



Βρυξέλλες, 8 Φεβρουαρίου 2018

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥΣ

**ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΗΝΩΜΕΝΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΗΣ ΕΕ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

Στις 29 Μαρτίου 2017 το Ηνωμένο Βασίλειο γνωστοποίησε της την πρόθεσή του να αποχωρήσει από την Ένωση, δυνάμει του άρθρου 50 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Εάν δεν καθοριστεί άλλη ημερομηνία με επικυρωμένη συμφωνία αποχώρησης¹, το γεγονός αυτό σημαίνει ότι το σύνολο του πρωτογενούς και του παράγωγου δικαίου της Ένωσης θα παύσει να ισχύει ως προς το Ηνωμένο Βασίλειο από την 30ή Μαρτίου 2019, ώρα 00:00 Κεντρικής Ευρώπης (CET) («ημερομηνία αποχώρησης»)². Από εκείνη τη χρονική στιγμή, το Ηνωμένο Βασίλειο θα καταστεί «τρίτη χώρα»³.

Η προετοιμασία για την αποχώρηση δεν αποτελεί θέμα μόνο των αρχών της ΕΕ και των εθνικών αρχών, αλλά και των ιδιωτών.

Δεδομένης της σημαντικής αβεβαιότητας, ιδίως όσον αφορά το περιεχόμενο μιας ενδεχόμενης συμφωνίας αποχώρησης, υπενθυμίζονται στους ενδιαφερομένους οι έννομες συνέπειες οι οποίες θα πρέπει να ληφθούν υπόψη όταν το Ηνωμένο Βασίλειο καταστεί τρίτη χώρα.

Με την επιφύλαξη τυχόν μεταβατικών ρυθμίσεων που ενδέχεται να περιέχονται σε μια ενδεχόμενη συμφωνία αποχώρησης, από την ημερομηνία αποχώρησης, οι κανόνες της ΕΕ στον τομέα των τραπεζικών υπηρεσιών και των υπηρεσιών πληρωμών, όπου περιλαμβάνονται ιδίως η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ΟΚΑ)⁴, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΚΚΑ)⁵ και

¹ Επί του παρόντος διεξάγονται διαπραγματεύσεις με το Ηνωμένο Βασίλειο, με σκοπό να επιτευχθεί συμφωνία αποχώρησης.

² Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 50 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, σε συμφωνία με το Ηνωμένο Βασίλειο, δύναται να αποφασίσει ομόφωνα ότι οι Συνθήκες θα παύσουν να ισχύουν σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

³ Τρίτη χώρα είναι μια χώρα που δεν είναι μέλος της ΕΕ.

⁴ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

⁵ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

η οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD)⁶ θα παύσουν να ισχύουν για το Ηνωμένο Βασίλειο. Το γεγονός αυτό έχει, ιδίως, τις ακόλουθες συνέπειες:

1. ΆΔΕΙΕΣ

- Οι οντότητες του Ηνωμένου Βασιλείου που παρέχουν τραπεζικές υπηρεσίες⁷ και υπηρεσίες πληρωμών,⁸ καθώς και έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος,⁹ δεν θα επωφελούνται πλέον από την άδεια¹⁰ για την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών και δραστηριοτήτων στην Ένωση (χάνουν το λεγόμενο «διαβατήριο ΕΕ») και θα αντιμετωπίζονται ως οντότητες τρίτων χωρών όσον αφορά τη δυνατότητά τους να ιδρύουν υποκαταστήματα¹¹ ή να εγκαθιστούν αντιπροσώπους στα κράτη μέλη. Αυτό σημαίνει ότι οι εν λόγω οντότητες δεν θα επιτρέπεται πλέον να παρέχουν υπηρεσίες στην ΕΕ βάσει των υφιστάμενων αδειών τους.
- Οι οντότητες που έχουν λάβει άδεια από τις αρμόδιες αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου, οι οποίες έχουν ιδρύσει υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, θα πρέπει να συμμορφώνονται, από την ημερομηνία αποχώρησης, με τους κανόνες του κράτους μέλους υποδοχής που ισχύουν για τα υποκαταστήματα οντοτήτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα¹², συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης έγκυρης αδειοδότησης από τη σχετική αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με τους εν λόγω κανόνες. Αυτό μπορεί να συνεπάγεται την ανάγκη υποβολής αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας ως υποκατάστημα ή θυγατρική και ενδεχομένως να έχει ως αποτέλεσμα αλλαγές για τους καταθέτες, για παράδειγμα στις περιπτώσεις που θα πρέπει να αλλάξουν οι ρυθμίσεις για την εγγύηση των καταθέσεων. Τα ιδρύματα πληρωμών που είναι αδειοδοτημένα από τις αρμόδιες αρχές του Ηνωμένου

⁶ ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35.

