



Bruksela, 13 lipca 2020 r.  
REV1 – zastępuje zawiadomienie  
z dnia 8 lutego 2018 r.

## **ZAWIADOMIENIE DLA ZAINTERESOWANYCH STRON**

### **WYSTĄPIENIE ZJEDNOCZONEGO KRÓLESTWA Z UE A PRZEPISY UE W DZIEDZINIE UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI**

Dnia 1 lutego 2020 r. Zjednoczone Królestwo wystąpiło z Unii Europejskiej i stało się „państwem trzecim”<sup>1</sup>. Umowa o wystąpieniu<sup>2</sup> określa okres przejściowy, który kończy się dnia 31 grudnia 2020 r. Do tego czasu prawo Unii stosuje się w całości do Zjednoczonego Królestwa i na jego terytorium<sup>3</sup>.

W okresie przejściowym UE i Zjednoczone Królestwo będą prowadzić negocjacje w sprawie porozumienia dotyczącego nowego partnerstwa. Nie jest jednak pewne, czy takie porozumienie zostanie zawarte i czy wejdzie w życie z końcem okresu przejściowego. W każdym razie skutkiem takiego porozumienia byłyby stosunki, które znacznie różniłyby się od udziału Zjednoczonego Królestwa w rynku wewnętrznym<sup>4</sup>.

Ponadto po zakończeniu okresu przejściowego Zjednoczone Królestwo będzie państwem trzecim, jeżeli chodzi o wdrażanie i stosowanie prawa UE w państwach członkowskich UE.

Dlatego też wszystkim zainteresowanym stronom, a w szczególności podmiotom gospodarczym, przypomina się o skutkach prawnych, jakie koniec okresu przejściowego będzie miał dla ich działalności.

#### **Porady dla zainteresowanych stron:**

W związku z tym dostawcom usług w dziedzinie usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz dystrybucji ubezpieczeń zaleca się przeprowadzenie oceny konsekwencji zakończenia okresu przejściowego, odpowiednie poinformowanie ich

<sup>1</sup> Państwo trzecie to państwo niebędące członkiem UE.

<sup>2</sup> Umowa o wystąpieniu Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej z Unii Europejskiej i Europejskiej Wspólnoty Energii Atomowej, Dz.U. L 29 z 31.1.2020, s. 7 („umowa o wystąpieniu”).

<sup>3</sup> Z zastrzeżeniem niektórych wyjątków przewidzianych w art. 127 umowy o wystąpieniu, z których żaden nie jest istotny w kontekście niniejszego zawiadomienia.

<sup>4</sup> W szczególności umowa o wolnym handlu nie przewiduje takich zasad rynku wewnętrznego (w obszarze towarów i usług), jak zasada wzajemnego uznawania.

klientów w UE, a także podjęcie we właściwym czasie odpowiednich działań, które mogą obejmować przeniesienie umów lub działalności do UE.

**Proszę zauważyć:** Niniejsze zawiadomienie nie dotyczy

- przepisów UE dotyczących kolizji ustawodawstw i jurysdykcji („współpraca sądowa w sprawach cywilnych i handlowych”);
- unijnego prawa spółek;
- przepisów UE dotyczących ochrony danych osobowych;
- przepisów UE w sprawie podróży między UE a Zjednoczonym Królestwem.

Zawiadomienia dotyczące tych aspektów są opracowywane lub zostały opublikowane<sup>5</sup>.

Po zakończeniu okresu przejściowego przepisy UE w dziedzinie ubezpieczeń i reasekuracji (w szczególności dyrektywa 2009/138/WE Wyłatalność II<sup>6</sup> i dyrektywa (UE) 2016/97<sup>7</sup>) ustanawiające ramy regulujące działalność zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w całej UE, ochronę ubezpieczających i dystrybucję produktów ubezpieczeniowych nie będą już mieć zastosowania do Zjednoczonego Królestwa. Wiąże się to z następującymi konsekwencjami:

## 1. ZEZWOLENIA

- Zakłady ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa nie będą już korzystały z wydanych na podstawie dyrektywy Wyłatalność II zezwoleń<sup>8</sup> na świadczenie usług w UE (stracą tzw. „paszport unijny”) i staną się zakładami ubezpieczeń państwa trzeciego. Oznacza to, że na podstawie swoich aktualnych zezwoleń te zakłady ubezpieczeń nie będą już mogły świadczyć usług w UE, w tym poprzez sprzedaż online<sup>9</sup>.
- Oddziały zakładów ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa w UE staną się oddziałami zakładów ubezpieczeń państwa trzeciego. Będą one potrzebowały zezwolenia w państwie członkowskim, w którym prowadzą działalność, aby móc dalej ją prowadzić, a także będą musiały spełniać warunki określone w art. 162

<sup>5</sup> [https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period\\_pl](https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_pl).

