



Brusel 27. apríla 2018

OZNÁMENIE ZAJINTERESOVANÝM STRANÁM

VYSTÚPENIE SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA A PRAVIDLÁ EÚ V OBLASTI INŠTITÚCIÍ ZAMESTNANECKÉHO DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

Spojené kráľovstvo 29. marca 2017 predložilo oznámenie o svojom úmysle vystúpiť z Únie podľa článku 50 Zmluvy o Európskej únii. To znamená, že pokiaľ sa v ratifikovanej dohode o vystúpení¹ nestanoví iný dátum alebo Európska rada nepredĺži obdobie v súlade s článkom 50 ods. 3 Zmluvy o Európskej únii, na Spojené kráľovstvo sa od 30. marca 2019, 00:00 h (SEČ) (ďalej len „dátum vystúpenia“) prestanú vzťahovať všetky primárne a sekundárne právne predpisy Únie. Spojené kráľovstvo sa následne stane „tretou krajinou“².

Príprava na vystúpenie nie je len záležitosťou orgánov EÚ a vnútroštátnych orgánov, ale aj súkromných strán.

Vzhľadom na značnú neistotu, najmä pokiaľ ide o obsah prípadnej dohody o vystúpení, sa inštitúciám zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ), členom a poberateľom dávok IZDZ, podnikom prispievajúcim do IZDZ a iným zainteresovaným stranám, pripomínajú právne následky, ktoré treba zohľadniť, keď sa Spojené kráľovstvo stane tretou krajinou.

S výhradou akýchkoľvek prechodných opatrení, ktoré môžu byť uvedené v niektorej dohode o vystúpení, od dátumu vystúpenia sa pravidlá EÚ pre IZDZ už na Spojené kráľovstvo nevzťahujú, a to najmä smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia³. Má to najmä tieto dôsledky:

- IZDZ, ktoré sú registrované alebo im bolo udelené povolenie v Spojenom kráľovstve, už nebudú môcť využívať registráciu alebo povolenie podľa smernice (EÚ) 2016/2341⁴ na poskytovanie služieb v Únii a bude sa s nimi zaobchádzať ako s podnikmi z tretích krajín, na ktoré sa smernica (EÚ) 2016/2341 nevzťahuje. To znamená, že od dátumu vystúpenia tieto IZDZ už nebudú môcť fungovať na základe ich súčasnej registrácie/povolenia ako IZDZ pre členov alebo poberateľov dávok, ktorých vzťah s prispievajúcim podnikom sa riadi sociálnym a pracovným právom relevantným pre oblasť zamestnaneckých dôchodkových plánov členského štátu EÚ-

¹ Momentálne prebiehajú so Spojeným kráľovstvom rokovania s cieľom dosiahnuť dohodu o vystúpení.

² Tretia krajina je krajina, ktorá nie je členom EÚ.

³ Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37. Touto smernicou sa zruší smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/41/ES z 3. júna 2003 o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (Ú. v. EÚ L 235, 23.9.2003, s. 10). Členské štáty ju budú musieť uplatňovať najneskôr od 13. januára 2019.

⁴ Články 9, 11 a 12 smernice (EÚ) 2016/2341.

27 (ďalej len „členovia a poberatelia dávok z EÚ-27“). Aktíva budú v Spojenom kráľovstve a členovia a poberatelia dávok sa budú musieť opierať o vnútroštátne právo Spojeného kráľovstva, aby mali prístup k svojim aktívam.