⁷ Βλέπε άρθρο 8 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, καθώς και παράρτημα I της ΟΚΑ. Διάφορες δραστηριότητες που απαριθμούνται στο παράρτημα I της ΟΚΑ καλύπτονται επίσης από την οδηγία 2014/65/ΕΕ και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID II/MIFIR). Η παρούσα ανακοίνωση δεν προδικάζει τυχόν ζητήματα σχετικά με το πλαίσιο για τις επενδυτικές υπηρεσίες και οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει επίσης να ανατρέξουν στην «Ανακοίνωση προς τους ενδιαφερομένους – Αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου και κανόνες της ΕΕ στον τομέα των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων».

⁸ Άρθρα 1, 2 και παράρτημα I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

⁹ Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

¹⁰ Άρθρο 39 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 11 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹¹ Άρθρο 17 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 19 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹² Άρθρο 47 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, άρθρο 15 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΟΣΕΚ), άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και άρθρο της 8 οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

Βασιλείου, από την ημερομηνία αποχώρησης, δεν θα επιτρέπεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών στην επικράτεια της Ένωσης διασυννοριακά ή μέσω της χρήσης υποκαταστημάτων που βρίσκονται στα κράτη μέλη.¹³

- Οι οντότητες που έχουν λάβει άδεια από τις αρμόδιες αρχές της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους, οφείλουν να συμμορφώνονται με τους όρους της αδειοδότησής τους σε συνεχή βάση.¹⁴ Όταν οντότητες εξουσιοδοτημένες από αρμόδια αρχή της ΕΕ έχουν ιδρύσει υποκαταστήματα στο Ηνωμένο Βασίλειο, τα εν λόγω υποκαταστήματα θα πρέπει να συμμορφώνονται με το πεδίο εφαρμογής της άδειας λειτουργίας που έχει χορηγηθεί στις οντότητες των οποίων αποτελούν αναπόσπαστο νομικό μέρος. Αυτό περιλαμβάνει τη συμμόρφωση όσον αφορά το πρόγραμμα δραστηριοτήτων και την διαρθρωτική τους οργάνωση¹⁵, καθώς και την απαίτηση να μην παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων από δυσκολίες που συνδέονται με την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων της τρίτης χώρας.¹⁶ Οι υπηρεσίες που καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής της άδειας, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών που παρέχονται από οποιοδήποτε υποκατάστημα της αδειοδοτημένης οντότητας που βρίσκεται σε τρίτη χώρα, εξακολουθούν να υπόκεινται στις εποπτικές εξουσίες της αρμόδιας αρχής που χορήγησε την άδεια, συμπεριλαμβανομένης ιδίως της εξουσίας να περιορίζει ή να περιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη λειτουργία ή το δίκτυο ιδρυμάτων ή να ζητεί την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους για την αρτιότητα ενός ιδρύματος.¹⁷ Οι υπηρεσίες που παρέχονται από τα εν λόγω υποκαταστήματα θα υπόκεινται επίσης στις σχετικές απαιτήσεις που ορίζονται στο νομικό πλαίσιο της ΕΕ.¹⁸

2. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ

- Οι ρυθμίσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα των οντοτήτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ να διαθέτουν αυτόνομο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου, και η επαρκής επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, συμπεριλαμβανομένων των δυνατοτήτων διαπραγμάτευσης και αντιστάθμισης κινδύνου, σε περίπτωση κρίσης θα πρέπει να αξιολογούνται¹⁹ από την αρμόδια αρχή που χορήγησε την άδεια. Η αξιολόγηση θα εξετάζει π.χ. κατά πόσον, από την ημερομηνία αποχώρησης, οι οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή της ΕΕ θα επιτρέπεται να συνεχίσουν να βασίζονται σε ρυθμίσεις

¹³ Άρθρο 1 παράγραφος 1, άρθρο 11 παράγραφος 1 και άρθρο 37 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹⁴ Άρθρο 18 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 13 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹⁵ Άρθρο 10 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 11 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹⁶ Άρθρο 11 παράγραφος 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹⁷ Άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

¹⁸ Βλέπε «Ανακοίνωση προς τους ενδιαφερομένους – Αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου και κανόνες της ΕΕ στον τομέα των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων».