<sup>6</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłatalność II), Dz.U. L 355 z 17.12.2009, s. 1.

<sup>7</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, Dz.U. L 6 z 2.2.2016, s. 19.

<sup>8</sup> Art. 14 dyrektywy Wyłatalność II.

<sup>9</sup> Rozdział VIII sekcje 1 i 2 dyrektywy Wyłatalność II.

dyrektywy Wyłącalność II. Zezwolenie otrzymane przez oddział nie oznacza jednak prawa do prowadzenia działalności w całej UE, lecz jedynie w państwie członkowskim, które udzieliło zezwolenia.

- Jednostki zależne z UE (prawnie niezależne przedsiębiorstwa z siedzibą w UE i kontrolowane przez zakłady ubezpieczeń z siedzibą w Zjednoczonym Królestwie lub powiązane z takimi zakładami) mogą w dalszym ciągu prowadzić działalność jako zakłady ubezpieczeń z UE na podstawie swojego zezwolenia w państwie członkowskim swojej siedziby, pod warunkiem że zachowują zgodność z przepisami UE, w tym w zakresie wymogów dotyczących wyłącalności, zarządzania (w szczególności zarządzania ryzykiem i outsourcingu) oraz ujawniania informacji<sup>10</sup>.
- Będzie to miało wpływ na działalność zakładów reasekuracji ze Zjednoczonego Królestwa w UE. Zgodnie z dyrektywą Wyłącalność II będą one musiały spełniać warunki określone przez państwo członkowskie UE, w którym prowadzą swoją działalność. Warunki te nie mogą być bardziej korzystne niż warunki mające zastosowanie do zakładów reasekuracji z UE<sup>11</sup>, ale mogą być mniej korzystne i mogą być różne w poszczególnych państwach członkowskich UE: przykładowo, państwa członkowskie mają swobodę nakładania wymogu zastawienia aktywów lub ustanowienia oddziału przez zakład reasekuracji ze Zjednoczonego Królestwa. Komisja jest uprawniona do uznania ram Zjednoczonego Królestwa za równoważne, co doprowadzi do traktowania umów reasekuracji zawartych z zakładami z siedzibą w Zjednoczonym Królestwie w taki sam sposób, jak umowy reasekuracji zawarte z zakładami, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Wyłącalność II. Obecnie przeprowadzana jest ocena równoważności Zjednoczonego Królestwa w tej dziedzinie, jednak nie została ona jeszcze zakończona. W związku z tym zakłady reasekuracji ze Zjednoczonego Królestwa muszą przygotować się na sytuację, w której równoważność nie zostanie stwierdzona.

## 2. UMOWY UBEZPIECZENIA

- Ciągłość świadczenia usług: Utrata zezwolenia na prowadzenie działalności w UE może mieć wpływ na zdolność zakładów ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa do dalszego wywiązywania się z określonych zobowiązań i prowadzenia określonej działalności, a także na ich zdolność do zapewniania ciągłości usług w odniesieniu do umów zawartych przed końcem okresu

<sup>10</sup> Zob. również opinię Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) z dnia 11 lipca 2017 r. w sprawie konwergencji praktyk nadzorczych w związku z wystąpieniem Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej (<https://www.eiopa.europa.eu/content/supervisory-convergence-light-uk-withdrawing-eu>), opinię EIOPA z dnia 1 maja 2018 r. w sprawie wyłącalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w związku z wystąpieniem Zjednoczonego Królestwa z UE (<https://www.eiopa.europa.eu/content/solvency-position-insurance-and-reinsurance-undertakings-light-withdrawal-uk-eu>) oraz opinię EIOPA z dnia 1 czerwca 2018 r. w sprawie ujawniania klientom informacji na temat wpływu wystąpienia Zjednoczonego Królestwa z UE (<https://www.eiopa.europa.eu/content/disclosure-information-customers-about-impact-withdrawal-uk-eu>).

