



Bruxelles, 27. travnja 2018.

## OBAVIJEST SUDIONICIMA

### POVLAČENJE UJEDINJENE KRALJEVINE I PRAVILA EU-A U PODRUČJU INSTITUCIJA ZA STRUKOVNO MIROVINSKO OSIGURANJE

Ujedinjena Kraljevina dostavila je 29. ožujka 2017. obavijest o namjeri povlačenja iz Unije na temelju članka 50. Ugovora o Europskoj uniji. To znači da će se, osim u slučaju da se ratificiranim sporazumom o povlačenju<sup>1</sup> utvrdi drugi datum ili ako Europsko vijeće to razdoblje ne produlji u skladu s člankom 50. stavkom 3. Ugovora o Europskoj uniji, cjelokupno primarno i sekundarno pravo Unije prestati primjenjivati na Ujedinjenu Kraljevinu od 30. ožujka 2019. u 00:00 prema srednjoeuropskom vremenu („datum povlačenja“). Ujedinjena Kraljevina će tada postati „treća zemlja“<sup>2</sup>.

Priprema za povlačenje nije samo pitanje EU-a i nacionalnih tijela, nego i privatnih subjekata.

S obzirom na izraženu neizvjesnost, a posebno kad je riječ o sadržaju mogućeg sporazuma o povlačenju, nužno je institucijama za strukovno mirovinsko osiguranje, njihovim članovima i korisnicima, pokroviteljskim poduzećima institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i drugim sudionicima ukazati na pravne posljedice koje treba uzeti u obzir nakon što Ujedinjena Kraljevina postane treća zemlja.

Podložno prijelaznom aranžmanu koji može biti uključen u mogući sporazum o povlačenju, pravila EU-a u području institucija za strukovno mirovinsko osiguranje, prije svega Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje<sup>3</sup> od datuma povlačenja više se ne primjenjuju na Ujedinjenu Kraljevinu. Najvažnije posljedice toga su sljedeće:

- Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini neće se više moći od datuma povlačenja koristiti registracijom ili odobrenjem za rad na temelju Direktive (EU) 2016/2341<sup>4</sup> radi pružanja usluga u Uniji i s njima će se postupati kao s društvima iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuje Direktiva (EU) 2016/2341. To znači da te institucije za strukovno mirovinsko osiguranje od datuma povlačenja više neće moći poslovati na temelju svojih postojećih registracija/odobrenja za rad kao institucije za strukovno

<sup>1</sup> U tijeku su pregovori s Ujedinjenom Kraljevinom radi postizanja sporazuma o povlačenju.

<sup>2</sup> Treća zemlja je zemlja koja nije država članica EU-a.

<sup>3</sup> SL L 354, 23.12.2016., str. 37. Tom Direktivom stavlja se izvan snage Direktiva 2003/41/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 3. lipnja 2003. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 235, 23.9.2003., str. 10.). Države članice dužne su je početi primjenjivati najkasnije od 13. siječnja 2019.

<sup>4</sup> Članci 9., 11. i 12. Uredbe (EU) 2016/2341.

mirovinsko osiguranje za članove ili korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem uređen socijalnim i radnim pravom u području strukovnih mirovinskih programa države članice iz EU-27 (u nastavku „članovi i korisnici iz EU-27”). Imovina će se nalaziti u Ujedinjenoj Kraljevini, a članovi i korisnici morat će se pozivati na nacionalno pravo UK-a kako bi osigurali pristup svojoj imovini.

- Od datuma povlačenja institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini morat će u vezi s djelatnostima koje se odnose na članove i korisnike iz EU-27 poštovati pravila države članice domaćina koja se primjenjuju na djelatnosti institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u trećoj zemlji. U skladu s tim pravilima možda će od odgovarajućeg nadležnog tijela države članice domaćina biti potrebno ishoditi registraciju ili odobrenje za rad u skladu s primjenjivim nacionalnim propisima. Međutim, takva registracija ili odobrenje za rad ne daju pravo na poslovanje u svim državama članicama EU-a, nego je ograničena na državu članicu koja je izvršila registraciju ili izdala odobrenje za rad.
- Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u UK-u i posluju prekogranično u EU-27 trebale bi se prije datuma povlačenja obratiti nadležnim tijelima odgovarajućih država domaćina EU-27 kako bi se utvrdilo mogu li i pod kojim uvjetima na temelju nacionalnog prava i dalje obavljati svoje djelatnosti u predmetnoj državi članici. Ovisno o ishodu, one mogu poduzeti izvanredne mjere:
  - Ako nije moguće i dalje obavljati prekogranične djelatnosti u državi članici EU-27, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a mogu prenijeti svoj portfelj koji se odnosi na članove i korisnike iz EU-27 u instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje primateljicu koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u EU-27 kako bi se na te članove i korisnike i dalje primjenjivao okvir EU-a za institucije za strukovno mirovinsko osiguranje. Postupak prijenosa predviđen je člankom 12. Direktive (EU) 2016/2341, koja se mora prenijeti u nacionalno pravo najkasnije do 13. siječnja 2019<sup>5</sup>. Ako se prijenos ne izvrši, institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a više neće moći upravljati mirovinskim programima svojih članova i korisnika iz EU-27, a posljedice za njezine članove i korisnike iz EU-27 prethodno su opisane.
  - Ako država članica na temelju svojeg nacionalnog prava dopušta prekogranične djelatnosti, institucije za strukovno mirovinsko osiguranje trebale bi odlučiti hoće li se oslanjati na ta pravila ili će prenijeti portfelj.
- Pokroviteljska poduzeća s poslovnim nastanom u EU-27 koja plaćaju doprinose instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini trebala bi procijeniti uvjete za nastavak primjene odgovarajućih programa na temelju nacionalnog prava države članice u kojoj imaju poslovni nastan. U svakom slučaju, od dana povlačenja na te se mirovinske programe