¹⁹ Αυτό μπορεί να συνεπάγεται την ανάγκη υποβολής νέων αιτήσεων για τις αντίστοιχες διαδικασίες.

εξωτερικής ανάθεσης²⁰ ή εποπτείας²¹, εξαιρέσεις από την εφαρμογή μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων²² ή απαιτήσεων μετριασμού του κινδύνου²³ με τη συμμετοχή αντισυμβαλλομένων που είναι εγκατεστημένοι στο Ηνωμένο Βασίλειο – συμπεριλαμβανομένων μητρικών ιδρυμάτων ή άλλων ιδρυμάτων του ίδιου ομίλου.

- Η προληπτική αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι τρίτων που είναι εγκατεστημένοι στο Ηνωμένο Βασίλειο²⁴ θα επηρεαστεί επίσης από την ημερομηνία αποχώρησης και μετά. Αυτό ισχύει με την επιφύλαξη τυχόν απόφασης ισοδυναμίας που μπορεί να εκδοθεί από την ΕΕ σε σχέση με ειδική αντιμετώπιση προληπτικής εποπτείας όπως αναφέρεται στην OKARD.²⁵ Ομοίως, στο πλαίσιο εξυγίανσης, από την ημερομηνία αποχώρησης, η αξιολόγηση της επιλεξιμότητας υποχρεώσεων για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων μπορεί να επηρεαστεί για τις υποχρεώσεις που έχουν εκδοθεί βάσει της νομοθεσίας του Ηνωμένου Βασιλείου.²⁶

3. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

- Η συνέχεια των συμβάσεων για σχέσεις μεταξύ μερών εγκατεστημένων στην Ένωση και στο Ηνωμένο Βασίλειο θα επηρεαστεί από την απώλεια του ενιαίου διαβατηρίου, καθώς αυτό θα μειώσει την ικανότητα των οντοτήτων που είναι εγκατεστημένες στο Ηνωμένο Βασίλειο να συνεχίσουν να εκτελούν ορισμένες υποχρεώσεις και να ασκούν ορισμένες δραστηριότητες και να διασφαλίζουν τη συνέχεια των υπηρεσιών όσον αφορά τις συμβάσεις που συνήφθησαν πριν από την ημερομηνία αποχώρησης. Από την ημερομηνία αποχώρησης, οι κανόνες της ΕΕ σχετικά με τη σύγκρουση νόμων και δικαιοδοσιών δεν θα ισχύουν πλέον για το Ηνωμένο Βασίλειο. Στις περιπτώσεις όπου οι συμβάσεις²⁷ διέπονται από το δίκαιο του Ηνωμένου Βασιλείου, ή περιλαμβάνουν

²⁰ Άρθρο 11 παράγραφος 8 και άρθρο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και άρθρο 8 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

²¹ Άρθρο 127 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 44), άρθρο 7 και άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων.

²² Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρα 12 και 19 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63, της 21ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εκ των προτέρων συνεισφορές σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης.

²³ Άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR).

²⁴ Βλέπε π.χ. άρθρα 107, 114, 115, 116, 132, 142, 143 παράγραφος 1, 151 παράγραφος 4 και παράγραφος 9, 283, 312 παράγραφος 2 και 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

²⁵ Βλέπε άρθρα 107, 114, 115, 116 και 142 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

²⁶ Βλέπε άρθρα 45 και 55 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Βλέπε επίσης γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για θέματα που αφορούν την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση (EBA/OP/2017/12), μέρος IV, εξυγίανση και συστήματα εγγύησης των καταθέσεων, σελίδα 16 και επόμενες.

²⁷ Π.χ. συμβάσεις που υποστηρίζουν τις εκδόσεις επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

επιλογή δικαίου ή συμφωνία υπέρ της δικαιοδοσίας δικαστηρίου στο Ηνωμένο Βασίλειο, τα μέρη των εν λόγω συμβάσεων θα πρέπει να αξιολογούν προσεκτικά τον αντίκτυπο της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου ως προς την εγκυρότητα και την εκτελεστότητα των εν λόγω συμβάσεων και να μετριάσουν τυχόν κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων τυχόν κινδύνων για τους πελάτες τους.

Ο δικτυακός τόπος της Επιτροπής σχετικά με τον τραπεζικό και χρηματοπιστωτικό τομέα (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_en) παρέχει γενικές πληροφορίες σχετικά με τις τραπεζικές υπηρεσίες και τις υπηρεσίες πληρωμών. Οι σελίδες αυτές θα επικαιροποιούνται με περαιτέρω πληροφορίες, εφόσον είναι αναγκαίο.

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