



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ

Βρυξέλλες, 13 Ιουλίου 2020
REV1 – αντικαθιστά την ανακοίνωση της
8ης Φεβρουαρίου 2018

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥΣ

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΗΝΩΜΕΝΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΗΣ ΕΕ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ/ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

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 της ΕΕ.

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 στους παρόχους

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.

ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υπηρεσιών και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων να αξιολογήσουν τις συνέπειες της λήξης της μεταβατικής περιόδου, να ενημερώσουν δεόντως τους πελάτες τους στην ΕΕ και να λάβουν εγκαίρως τα κατάλληλα μέτρα, τα οποία θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν τη μεταβίβαση συμβάσεων και/ή 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
- τους κανόνες της ΕΕ για τα ταξίδια μεταξύ της ΕΕ και του Ηνωμένου Βασιλείου

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

Μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, οι κανόνες της ΕΕ στον τομέα των ασφαλίσεων/αντασφαλίσεων [ιδίως η οδηγία 2009/138/ΕΚ⁶ («Φερεγγυότητα ΙΙ») και η οδηγία (ΕΕ) 2016/97⁷], που καθορίζουν το πλαίσιο που διέπει τις δραστηριότητες των ασφαλιστικών/αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σε ολόκληρη την ΕΕ, την προστασία των ασφαλισμένων και τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων παύουν να ισχύουν για το Ηνωμένο Βασίλειο. Το γεγονός αυτό έχει, ιδίως, τις ακόλουθες συνέπειες:

1. Άδειες

- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου δεν θα επωφελούνται πλέον από την άδεια στο πλαίσιο της οδηγίας «Φερεγγυότητα ΙΙ»⁸ για την παροχή υπηρεσιών στην ΕΕ (θα χάσουν το λεγόμενο «διαβατήριο ΕΕ») και θα καταστούν ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών. Αυτό σημαίνει ότι οι εν λόγω ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν θα επιτρέπεται πλέον να παρέχουν υπηρεσίες στην ΕΕ, μεταξύ άλλων μέσω διαδικτυακών πωλήσεων⁹, βάσει των υφιστάμενων αδειών τους.

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

⁶ Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ), ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2016, σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD), ΕΕ L 26 της 2.2.2016, σ. 19.

⁸ Άρθρο 14 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.

⁹ Κεφάλαιο 8, τμήματα Ι και ΙΙ της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.

- Τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ηνωμένου Βασιλείου στην ΕΕ θα καταστούν υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών. Θα χρειάζονται άδεια στο κράτος μέλος της δραστηριότητάς τους, ώστε να είναι σε θέση να συνεχίσουν να ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και πρέπει να συμμορφώνονται με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 162 της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Ωστόσο, η χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος δεν παρέχει δικαίωμα άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας σε όλη την ΕΕ, αλλά μόνο στο κράτος μέλος που χορήγησε την άδεια.
- Οι θυγατρικές της ΕΕ (εταιρείες με νομική ανεξαρτησία εγκατεστημένες στην ΕΕ που ελέγχονται από ή συνδέονται με ασφαλιστικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στο Ηνωμένο Βασίλειο) μπορούν να συνεχίσουν να λειτουργούν ως ασφαλιστικές επιχειρήσεις της ΕΕ με βάση την άδειά τους στο κράτος μέλος εγκατάστασης και με την επιφύλαξη της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες της ΕΕ, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη φερεγγυότητα, τη διακυβέρνηση (ιδίως τη διαχείριση κινδύνων και την εξωτερική ανάθεση) και τις απαιτήσεις γνωστοποίησης¹⁰.
- Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου θα επηρεαστούν όσον αφορά τις δραστηριότητές τους στην ΕΕ. Σύμφωνα με την οδηγία «Φερεγγυότητα II», θα υπόκεινται στους όρους που καθορίζονται από το κράτος μέλος της ΕΕ στο οποίο ασκούν τη δραστηριότητά τους. Οι όροι αυτοί δεν μπορούν να είναι ευνοϊκότεροι από εκείνους που ισχύουν για τις επιχειρήσεις αντασφάλισης από την ΕΕ¹¹, αλλά ενδέχεται να είναι λιγότερο ευνοϊκοί και μπορεί να διαφέρουν μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ: για παράδειγμα, τα κράτη μέλη είναι ελεύθερα να απαιτούν την ενεχυρίαση περιουσιακών στοιχείων ή την εγκατάσταση υποκαταστήματος από τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να κηρύξει ισοδύναμο το πλαίσιο του Ηνωμένου Βασιλείου, με αποτέλεσμα οι συμβάσεις αντασφάλισης που συνάπτονται με επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στο Ηνωμένο Βασίλειο να αντιμετωπίζονται κατά τον ίδιο τρόπο με τις συμβάσεις αντασφάλισης που συνάπτονται με επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II. Ενώ η αξιολόγηση της ισοδυναμίας του Ηνωμένου Βασιλείου στον εν λόγω τομέα βρίσκεται σε εξέλιξη, η αξιολόγηση δεν έχει ολοκληρωθεί. Ως εκ τούτου, οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου πρέπει να προετοιμαστούν για μια κατάσταση χωρίς ισοδυναμία.

