



Briuselis, 2018 m. vasario 8 d.
Rev 1

PRANEŠIMAS SUINTERESUOTOSIOMS ŠALIMS

JUNGTINĖS KARALYSTĖS IŠSTOJIMAS IR BANKO IR MOKĖJIMO PASLAUGŲ SRITIES ES TAISYKLĖS

2017 m. kovo 29 d. Jungtinė Karalystė pranešė apie savo ketinimą išstoti iš Sąjungos pagal Europos Sąjungos sutarties 50 straipsnį. Tai reiškia, kad jei ratifikuotame susitarime dėl išstojimo¹ nebus nustatyta kita data, visa Sąjungos pirminė ir antrinė teisė nebebus taikoma Jungtinei Karalystei nuo 2019 m. kovo 30 d. 00.00 val. Vidurio Europos laiku (toliau – išstojimo diena)². Tuomet Jungtinė Karalystė taps trečiaja šalimi³.

Pasirengti išstojimui turi ne tik ES ir nacionalinės institucijos, bet ir privatūs subjektai.

Atsižvelgiant į didelį netikrumą, visų pirma susijusį su galimo susitarimo dėl išstojimo turiniu, suinteresuotosioms šalims primenamos teisinės pasekmės, į kurias reikės atsižvelgti Jungtinei Karalystei tapus trečiaja šalimi.

Atsižvelgiant į visas pereinamojo laikotarpio priemones, kurios gali būti įtrauktos į galimą susitarimą dėl išstojimo, nuo išstojimo dienos banko ir mokėjimo paslaugų sritys ES taisyklės, įskaitant visų pirma 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros (KRD)⁴, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms⁵ ir 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje⁶, Jungtinei Karalystei nebebus taikomos. Pagrindinės to pasekmės:

¹ Šiuo metu vyksta derybos su Jungtine Karalyste dėl susitarimo dėl išstojimo sudarymo.

² Be to, pagal Europos Sąjungos sutarties 50 straipsnio 3 dalį Europos Vadovų Taryba, susitarusi su Jungtine Karalyste, gali vieningai nuspręsti, kad Sutartys nustos galioti vėliau.

³ Trečioji šalis – šalis, nesanti ES nare.

⁴ OL L 176, 2013 6 27, p. 338.

⁵ OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

⁶ OL L 337, 2015 12 23, p. 35.

1. VEIKLOS LEIDIMAI

- JK subjektai, teikiantys banko⁷ ir mokėjimo paslaugas⁸, taip pat elektroninių pinigų leidimo paslaugas⁹, nebegalės naudotis leidimais¹⁰ teikti tas paslaugas ir vykdyti tą veiklą Sąjungoje (jie neteks vadinamojo ES paso) ir, kalbant apie jų galimybę steigti filialus¹¹ ar tarpininkus valstybėse narėse, bus laikomi trečiųjų šalių subjektais. Tai reiškia, kad tiems subjektams nebebus leidžiama teikti paslaugų ES remiantis jų dabartiniais veiklos leidimais.
- Subjektai, kuriems veiklos leidimą suteikė Jungtinės Karalystės kompetentingos institucijos ir kurie turi kitose valstybėse narėse įsteigtų filialų, nuo išstojimo dienos turės laikytis priimančiosios valstybės narės taisyklų, taikomų subjektų, kurių pagrindinės buveinės yra trečiojoje šalyje, filialams¹², įskaitant reikalavimą pagal tas taisykles turėti teisėtą priimančiosios valstybės narės atitinkamos kompetentingos institucijos išduotą veiklos leidimą. Dėl to gali reikėti pateikti prašymą išduoti leidimą vykdyti filialo ar patronuojamosios įmonės veiklą, taip pat galimi pokyčiai indėlininkams, pavyzdžiui tais atvejais, kai reikėtų keisti indėlių garantijų tvarką. Mokėjimo įstaigoms, kurioms veiklos leidimą suteikė Jungtinės Karalystės kompetentingos institucijos, nuo išstojimo dienos nebebus leidžiama teikti mokėjimo paslaugų Sąjungos teritorijoje tarpvalstybiniu mastu ar naudojantis valstybėse narėse veikiančiais filialais¹³.
- Subjektai, kuriems veiklos leidimus suteikė Sąjungos kompetentingos institucijos, taip pat jų filialai, turi nuolat atitikti veiklos leidimo sąlygas¹⁴. Jeigu subjektai, kuriems veiklos leidimus suteikė ES kompetentingos institucijos, įsteigė filialų Jungtinėje Karalystėje, tie filialai turės atitikti subjektams, kurių neatskiriama ir dalis jie teisiškai yra, veiklos leidimo taikymo sritį. Be kita ko, jie turės laikytis su veiklos programa ir organizacine struktūra susijusių reikalavimų¹⁵ ir reikalavimo, kad sunkumai, susiję su

