określonych zobowiązań i prowadzenia określonej działalności, a także na ich zdolność do zapewniania ciągłości usług w odniesieniu do umów zawartych przed dniem wystąpienia¹¹. Zgodnie z dyrektywą Wyłalalność II zakłady zobowiązane są do podjęcia środków w celu zapewnienia, by umowy te nadal mogły być obsługiwane. W związku z tym zakłady powinny ocenić wpływ wystąpienia Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej na swoją działalność i portfele umów, a także zidentyfikować i ograniczyć ryzyko we współpracy z właściwymi krajowymi organami nadzoru¹².

3. INNE ASPEKTY

- Ujawnianie informacji: zgodnie z art. 183–186 dyrektywy Wyłalalność II i art. 17–25 dyrektywy (UE) 2016/97 ubezpieczający i klienci powinni być informowani na temat wpływu, jaki wystąpienie Zjednoczonego Królestwa z UE będzie miało na ich prawa oraz na świadczenie usług ubezpieczeniowych, w tym na temat przyszłej utraty przez dany zakład ubezpieczeń lub pośrednika zezwolenia obowiązującego w UE.
- Nadzór nad grupą: zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w UE, ale będące częścią grupy, której jednostka dominująca jest zarejestrowana w Zjednoczonym Królestwie, będą podlegały, w przypadku braku równoważnego nadzoru¹³, przepisom dyrektywy Wyłalalność II uprawniającym organy nadzoru UE do ustanowienia wymogu wyłalalności grupy na poziomie światowym lub do stosowania innych metod w celu zapewnienia odpowiedniego

¹⁰ Art. 172 dyrektywy Wyłalalność II.

¹¹ Uwzględniając również mające zastosowanie przepisy krajowe.

¹² Zob. art. 41 ust. 4 i art. 46 ust. 2 dyrektywy Wyłalalność II. Zob. również opinia EIOPA z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie ciągłości usług ubezpieczeniowych w związku z wystąpieniem Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej https://eiopa.europa.eu/Publications/Opinions/2017-12-21%20EIOPA-BoS-17-389_Opinion_on_service_continuity.pdf

¹³ W przypadku braku równoważnego nadzoru, o którym mowa w art. 260 dyrektywy Wyłalalność II.

nadzoru na poziomie grupy, w tym ustanowienia spółki holdingowej z siedzibą w Unii¹⁴.

Wszelkie modele wewnętrzne na poziomie grupy w odniesieniu do grupy ze Zjednoczonego Królestwa prowadzącej działalność w Unii Europejskiej, zatwierdzone przez Prudential Regulatory Authority ze Zjednoczonego Królestwa przed dniem wystąpienia, nie będą już uznawane w UE od dnia wystąpienia i będą wymagały złożenia nowego wniosku i uzyskania zatwierdzenia przez organ nadzoru w UE-27. Wszelkie modele wewnętrzne na poziomie jednostki w odniesieniu do jednostki zależnej zakładu ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa z siedzibą w jednym z państw członkowskich UE-27, zatwierdzone przez organ nadzoru tego państwa członkowskiego, pozostaną ważne.

- Pośrednicy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni zarejestrowani w Zjednoczonym Królestwie nie będą już korzystali ze swoich praw wynikających z rejestracji na podstawie dyrektywy (UE) 2016/97¹⁵ i w związku z tym nie będą mieli możliwości prowadzenia działalności gospodarczej w Unii Europejskiej na podstawie swojej rejestracji w Zjednoczonym Królestwie.

Ogólne informacje dotyczące działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej można znaleźć na stronie internetowej Komisji dotyczącej ubezpieczeń i emerytur (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_pl). W razie potrzeby na stronie tej będą zamieszczane dodatkowe informacje.

Komisja Europejska
Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków
Kapitałowych

¹⁴ Art. 262 dyrektywy Wypłacalność II.

¹⁵ Art. 3 dyrektywy (UE) 2016/97.