---

<sup>5</sup> Sve dok države članice ne prenesu Direktivu (EU) 2016/2341, primjenjuje se Direktiva 2003/41/EZ. Direktivom 2003/41/EZ nije predviđen postupak prijenosa. Međutim, prijenos je moguće izvršiti na temelju sporazuma između nadležnih tijela institucija za strukovno mirovinsko osiguranje prenositeljica i institucija za strukovno mirovinsko osiguranje primateljica. U tom slučaju institucije za strukovno mirovinsko osiguranje već mogu započeti takav prijenos.

više neće moći primjenjivati pravni okvir utvrđen Direktivom (EU) 2016/2341. Ako država članica domaćin ne dopusti instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje iz UK-a nastavak obavljanja prekograničnih djelatnosti, pokroviteljska poduzeća morat će osigurati prijenos predmetne institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ili pronaći alternativnu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje. Pokroviteljska poduzeća s poslovnim nastanom u Ujedinjenoj Kraljevini koja plaćaju doprinose instituciji za strukovno mirovinsko osiguranje koja je registrirana ili ima odobrenje za rad u EU-27 u vezi s mirovinskim programom za članove ili korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem uređen socijalnim i radnim pravom EU-27 moći će to i dalje činiti<sup>6</sup>, a na njih će se i dalje primjenjivati Direktiva (EU) 2016/2341.

- Na članove i korisnike čiji je odnos s pokroviteljskim poduzećem institucije za strukovno mirovinsko osiguranje iz EU-27 uređen socijalnim i radnim pravom Ujedinjene Kraljevine u području strukovnih mirovinskih programa („članovi i korisnici iz UK-a”)<sup>7</sup> od datuma povlačenja više se neće primjenjivati pravni okvir utvrđen Direktivom (EU) 2016/2341, čak i ako institucija za strukovno mirovinsko osiguranje ima registraciju ili odobrenje za rad u EU-27<sup>8</sup>. Ocjena o tome smije li institucija za strukovno mirovinsko osiguranje iz EU-27 pružati usluge članovima i korisnicima u trećoj zemlji i na temelju kojeg pravnog okvira mora se donijeti na temelju nacionalnih pravila koja se primjenjuju na tu instituciju za strukovno mirovinsko osiguranje.
- Kontinuitet ugovora: Gubitak registracije/odobrenja za rad u EU-u može utjecati i na sposobnost institucija za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u Ujedinjenoj Kraljevini da nastave izvršavati određene obveze, obavljaju djelatnosti i osiguraju kontinuitet pružanja usluga u pogledu ugovora sklopljenih prije datuma povlačenja<sup>9</sup>. Institucije za strukovno mirovinsko osiguranje, pokroviteljska poduzeća institucija za strukovno mirovinsko osiguranje i drugi sudionici trebali bi procijeniti učinak povlačenja Ujedinjene Kraljevine na svoje poslovanje i ugovorne aranžmane te u suradnji s odgovarajućim nacionalnim nadzornim tijelima i Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) identificirati i smanjiti rizike u pogledu usklađenosti.
- U skladu s člankom 37. stavkom 3. Direktive (EU) 2016/2341, članovi i korisnici institucije za strukovno mirovinsko osiguranje imaju pravo u razumnom roku primati sve relevantne informacije o promjenama pravila mirovinskog programa. To među ostalim uključuje informacije o posljedicama na njihova prava i pružanje usluga institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje proizlaze iz povlačenja Ujedinjene Kraljevine iz EU-a s obzirom na činjenicu da se zbog povlačenja mogu izmijeniti pravila njihova mirovinskog programa.

Na internetskim stranicama Komisije o osiguranju i mirovinama ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en)) dostupne su opće informacije o djelatnostima institucija za strukovno mirovinsko osiguranje. Te će se stranice prema potrebi ažurirati.

<sup>6</sup> U članku 6. stavku 3. Direktive (EU) 2016/2341 ne navodi se konkretno mjesto poslovnog nastana za pokroviteljska poduzeća.

<sup>7</sup> Članovi i korisnici iz UK-a mogu imati boravište u Ujedinjenoj Kraljevini ili u EU-27.

<sup>8</sup> Vidjeti članak 6. stavak 19. Direktive (EU) 2016/2341 o definiciji prekogranične djelatnosti.

<sup>9</sup> Budući da Direktiva (EU) 2016/2341 ne sadržava konkretne odredbe o načinima kojima se osigurava kontinuitet provedbe ugovora, to se utvrđuje na temelju nacionalnog prava države članice domaćina.

Europska komisija  
Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala