



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ

Βρυξέλλες, 14 Ιουλίου 2020
REV1 – αντικαθιστά την ανακοίνωση της
27ης Απριλίου 2018

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥΣ

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΗΝΩΜΕΝΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΗΣ ΕΕ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Την 1η Φεβρουαρίου 2020, το Ηνωμένο Βασίλειο αποχώρησε από την Ευρωπαϊκή Ένωση και κατέστη «τρίτη χώρα»¹. Η συμφωνία αποχώρησης² προβλέπει μεταβατική περίοδο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Μέχρι την ημερομηνία αυτή, το δίκαιο της Ένωσης στο σύνολό του ισχύει ως προς το Ηνωμένο Βασίλειο και εντός αυτού³.

Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, η ΕΕ και το Ηνωμένο Βασίλειο θα διαπραγματευτούν συμφωνία για νέα εταιρική σχέση. Ωστόσο, δεν είναι βέβαιο αν η συμφωνία αυτή θα συναφθεί και θα αρχίσει να ισχύει στο τέλος της μεταβατικής περιόδου. Σε κάθε περίπτωση, μια τέτοια συμφωνία θα δημιουργήσει σχέση η οποία θα είναι πολύ διαφορετική από τη συμμετοχή του Ηνωμένου Βασιλείου στην εσωτερική αγορά⁴.

Επιπλέον, μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, το Ηνωμένο Βασίλειο θα είναι τρίτη χώρα όσον αφορά την υλοποίηση και την εφαρμογή του δικαίου της ΕΕ στα κράτη μέλη.

Ως εκ τούτου, υπενθυμίζονται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, και ειδικότερα στους οικονομικούς φορείς, οι νομικές επιπτώσεις που θα έχει η λήξη της μεταβατικής περιόδου στις δραστηριότητές τους.

Συμβουλές προς τους ενδιαφερομένους:

Λαμβανομένης υπόψη της παρούσας ανακοίνωσης, συνιστάται στα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών («ΙΕΣΠ») να αξιολογήσουν τις συνέπειες της λήξης της μεταβατικής περιόδου, να ενημερώσουν δεόντως τα μέλη και τους

¹ Τρίτη χώρα είναι μια χώρα που δεν είναι κράτος μέλος της ΕΕ.

² Συμφωνία για την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου της Μεγάλης Βρετανίας και της Βόρειας Ιρλανδίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ευρωπαϊκή Κοινότητα Ατομικής Ενέργειας, ΕΕ L 29 της 31.1.2020, σ. 7 («συμφωνία αποχώρησης»).

³ Με την επιφύλαξη ορισμένων εξαιρέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 127 της συμφωνίας αποχώρησης, καμία από τις οποίες δεν παρουσιάζει ενδιαφέρον στο πλαίσιο της παρούσας ανακοίνωσης.

⁴ Ειδικότερα, μια συμφωνία ελεύθερων συναλλαγών δεν προβλέπει αρχές της εσωτερικής αγοράς (στον τομέα των αγαθών και των υπηρεσιών), όπως η αμοιβαία αναγνώριση.

δικαιούχους τους της ΕΕ και να λάβουν εγκαίρως τα κατάλληλα μέτρα, τα οποία θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν τη μεταφορά δραστηριοτήτων στην ΕΕ.

Σημείωση: Η παρούσα ανακοίνωση δεν αφορά:

- τους κανόνες της ΕΕ για τη σύγκρουση νόμων και δικαιοδοσιών («δικαστική συνεργασία σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις»);
- το εταιρικό δίκαιο της ΕΕ;
- τους κανόνες της ΕΕ για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Για τις πτυχές αυτές εκπονούνται ή έχουν ήδη δημοσιευτεί άλλες ανακοινώσεις⁵.

Μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών⁶ δεν ισχύει πλέον ως προς το Ηνωμένο Βασίλειο. Το γεγονός αυτό έχει, ιδίως, τις ακόλουθες συνέπειες:

- Μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών («ΙΕΣΠ») που έχουν καταχωριστεί ή εγκριθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο δεν θα επωφελούνται πλέον από την καταχώριση ή την έγκριση βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341⁷ για την παροχή υπηρεσιών στην Ένωση και θα αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις τρίτων χωρών, για τις οποίες δεν ισχύει η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341. Αυτό σημαίνει ότι, μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, δεν θα επιτρέπεται πλέον στα εν λόγω ΙΕΣΠ να λειτουργούν, με βάση την υφιστάμενη εγγραφή/έγκρισή τους ως ΙΕΣΠ για τα μέλη ή τους δικαιούχους των οποίων η σχέση με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση διέπεται από την κοινωνική και εργατική νομοθεσία που αφορά τον τομέα των επαγγελματικών συνταξιοδοτικών συστημάτων κράτους μέλους της ΕΕ (εφεξής «μέλη και δικαιούχοι της ΕΕ»). Τα περιουσιακά στοιχεία θα είναι στο Ηνωμένο Βασίλειο και τα μέλη και οι δικαιούχοι θα πρέπει να βασίζονται στην εθνική νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου για να έχουν πρόσβαση στα περιουσιακά τους στοιχεία.
- Μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, τα ΙΕΣΠ που έχουν καταχωριστεί ή εγκριθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο θα πρέπει να συμμορφώνονται, όσον αφορά τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τα μέλη και τους δικαιούχους της ΕΕ, με τους κανόνες του κράτους μέλους υποδοχής που ισχύουν για τις δραστηριότητες των ΙΕΣΠ που έχουν καταχωριστεί ή εγκριθεί σε τρίτη χώρα. Οι κανόνες αυτοί μπορεί να απαιτούν την καταχώριση ή τη χορήγηση άδειας από τη σχετική αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με τους ισχύοντες εθνικούς κανόνες. Ωστόσο, η

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

⁶ ΕΕ L 354 της 23.12.2016, σ. 37.

⁷ Άρθρα 9, 11 και 12 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

εν λόγω καταχώριση ή άδεια δεν παρέχει δικαίωμα άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ, αλλά περιορίζεται στο κράτος μέλος που χορήγησε την καταχώριση ή την άδεια.

- Πριν από τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, συνιστάται στα ΙΕΣΠ που έχουν καταχωριστεί ή εγκριθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο και τα οποία δραστηριοποιούνται διασυνοριακά στην ΕΕ να έλθουν σε επαφή με τις αρμόδιες αρχές του οικείου κράτους μέλους υποδοχής της ΕΕ για να καθορίσουν αν και υπό ποιες προϋποθέσεις θα τους επιτραπεί να συνεχίσουν τις δραστηριότητές τους σύμφωνα με τους εθνικούς νόμους στο/στα εν λόγω κράτος/-η μέλος/-η. Ανάλογα με το αποτέλεσμα, τα εν λόγω ΙΕΣΠ του Ηνωμένου Βασιλείου ενδέχεται να χρειαστεί να λάβουν κατάλληλα μέτρα:
 - Εάν δεν είναι δυνατή η συνέχιση των διασυνοριακών συναλλαγών στο/στα εν λόγω κράτος/-η μέλος/-η, τα ΙΕΣΠ του Ηνωμένου Βασιλείου μπορούν να αποφασίσουν να μεταφέρουν το χαρτοφυλάκιο τους που αφορά μέλη και δικαιούχους της ΕΕ σε παραλαμβάνον ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην ΕΕ, προκειμένου τα εν λόγω μέλη και οι δικαιούχοι να παραμείνουν στο πλαίσιο ΙΕΣΠ της ΕΕ. Το άρθρο 12 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, η οποία έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών το αργότερο στις 13 Ιανουαρίου 2019, προβλέπει διαδικασία μεταφοράς. Εάν δεν πραγματοποιηθεί μεταφορά πριν από τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, το ΙΕΣΠ του Ηνωμένου Βασιλείου δεν θα είναι πλέον σε θέση να συνεχίσει τη λειτουργία των συνταξιοδοτικών καθεστώτων των οικείων μελών και δικαιούχων της ΕΕ, και οι συνέπειες για τα οικεία μέλη και δικαιούχους της ΕΕ θα είναι όπως περιγράφεται ανωτέρω.
 - Εάν το/τα οικείο/-α κράτος/-η μέλος/-η επιτρέπει/-ουν τη συνέχιση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων βάσει του εθνικού δικαίου, τα ΙΕΣΠ του Ηνωμένου Βασιλείου θα πρέπει να αποφασίσουν αν θα βασιστούν σε αυτούς τους κανόνες ή θα μεταφέρουν το χαρτοφυλάκιο.
- Συνιστάται στις χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ, οι οποίες καταβάλλουν εισφορές σε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στο Ηνωμένο Βασίλειο, να αξιολογήσουν τους όρους για τη συνέχιση των σχετικών συνταξιοδοτικών καθεστώτων βάσει της εθνικής νομοθεσίας του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες. Σε κάθε περίπτωση, μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, τα εν λόγω συνταξιοδοτικά καθεστάτα δεν θα επωφελούνται πλέον από το νομικό πλαίσιο που προβλέπεται από την οδηγία (ΕΕ) 2016/2341. Εάν το κράτος μέλος υποδοχής δεν επιτρέπει τη συνέχιση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ΙΕΣΠ του Ηνωμένου Βασιλείου, οι χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις θα πρέπει να βεβαιωθούν ότι τα εν λόγω συνταξιοδοτικά καθεστάτα μεταφέρονται σε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην ΕΕ. Οι χρηματοδοτούσες επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες στο Ηνωμένο Βασίλειο, οι οποίες καταβάλλουν εισφορές σε ΙΕΣΠ καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην ΕΕ σε σχέση με συνταξιοδοτικό καθεστώς για μέλη ή δικαιούχους των οποίων η σχέση με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση διέπεται από το κοινωνικό και εργατικό δίκαιο της ΕΕ, θα μπορούν να συνεχίσουν να το πράττουν βάσει του δικαίου της ΕΕ⁸ και να υπόκεινται στις διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341.