<sup>11</sup> Art. 174 dyrektywy Wyłącalność II.

przejściowego<sup>12</sup>. Zgodnie z dyrektywą Wyłącalność II zakłady zobowiązane są do wprowadzenia środków w celu zapewnienia ciągłości obsługi umów. W związku z tym zakłady powinny ocenić konsekwencje końca okresu przejściowego dla swojej działalności i portfeli umów, a także zidentyfikować i ograniczyć ryzyko we współpracy z właściwymi krajowymi organami nadzoru<sup>13</sup>.

### 3. INNE ASPEKTY

- Ujawnianie informacji: Zgodnie z art. 183–186 dyrektywy Wyłącalność II i art. 17–25 dyrektywy (UE) 2016/97 ubezpieczający i klienci powinni zostać poinformowani na temat wpływu, jaki koniec okresu przejściowego będzie miał na ich prawa oraz na świadczenie usług ubezpieczeniowych, w tym na temat przyszłej utraty przez dany zakład ubezpieczeń lub pośrednika zezwolenia obowiązującego w UE.
- Nadzór nad grupą: Wyjście Zjednoczonego Królestwa z UE będzie miało wpływ na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w UE, ale będące częścią grupy, której jednostka dominująca jest zarejestrowana w Zjednoczonym Królestwie. Zgodnie z dyrektywą Wyłącalność II będą one podlegały przepisom dyrektywy Wyłącalność II uprawniającym organy nadzoru UE do ustanowienia wymogu wyłącalności grupy na poziomie światowym lub do stosowania innych metod w celu zapewnienia odpowiedniego nadzoru na poziomie grupy, w tym ustanowienia spółki holdingowej z siedzibą w Unii<sup>14</sup>.
- Komisja jest uprawniona do uznania ram Zjednoczonego Królestwa za równoważne, co wyeliminowałoby konieczność stosowania tych wymogów<sup>15</sup>. Obecnie przeprowadzana jest ocena równoważności Zjednoczonego Królestwa w tej dziedzinie, jednak nie została ona jeszcze zakończona. Wszystkie zainteresowane strony muszą zatem zostać poinformowane i przygotować się na scenariusz zakładający brak stwierdzenia równoważności. Wszelkie modele wewnętrzne na poziomie grupy w odniesieniu do grupy ze Zjednoczonego Królestwa prowadzącej działalność w Unii Europejskiej, zatwierdzone przez Prudential Regulatory Authority ze Zjednoczonego Królestwa przed końcem okresu przejściowego, nie będą już uznawane w UE po zakończeniu okresu przejściowego i będą wymagały złożenia nowego wniosku i uzyskania zatwierdzenia przez organ nadzoru w UE. Wszelkie modele wewnętrzne na poziomie jednostki w odniesieniu do jednostki zależnej zakładu ubezpieczeń ze Zjednoczonego Królestwa posiadającej siedzibę w jednym z państw

---

<sup>12</sup> Uwzględniając również mające zastosowanie przepisy krajowe.

<sup>13</sup> Zob. art. 41 ust. 4 i art. 46 ust. 2 dyrektywy Wyłącalność II. Zob. również opinia EIOPA z dnia 1 grudnia 2017 r. w sprawie ciągłości usług ubezpieczeniowych w związku z wystąpieniem Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej (<https://www.eiopa.europa.eu/content/service-continuity-insurance-light-%C2%A0withdrawal-uk-eu>).

<sup>14</sup> Art. 262 dyrektywy Wyłącalność II.

<sup>15</sup> W przypadku braku równoważnego nadzoru, o którym mowa w art. 260 dyrektywy Wyłącalność II.

członkowskich UE, zatwierdzone przez organ nadzoru tego państwa członkowskiego, pozostaną jednak ważne.

- Pośrednicy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni zarejestrowani w Zjednoczonym Królestwie nie będą już korzystali ze swoich praw wynikających z rejestracji na podstawie dyrektywy (UE) 2016/97<sup>16</sup> i w związku z tym nie będą mieli dalszej możliwości prowadzenia działalności gospodarczej w Unii Europejskiej na podstawie swojej rejestracji w Zjednoczonym Królestwie.

Ogólne informacje dotyczące działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej można znaleźć na stronie internetowej Komisji dotyczącej ubezpieczeń i emerytur ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions\\_pl](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_pl)). W razie potrzeby na stronie tej będą zamieszczane dodatkowe informacje.

Komisja Europejska  
Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków  
Kapitałowych

---

<sup>16</sup> Art. 3 dyrektywy (UE) 2016/97.