⁷ Žr. KRD 8 straipsnio 1 dalį, taip pat KRD I priedą. Tam tikrai KRD I priede išvardyti veiklai taip pat taikoma 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 600/2014 dėl finansinių priemonių rinkų (FPRD II ir FPRR). Šis pranešimas nedaro poveikio jokiems svarstymams dėl investicinių paslaugų sistemos ir suinteresuotosios šalys taip pat turėtų atsižvelgti į „Pranešimą suinteresuotosioms šalims. Jungtinės Karalystės išstojimas ir finansinių priemonių rinkų srities ES taisyklės“.

⁸ Direktyvos (ES) 2015/2366 1 ir 2 straipsniai ir I priedas.

⁹ 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros.

¹⁰ Direktyvos 2013/36/ES 39 straipsnis ir Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 9 dalis.

¹¹ Direktyvos 2013/36/ES 17 straipsnis ir Direktyvos (ES) 2015/2366 19 straipsnio 5 dalis.

¹² Direktyvos 2013/36/ES 47 straipsnis, 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (DIGS) 15 straipsnis, Direktyvos (ES) 2015/2366 1 straipsnio 1 dalies a punktas ir 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros 8 straipsnis.

¹³ Direktyvos (ES) 2015/2366 1 straipsnio 1 dalis, 11 straipsnio 1 dalis ir 37 straipsnio 1 dalis.

¹⁴ Direktyvos 2013/36/ES 18 straipsnio c punktas ir Direktyvos (ES) 2015/2366 13 straipsnio 1 dalies c punktas.

¹⁵ Direktyvos 2013/36/ES 10 straipsnis ir Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 4 dalis.

trečiosios šalies įstatymų ir kitų teisės aktų vykdymo užtikrinimu, netrukdytų veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijų¹⁶. Į veiklos leidimo taikymo sritį patenkančioms paslaugoms, įskaitant veiklos leidimą turinčio subjekto trečiojoje šalyje esančių filialų teikiamas paslaugas, ir toliau bus taikomi veiklos leidimą suteikusios kompetentingos institucijos priežiūros įgaliojimai, visų pirma įgaliojimas uždrausti arba apriboti įstaigų veiklą, sandorius arba tinklus arba reikalauti sumažinti investicijas į veiklą, kuri kelia pernelyg didelę riziką įstaigos patikimumui¹⁷. Šių filialų teikiams paslaugoms taip pat bus taikomi atitinkami ES teisėje išdėstyti reikalavimai¹⁸.

2. SUSITARIMAI IR POZICIJOS

- Susitarimus, galinčius paveikti ES veiklos leidimą gavusių subjektų galimybę turėti autonomišką rizikos valdymo ir kontrolės sistemą ir užtikrinti pakankamą operacinį atsparumą, įskaitant prekybos ir rizikos draudimo pajėgumus, krizės metu turės įvertinti¹⁹ veiklos leidimą suteikusi kompetentinga institucija. Vertinant, pavyzdžiui, bus svarstoma, ar nuo išstojo dienos subjektams, kuriems veiklos leidimą suteikė ES kompetentinga institucija, leidžiama ir toliau naudotis rangos susitarimais²⁰ ar priežiūros tvarka²¹, išimtimis dėl didelių pozicijų²² ar rizikos mažinimo reikalavimų²³, kai tai susiję su Jungtinėje Karalystėje įsteigtomis sandorio šalimis, įskaitant patronuojančiąsias įstaigas ar kitas tos pačios grupės įstaigas.
- Nuo išstojo dienos taip pat numatomas poveikis pozicijoms Jungtinėje Karalystėje įsteigtų trečiųjų šalių atžvilgiu taikomai prudencinei tvarkai²⁴. Tai nedaro poveikio jokiems sprendimams dėl KRD nurodytos konkrečios prudencinės tvarkos lygiavertiškumo, kuriuos ES gali priimti²⁵. Panašiai pertvarkymo sistemoje nuo

¹⁶ Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 8 dalis.

¹⁷ Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies e punktas ir Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 5 dalis.

¹⁸ Žr. „Pranešimą suinteresuotosioms šalims. Jungtinės Karalystės išstojimas ir finansinių priemonių rinkų sritys ES taisyklės“.

¹⁹ Dėl to gali reikėti pateikti naujus prašymus dėl atitinkamos tvarkos.

²⁰ Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 8 dalis ir 19 straipsnis ir Direktyvos 2009/110/EB 8 straipsnis.

²¹ Direktyvos 2013/36/ES 127 straipsnis; 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gavavimo ir pertvarkymo sistema, 2 straipsnio 1 dalies 44 punktas, 7 ir 32 straipsniai.

²² Reglamento (ES) Nr. 575/2013 400 straipsnio 2 dalies c punktas, Direktyvos 2014/59/ES 12 ir 19 straipsniai ir 2014 m. spalio 21 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/63, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES nuostatos dėl *ex ante* įnašų, skirtų pertvarkymo finansavimo struktūroms, 5 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktis.

²³ 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų (ERIR) 11 straipsnis.

²⁴ Žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 107, 114, 115, 116, 132, 142 straipsnius, 143 straipsnio 1 dalį, 151 straipsnio 4 ir 9 dalis, 283 straipsnį, 312 straipsnio 2 dalį ir 363 straipsnį.

²⁵ Žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 107, 114, 115, 116 ir 142 straipsnius.

išstojimo dienos gali keistis pagal JK teisę išleistų įsipareigojimų tinkamumo minimaliam nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimui patenkinti vertinimas²⁶.

3. SUTARTYS

- Bendro paso praradimas turės įtakos Sąjungoje ir Jungtinėje Karalystėje įsteigtų šalių santykius reglamentuojančių sutarčių tęstinumui, nes sumažės JK esančių subjektų galimybės toliau vykdyti tam tikrus įsipareigojimus ir veiklą ir užtikrinti paslaugų tęstinumą pagal sutartis, sudarytas prieš išstojimo dieną. Nuo išstojimo dienos ES taisyklės dėl įstatymų ir jurisdikcijų kolizijos Jungtinei Karalystei nebebus taikomos. Kai sutartims²⁷ taikoma Jungtinės Karalystės teisė arba kai sutartyse numatyta galimybė rinktis teisę ar susitarimas suteikti jurisdikciją Jungtinės Karalystės teismui, tų sutarčių šalys turėtų atidžiai įvertinti Jungtinės Karalystės išstojimo poveikį tų sutarčių galiojimui ir vykdymo užtikrinimui ir sumažinti bet kokią riziką, taip pat ir riziką savo klientams.

Bankininkystei ir finansams skirtoje Komisijos interneto svetainėje (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_lt) pateikiama bendros informacijos apie banko ir mokėjimo paslaugas. Prireikus šie tinklalapiai bus atnaujinti pateikiant daugiau informacijos.

Europos Komisija

Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinis direktoratas

²⁶ Žr. Direktyvos 2014/59/ES 45 ir 55 straipsnius. Žr. Europos bankininkystės institucijos nuomonės dėl klausimų, susijusių su Jungtinės Karalystės pasitraukimu iš Europos Sąjungos (EBA/OP/2017/12), IV dalį Pertvarkymas ir indėlių garantijų sistemos, 16 psl. ir tolesni.

²⁷ Pvz., sutartys, kuriomis remiamos tinkamų įsipareigojimų emisijos pagal Direktyvos 2014/59/ES 55 straipsnį.