⁸ Το άρθρο 6 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 δεν ορίζει συγκεκριμένο τόπο εγκατάστασης για τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση.

- Μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, τα μέλη και οι δικαιούχοι των οποίων η σχέση με τη χρηματοδοτούσα επιχείρηση ενός ΙΕΣΠ της ΕΕ διέπεται από την κοινωνική και εργατική νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου τη σχετική με τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα («μέλη και δικαιούχοι του Ηνωμένου Βασιλείου»)⁹ δεν θα επωφελούνται πλέον από το νομικό πλαίσιο που ορίζεται από την οδηγία (ΕΕ) 2016/2341, ακόμη και αν το ΙΕΣΠ είναι καταχωρισμένο ή εγκεκριμένο στην ΕΕ¹⁰. Το κατά πόσον και υπό ποιο κανονιστικό πλαίσιο θα επιτρέπεται στο ΙΕΣΠ της ΕΕ να παρέχει υπηρεσίες σε μέλη και δικαιούχους σε τρίτη χώρα πρέπει να αξιολογείται σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες που ισχύουν για το ΙΕΣΠ.
- Συνέχεια των υπηρεσιών: Η απώλεια της καταχώρισης/έγκρισης της ΕΕ μπορεί επίσης να επηρεάσει την ικανότητα των ΙΕΣΠ που έχουν καταχωριστεί ή εγκριθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο να συνεχίσουν να εκτελούν ορισμένες υποχρεώσεις και δραστηριότητες και να διασφαλίσουν τη συνέχεια των υπηρεσιών όσον αφορά τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί πριν από τη λήξη της μεταβατικής περιόδου¹¹. Συνιστάται στα ΙΕΣΠ, στις επιχειρήσεις που χρηματοδοτούν ΙΕΣΠ και στους άλλους ενδιαφερομένους να αξιολογούν τον αντίκτυπο της λήξης της μεταβατικής περιόδου στις πράξεις τους και τις συμβατικές ρυθμίσεις τους και, επίσης σε συνεργασία με τις σχετικές εθνικές εποπτικές αρχές και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ), να εντοπίζουν και να μετριάζουν τους κινδύνους συμμόρφωσης.
- Σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, τα μέλη και οι δικαιούχοι των ΙΕΣΠ πρέπει να λαμβάνουν, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, κάθε σχετική πληροφορία σχετικά με αλλαγές των κανόνων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος. Αυτό περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο της λήξης της μεταβατικής περιόδου στα δικαιώματά τους και την παροχή υπηρεσιών ΙΕΣΠ, δεδομένου ότι το γεγονός αυτό μπορεί να προκαλέσει αλλαγές των κανόνων των συνταξιοδοτικών καθεστώτων τους.

Ο δικτυακός τόπος της Επιτροπής σχετικά με τις ασφαλίσεις και τις συντάξεις (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) παρέχει γενικές πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες των ΙΕΣΠ. Οι σελίδες αυτές θα επικαιροποιούνται με περαιτέρω πληροφορίες, εφόσον είναι αναγκαίο.

Ευρωπαϊκή Επιτροπή
Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών

⁹ Τα μέλη και οι δικαιούχοι του Ηνωμένου Βασιλείου μπορούν να διαμένουν στο Ηνωμένο Βασίλειο ή στην ΕΕ.

¹⁰ Βλέπε άρθρο 6 παράγραφος 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 σχετικά με τον ορισμό της διασυνοριακής δραστηριότητας.

¹¹ Δεδομένου ότι η οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 δεν περιέχει ειδικές διατάξεις για τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να συνεχιστεί η τήρηση των συμβάσεων, είναι θέμα που καθορίζεται από το εθνικό δίκαιο του κράτους μέλους υποδοχής.