¹⁰ Βλ. επίσης τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΠΑ), της 11ης Ιουλίου 2017, σχετικά με την εποπτική σύγκλιση υπό το πρίσμα της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), τη γνώμη της ΕΙΟΠΑ, της 1ης Μαΐου 2018, σχετικά με τη κατάσταση φερεγγυότητας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων υπό το πρίσμα της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>) και τη γνώμη της ΕΙΟΠΑ, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με τη γνωστοποίηση πληροφοριών σε πελάτες όσον αφορά τον αντίκτυπο της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

¹¹ Άρθρο 174 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ

- Συνέχεια των υπηρεσιών: Η απώλεια της άδειας της ΕΕ μπορεί να επηρεάσει την ικανότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ηνωμένου Βασιλείου να συνεχίζουν να εκτελούν ορισμένες υποχρεώσεις και να ασκούν δραστηριότητες καθώς και να διασφαλίζουν τη συνέχεια των υπηρεσιών όσον αφορά τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί πριν από τη λήξη της μεταβατικής περιόδου¹². Σύμφωνα με την οδηγία «Φερεγγυότητα II», οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να λαμβάνουν μέτρα για να διασφαλίζουν ότι οι συμβάσεις μπορούν να συνεχίσουν να εξυπηρετούνται. Για τον σκοπό αυτό, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να αξιολογούν τις επιπτώσεις της λήξης της μεταβατικής περιόδου στις δραστηριότητές τους και στα χαρτοφυλάκια των συμβάσεων και, επίσης, σε συνεργασία με τις σχετικές εθνικές εποπτικές αρχές, να εντοπίζουν και να μετριάζουν τους κινδύνους¹³.

3. ΆΛΛΕΣ ΠΤΥΧΕΣ

- Γνωστοποίηση πληροφοριών: Σύμφωνα με τα άρθρα 183-186 της οδηγίας «Φερεγγυότητα II» και τα άρθρα 17-25 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, οι αντισυμβαλλόμενοι/πελάτες θα πρέπει να ενημερώνονται σχετικά με τον αντίκτυπο της λήξης της μεταβατικής περιόδου στα δικαιώματά τους και στην παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της επικείμενης απώλειας της άδειας ΕΕ που διαθέτει η οικεία ασφαλιστική επιχείρηση/ο οικείος διαμεσολαβητής.
- Εποπτεία σε επίπεδο ομίλου: Οι ασφαλιστικές/αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην ΕΕ ως τμήμα ενός ομίλου με μητρική επιχείρηση που είναι καταχωρισμένη στο Ηνωμένο Βασίλειο θα επηρεαστούν. Σύμφωνα με την οδηγία «Φερεγγυότητα II», θα υπόκεινται στις διατάξεις της οδηγίας «Φερεγγυότητα II» που παρέχουν στις εποπτικές αρχές της ΕΕ τη δυνατότητα να απαιτούν παγκόσμια φερεγγυότητα σε επίπεδο ομίλου ή να εφαρμόζουν άλλες μεθόδους με σκοπό να διασφαλιστεί η κατάλληλη εποπτεία σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της σύστασης εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα στην ΕΕ¹⁴.
- Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να κηρύξει ισοδύναμο το πλαίσιο του Ηνωμένου Βασιλείου, γεγονός που θα εξάλειφε την εφαρμογή των εν λόγω απαιτήσεων¹⁵. Ενώ η αξιολόγηση της ισοδυναμίας του Ηνωμένου Βασιλείου στον εν λόγω τομέα βρίσκεται σε εξέλιξη, η αξιολόγηση δεν έχει ολοκληρωθεί. Ως εκ τούτου,

¹² Λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους εφαρμοστέους εθνικούς κανόνες.

¹³ Βλ. άρθρο 41 παράγραφος 4 και άρθρο 46 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Βλ. επίσης τη γνώμη της ΕΙΟΡΑ της 21ης Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με την αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών στον τομέα των ασφαλίσεων υπό το πρίσμα της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

¹⁴ Άρθρο 262 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

¹⁵ Σε περίπτωση που δεν υπάρχει ισοδύναμη εποπτεία όπως αναφέρεται στο άρθρο 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη πρέπει να είναι ενημερωμένα και έτοιμα για ένα σενάριο στο οποίο δεν υπάρχει ισοδυναμία. Επιπλέον, οποιοδήποτε εσωτερικό υπόδειγμα σε επίπεδο ομίλου που καλύπτει όμιλο του Ηνωμένου Βασιλείου που λειτουργεί στην ΕΕ και το οποίο έχει εγκριθεί από τη ρυθμιστική αρχή του Ηνωμένου Βασιλείου πριν από τη λήξη της μεταβατικής περιόδου δεν θα αναγνωρίζεται πλέον στην ΕΕ μετά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, και θα απαιτείται νέα αίτηση και έγκριση από εποπτική αρχή της ΕΕ. Κάθε εσωτερικό υπόδειγμα σε επίπεδο οντότητας για θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης του Ηνωμένου Βασιλείου που είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος της ΕΕ το οποίο έχει εγκριθεί από την εποπτική αρχή του εν λόγω κράτους μέλους εξακολουθεί, ωστόσο, να ισχύει.

- Οι ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί διαμεσολαβητές που είναι εγγεγραμμένοι στο Ηνωμένο Βασίλειο δεν θα επωφελούνται πλέον από τα δικαιώματα εγγραφής τους βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97¹⁶ και, ως εκ τούτου, δεν θα είναι πλέον σε θέση να ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα στην Ευρωπαϊκή Ένωση με βάση την εγγραφή τους στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Ο δικτυακός τόπος της Επιτροπής σχετικά με τις ασφάλισεις 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 ασφάλισης/αντασφάλισης. Οι σελίδες αυτές θα επικαιροποιούνται με περαιτέρω πληροφορίες, εφόσον είναι αναγκαίο.

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

¹⁶ Άρθρο 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97.