



Bruselj, 8. februar 2018
Rev1

OBVESTILO DELEŽNIKOM

IZSTOP ZDRUŽENEGA KRALJESTVA IN PRAVILA EU NA PODROČJU BANČNIH IN PLAČILNIH STORITEV

Združeno kraljestvo je 29. marca 2017 v skladu s členom 50 Pogodbe o Evropski uniji predložilo uradno obvestilo o nameri o izstopu iz Unije. To pomeni, da bo od 00.00 ure 30. marca 2019 (po srednjeevropskem času) (datum izstopa) za Združeno kraljestvo prenehala veljati vsa primarna in sekundarna zakonodaja Unije, razen če se z ratificiranim sporazumom o izstopu¹ določi drug datum.² Takrat bo Združeno kraljestvo postalo „tretja država“³.

Priprave na izstop ne zadevajo samo organov EU in nacionalnih organov, ampak tudi zasebne subjekte.

Glede na precejšnjo negotovost, predvsem v zvezi z vsebino morebitnega sporazuma o izstopu, je treba deležnike opozoriti na pravne posledice, ki jih bo treba upoštevati, ko bo Združeno kraljestvo postalo tretja država.

Ob pridržku vseh prehodnih določb, ki bi jih lahko vseboval morebitni sporazum o izstopu, se od datuma izstopa za Združeno kraljestvo ne bodo več uporabljala pravila EU na področju bančnih in plačilnih storitev, vključno zlasti z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD)⁴, Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja⁵ in Direktivo (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu⁶. To ima zlasti naslednje posledice:

¹ Z Združenim kraljestvom potekajo pogajanja o sklenitvi sporazuma o izstopu.

² Poleg tega lahko v skladu s členom 50(3) Pogodbe o Evropski uniji Evropski svet v dogovoru z Združenim kraljestvom soglasno sklene, da Pogodbi prenehata veljati pozneje.

³ Tretja država je država, ki ni članica EU.

⁴ UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

⁵ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁶ UL L 337, 23.12.2015, str. 35.

1. DOVOLJENJA

- Subjekti iz Združenega kraljestva, ki ponujajo bančne⁷ in plačilne storitve⁸ ter izdajajo elektronski denar⁹, ne bodo več upravičeni do dovoljenja¹⁰ za ponujanje teh storitev in poslov v Uniji (izgubili bodo tako imenovani „potni list EU“) in se bodo glede njihove možnosti ustanavljanja podružnic¹¹ ali agentov v državah članicah obravnavali kot subjekti iz tretjih držav. To pomeni, da navedenim subjektom ne bo več dovoljeno ponujati storitev v EU na podlagi njihovih sedanjih dovoljenj.
- Subjekti z dovoljenjem pristojnih organov Združenega kraljestva, ki so ustanovili podružnice v drugih državah članicah, bodo morali od datuma izstopa izpolnjevati pravila države članice gostiteljice, ki se uporabljajo za podružnice subjektov s sedežem v tretji državi¹², vključno z zahtevo, da imajo veljavno dovoljenje ustreznega pristojnega organa države članice gostiteljice v skladu z navedenimi pravili. To lahko pomeni, da bo moral subjekt kot podružnica ali odvisno podjetje vložiti vlogo za dovoljenje, in lahko povzroči spremembe za vlagatelje, na primer, če bo treba posledično spremeniti ureditev jamstva za vloge. Plačilne institucije z dovoljenjem pristojnih organov Združenega kraljestva od datuma izstopa ne bodo smele opravljati plačilnih storitev na ozemlju Unije prek meja ali z uporabo podružnic v državah članicah¹³.
- Subjekti z dovoljenjem pristojnih organov v Uniji, vključno z njihovimi podružnicami, morajo stalno¹⁴ izpolnjevati pogoje dovoljenja. Če so subjekti z dovoljenjem pristojnega organa v EU ustanovili podružnice v Združenem kraljestvu, morajo te podružnice izpolnjevati pogoje dovoljenja, izdanega subjektom, katerih sestavni pravni del so. To vključuje skladnost v zvezi s poslovnim načrtom in organizacijsko strukturo¹⁵ ter zahtevo, da učinkovitega izvajanja nadzornih funkcij ne preprečujejo težave pri izvrševanju zakonov in drugih predpisov tretje države¹⁶. Za

⁷ Glej člen 8(1) direktive CRD in Prilogo I k direktivi CRD. Več poslov iz Priloge I k direktivi CRD je zajetih tudi v Direktivi 2014/65/EU in Uredbi (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov (MiFID II / MiFIR). To obvestilo ne posega v kakršno koli obravnavo okvira za investicijske storitve in deležniki bi morali upoštevati tudi „Obvestilo deležnikom – Izstop Združenega kraljestva in pravila EU na področju trgov finančnih instrumentov“.

⁸ Člena 1 in 2 ter Priloga I k Direktivi (EU) 2015/2366.

⁹ Direktiva 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja.

¹⁰ Člen 39 Direktive 2013/36/EU in člen 11(9) Direktive (EU) 2015/2366.

¹¹ Člen 17 Direktive 2013/36/EU in člen 19(5) Direktive (EU) 2015/2366.

¹² Člen 47 Direktive 2013/36/EU, člen 15 Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge, člen 1(1)(a) Direktive (EU) 2015/2366 in člen 8 Direktive 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja.

