



Брюксел, 27 април 2018 г.

ИЗВЕСТИЕ ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

ОТТЕГЛЯНЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО И ПРАВИЛА НА ЕС В ОБЛАСТТА НА ИНСТИТУЦИИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

На 29 март 2017 г. Обединеното кралство подаде уведомление за намерението си да се оттегли от Съюза в съответствие с член 50 от Договора за Европейския съюз. Това означава, че освен ако с ратифицирано споразумение¹ за оттегляне не бъде определена друга дата или периодът не бъде удължен от Европейския съвет в съответствие с член 50, параграф 3 от Договора за Европейския съюз, цялото първично и вторично законодателство на Съюза ще престане да се прилага по отношение на Обединеното кралство, считано от 00:00 ч. централноевропейско време на 30 март 2019 г. („датата на оттегляне“). Тогава Обединеното кралство ще стане „трета държава“².

Подготовката за оттеглянето е въпрос, който засяга не само Съюза и националните органи, но и частноправните субекти.

С оглед на значителната неопределеност, по-специално по отношение на съдържанието на евентуалното споразумение за оттегляне, на институциите за професионално пенсионно осигуряване („ИППО“), членовете и бенефициерите на ИППО, предприятията осигурители, прибъгващи до услугите на ИППО, и на другите заинтересовани страни се напомнят правните последици, които трябва да се имат предвид, когато Обединеното кралство стане трета държава.

При спазване на преходните разпоредби, които евентуално могат да се съдържат в споразумението за оттегляне, считано от датата на оттегляне правилата на Съюза за ИППО, и по-специално Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване³, вече няма да се прилагат по отношение на Обединеното кралство. По-специално това ще има следните последици:

- Считано от датата на оттегляне, ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, вече няма да се ползват от регистрацията или лиценз съгласно Директива (ЕС) 2016/2341⁴, за да предоставят услуги в Съюза, и ще

¹ Понастоящем с Обединеното кралство се водят преговори за сключване на споразумение за оттегляне.

² Трета държава е държава, която не е членка на ЕС.

³ ОВ L 354, 23.12.2016 г., стр. 37. Тази директива отменя Директива 2003/41/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 3 юни 2003 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ОВ L 235, 23.9.2003 г., стр. 10). Държавите членки ще трябва да я транспонират най-късно от 13 януари 2019 г.

⁴ Членове 9, 11 и 12 от Директива (ЕС) 2016/2341.

бъдат третирани като предприятия от трети държави, към които Директива (ЕС) 2016/2341 не се прилага. Това означава, че от датата на оттегляне, на тези ИППО вече няма да се разрешава да извършват дейност въз основа на настоящата им регистрация/лиценз в качеството им на ИППО за членовете или бенефициерите, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител се уреждат от социалното и трудовото право в областта на схемите за професионално пенсионно осигуряване на държава членка от ЕС-27, (наричани по-долу „членовете и бенефициерите от ЕС-27“). Членовете и бенефициерите ще трябва да се ръководят от националното законодателство на Обединеното кралство, за да имат достъп до своите активи, които ще останат в Обединеното кралство.

- Що се отнася до дейностите, свързани с членовете и бенефициерите от ЕС-27, считано от датата на оттегляне, ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, ще трябва да се съобразяват с правилата на приемащата държава членка, които се прилагат към дейностите на ИППО, регистрирани или лицензирани в трета държава. По тези правила може да се изисква регистрацията или лицензиране от съответния компетентен орган на приемащата държава членка в съответствие с приложимите национални разпоредби. Такава регистрацията или лицензиране обаче не дава правото за извършване на дейност във всички държави членки на Съюза, а е ограничена/о до държавата членка, която е предоставила регистрацията или лиценза.
- Преди датата на оттегляне ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, които извършват трансгранична дейност в ЕС-27, следва да се свържат с компетентните органи на съответните приемащи държави членки от ЕС-27, за да се определи дали и при какви условия би могло да им се разреши да продължат дейността си съгласно националното законодателство на съответната държава членка. В зависимост от резултатите може да им се наложи да вземат спешни мерки:
 - Ако не е възможно да продължат трансграничните дейности в държава членка от ЕС-27, ИППО от Обединеното кралство може да решат да прехвърлят техен портфейл, свързан с членове и бенефициери от ЕС-27, на приемаща ИППО, регистрирана или лицензирана в ЕС-27, с цел уредбата на Съюза в областта на ИППО да продължи да се прилага за тези членове и бенефициери. В член 12 от Директива (ЕС) 2016/2341, която трябва да бъде транспонирана най-късно до 13 януари 2019 г., е предвидена процедура за прехвърляне⁵. Ако не бъде извършено прехвърляне, ИППО от Обединеното кралство вече няма да е в състояние да продължи да управлява пенсионните схеми на членовете и бенефициентите от ЕС-27, а последиците за членовете и бенефициентите от ЕС-27 са описани по-горе.
 - Ако държавата членка разреши трансграничните дейности да продължат съгласно нейното национално законодателство, ИППО ще трябва да