¹³ Členi 1(1), 11(1) in 37(1) Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁴ Člen 18(c) Direktive 2013/36/EU in člen 13(1)(c) Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁵ Člen 10 Direktive 2013/36/EU in člen 11(4) Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁶ Člen 11(8) Direktive (EU) 2015/2366.

storitve, ki jih zajema dovoljenje, vključno s storitvami, ki jih ponujajo podružnice subjekta z dovoljenjem v tretjih državah, bodo še naprej veljala nadzorniška pooblastila pristojnega organa, ki je izdal dovoljenje, vključno zlasti s pooblastilom, da omejijo poslovanje, dejavnosti ali poslovno mrežo institucij ali zahtevajo opustitev dejavnosti, ki pomenijo preveliko tveganje za stabilnost institucije¹⁷. Za storitve, ki jih ponujajo te podružnice, bodo prav tako veljale relevantne zahteve iz pravnega okvira EU¹⁸.

2. UREDITVE IN IZPOSTAVLJENOSTI

- Ureditve, ki lahko vplivajo na sposobnost subjektov z dovoljenjem v EU, da imajo avtonomen okvir za obvladovanje in nadzor tveganj ter zadostno operativno odpornost v kriznih razmerah, vključno z zmogljivostmi trgovanja in varovanja, bo moral oceniti¹⁹ pristojni organ, ki je izdal dovoljenje. V oceni se bo na primer presojalo, ali je subjektom z dovoljenjem pristojnega organa v EU od datuma izstopa dovoljeno, da se še naprej zanašajo na zunanje izvajanje²⁰ ali nadzorniške ureditve²¹, izjeme od uporabe zahtev glede velikih izpostavljenosti²² ali zmanjševanja tveganj²³, ki zadevajo nasprotno stranke s sedežem v Združenem kraljestvu – vključno z nadrejenimi institucijami ali drugimi institucijami iste skupine.
- Prav tako bo od datuma izstopa čutiti vpliv na področju bonitetne obravnave izpostavljenosti do tretjih oseb s sedežem v Združenem kraljestvu²⁴. To ne posega v sklepe o enakovrednosti, ki jih lahko sprejme EU v zvezi s posamezno bonitetno obravnavo iz direktive CRD²⁵. Podobno bo lahko od datuma izstopa v okviru, ki ureja reševanje, čutiti vpliv na oceno kvalificiranosti obveznosti za namene minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, in sicer za obveznosti, ki so izdane po pravu Združenega kraljestva²⁶.

¹⁷ Člen 104(1)(e) Direktive 2013/36/EU in člen 11(5) Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁸ Glej tudi „Obvestilo deležnikom – Izstop Združenega kraljestva in pravila EU na področju trgov finančnih instrumentov“.

¹⁹ To lahko pomeni, da bo treba za posamezne obravnave vložiti nove vloge.

²⁰ Člena 11(8) in 19 Direktive (EU) 2015/2366 ter člen 8 Direktive 2009/110/ES.

²¹ Člen 127 Direktive 2013/36/EU; členi 2(1)(44), 7 in 32 Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij.

²² Člen 400(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013, člena 12 in 19 Direktive 2014/59/EU in člen 5(1)(a)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 z dne 21. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s predhodnimi prispevki v sheme za financiranje reševanja.

²³ Člen 11 Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov.

²⁴ Glej npr. člene 107, 114, 115, 116, 132, 142, 143(1), 151(4) in (9), 283, 312(2) ter 363 Uredbe (EU) št. 575/2013.

²⁵ Glej člene 107, 114, 115, 116 in 142 Uredbe (EU) št. 575/2013.

²⁶ Glej člena 45 in 55 Direktive 2014/59/EU. Glej tudi mnenje Evropskega bančnega organa o vprašanjih v zvezi z izstopom Združenega kraljestva iz Evropske unije (EBA/OP/2017/12), del IV – Reševanje in sistemi zajamčenih vlog, stran 16 in naslednje.

3. POGODBE

- Na neprekinjenost pogodb za odnose med stranmi, ustanovljenimi v Uniji in Združenem kraljestvu, bo vplivala izguba enotnega potnega lista, saj bo to škodilo sposobnosti subjektov s sedežem v Združenem kraljestvu za nadaljevanje izpolnjevanja nekaterih obveznosti in dejavnosti ter zagotavljanje neprekinjenosti storitev, ki izhajajo iz pogodb, sklenjenih pred datumom izstopa. Od datuma izstopa se pravila EU o koliziji zakonov in sodnih pristojnosti ne bodo več uporabljala za Združeno kraljestvo. Kadar pogodbe²⁷ ureja pravo Združenega kraljestva ali te vsebujejo možnost izbire prava ali dogovor v korist pristojnosti sodišča v Združenem kraljestvu, bi morale zadevne pogodbene stranke skrbno oceniti vpliv izstopa Združenega kraljestva na veljavnost in izvršljivost navedenih pogodb ter zmanjšati morebitna tveganja, vključno s tveganji za svoje stranke.

Splošne informacije o bančnih in plačilnih storitvah so dostopne na spletišču Komisije o bančništvu in financah (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-markets/post-trade-services_sl). Te strani bodo po potrebi posodobljene z dodatnimi informacijami.

Evropska komisija

Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov

²⁷ Npr. pogodbe, ki podpirajo izdajo kvalificiranih obveznosti v skladu s členom 55 Direktive 2014/59/EU.