⁵ Докато държавите членки не транспонират Директива (ЕС) 2016/2341, се прилага Директива 2003/41/ЕО. В Директива 2003/41/ЕО не е предвидена процедура за прехвърляне. Независимо от това, прехвърляне може да е възможно въз основа на споразумение между органите на прехвърлящата и приемащата ИППО. В такъв случай ИППО могат вече да започнат такава прехвърляне.

преценят дали да се съобразят с тези правила или да прехвърлят портфейла.

- Предприятията осигурители, установени в ЕС-27, които плащат вноски в ИППО, регистрирана или лицензирана в Обединеното кралство, следва да оценят условията, при които съответните схеми могат да бъдат продължени въз основа на националното законодателство на държавата членка, в която са установени. При всички случаи, считано от датата на оттегляне, тези пенсионни схеми вече няма да се ползват от правната уредба, предоставена от Директива (ЕС) 2016/2341. Ако приемащата държава членка не разреши да продължат трансграничните дейности на ИППО от Обединеното кралство, предприятията осигурители ще трябва да гарантират, че въпросната ИППО е прехвърлена или че са намерили алтернативна ИППО. Предприятията осигурители, установени в Обединеното кралство, които плащат вноски в ИППО, регистрирана или лицензирана в ЕС-27, във връзка с пенсионна схема за членове или бенефициери, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител се уреждат от социалното и трудовото законодателство на ЕС-27, ще могат да продължат да плащат вноски⁶ и ще бъдат предмет на уредбата на Директива (ЕС) 2016/2341.
- Считано от датата на оттегляне, членовете и бенефициерите, чиито взаимоотношения с предприятието осигурител на ИППО от ЕС-27 са уредени от социалното и трудовото право на Обединеното кралство, приложимо за професионалните пенсионни схеми („членове и бенефициери от Обединеното кралство“)⁷, вече няма да се ползват от правната уредба, установена с Директива (ЕС) 2016/2341, дори когато ИППО е регистрирана или лицензирана в ЕС-27⁸. Дали и съгласно коя регулаторна уредба на ИППО от ЕС-27 се разрешава да предоставят услуги на членове и бенефициери в трета държава, трябва да бъде оценено съгласно националните разпоредби, приложими за ИППО.
- Договорна приемственост: Загубата на регистрация/лиценз на ЕС може да засегне също способността на ИППО, регистрирани или лицензирани в Обединеното кралство, да продължават да изпълняват определени задължения и дейности и да гарантират непрекъснатост на услугите по отношение на договори, сключени преди датата на оттегляне⁹. ИППО, предприятията осигурители, прибъгващи до услугите на ИППО, и другите заинтересовани страни следва да направят оценка на въздействието от оттеглянето на Обединеното кралство върху тяхната дейност и договорни споразумения, а в сътрудничество със съответните национални надзорни органи и с Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО), да идентифицират и смекчат рисковете от неспазване на техните задължения.

⁶ В член 6, параграф 3 от Директива (ЕС) 2016/2341 не се посочва конкретно място на установяване за предприятието осигурител.

⁷ Членовете и бенефициерите от Обединеното кралство могат да пребивават в Обединеното кралство или в ЕС-27.

⁸ За определението на трансгранична дейност вж. член 6, параграф 19 от Директива (ЕС) 2016/2341.

⁹ Тъй като Директива (ЕС) 2016/2341 не съдържа конкретни разпоредби за това как да се гарантира непрекъснатото изпълнение на договорите, този въпрос се урежда от националното законодателство на приемащата държава членка.

- Съгласно член 37, параграф 3 от Директива (ЕС) 2016/2341 членовете и бенефициерите на ИППО трябва да получават в разумен срок всяка съществена информация, отнасяща се до евентуални промени на правилата на пенсионната схема. Това включва информация относно въздействието на оттеглянето на Обединеното кралство от Съюза върху техните права и предоставянето на услуги от страна на ИППО, тъй като оттеглянето може да доведе до промени в правилата на тяхната пенсионна схема.

Уебсайтът на Комисията относно застраховането и пенсионното осигуряване (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) съдържа обща информация относно дейностите на ИППО. Тези страници ще бъдат актуализирани с допълнителна информация, при необходимост.

Европейска комисия
Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“