- IZDZ, ktoré sú registrované alebo im bolo udelené povolenie v Spojenom kráľovstve, budú musieť od dátumu vystúpenia dodržiavať v súvislosti s činnosťami týkajúcimi sa členov a poberateľov dávok z EÚ-27 pravidlá hostiteľského členského štátu platné pre činnosti IZDZ, ktoré sú registrované alebo im bolo udelené povolenie v tretej krajine. Tieto pravidlá si môžu vyžadovať registráciu alebo povolenie príslušným orgánom hostiteľského členského štátu v súlade s platnými vnútroštátnymi pravidlami. Takouto registráciou alebo povolením sa však neudeľuje právo podnikáť vo všetkých členských štátoch EÚ, ale len v členskom štáte, ktorý udelil registráciu alebo povolenie.
- IZDZ, ktoré sú registrované alebo im bolo udelené povolenie v Spojenom kráľovstve, ktoré sú aktívne cezhranične v EÚ-27 by pred dátumom vystúpenia mali kontaktovať príslušné orgány príslušných hostiteľských členských štátov EÚ-27 s cieľom určiť, či a za akých podmienok by mohli pokračovať vo svojich činnostiach podľa vnútroštátneho práva v tomto členskom štáte. V závislosti od výsledku možno budú musieť prijať núdzové opatrenia:
 - Ak nie je možné pokračovať v cezhraničných činnostiach smerujúcich do členského štátu EÚ-27, IZDZ zo Spojeného kráľovstva sa môžu rozhodnúť preniesť svoje portfólio týkajúce sa členov a poberateľov dávok z EÚ-27 do prijímajúcej IZDZ, ktorá je registrovaná alebo jej bolo udelené povolenie v EÚ-27, s cieľom udržať takýchto členov a poberateľov dávok v rámci IZDZ EÚ. V článku 12 smernice (EÚ) 2016/2341, ktorý sa musí transponovať najneskôr do 13. januára 2019, sa stanovuje postup prevodu⁵. Ak sa prevod neuskutoční, IZDZ zo Spojeného kráľovstva už nebude môcť pokračovať v prevádzkovaní dôchodkových plánov jej členov a poberateľov dávok z EÚ-27, pričom dôsledky pre jej členov a poberateľov dávok z EÚ-27 sú opísané vyššie.
 - Ak členský štát povolí pokračovanie v cezhraničných činnostiach podľa vnútroštátnych právnych predpisov, IZDZ sa musia rozhodnúť, či sa opierať o tieto pravidlá alebo či previesť portfólio.
- Prispievajúce podniky usadené v EÚ-27, ktoré platia príspevky do IZDZ registrovaných alebo povolených v Spojenom kráľovstve, by mali posúdiť podmienky pokračovania príslušných plánov na základe vnútroštátneho práva členského štátu, v ktorom sú usadené. V každom prípade od dátumu vystúpenia nebudú mať takéto dôchodkové plány prospech z právneho rámca stanoveného smernicou (EÚ) 2016/2341. Ak hostiteľský členský štát nepovolí pokračovanie cezhraničných činností IZDZ zo Spojeného kráľovstva, prispievajúce podniky budú musieť zabezpečiť, aby sa predmetná IZDZ previedla, alebo nájsť alternatívnu IZDZ. Pokiaľ ide o dôchodkový plán pre členov alebo poberateľov dávok, ktorých vzťah so prispievajúcimi podnikmi sa riadi sociálnym a pracovným právom EÚ-27,

⁵ Kým členské štáty netransponujú smernicu (EÚ) 2016/2341, platí smernica 2003/41/ES. V smernici 2003/41/ES sa nestanovuje postup prevodu. Prevod však možno umožniť na základe dohody medzi orgánmi prevádzajúcich a prijímajúcich IZDZ. V tom prípade by teda IZDZ už mohli začať s takýmto prevodom.

prispievajúce podniky usadené v Spojenom kráľovstve, ktoré platia príspevky do IZDZ registrovaných alebo povolených v EÚ-27, v tom budú môcť pokračovať⁶ a bude sa na nich vzťahovať smernica (EÚ) 2016/2341.

- Od dátumu vystúpenia už členovia alebo poberatelia dávok, ktorých vzťah so prispievajúcim podnikom z EÚ-27 sa riadi sociálnym a pracovným právom Spojeného kráľovstva, ktoré je relevantné pre oblasť zamestnaneckých dôchodkových plánov (členovia a poberatelia dávok zo Spojeného kráľovstva“)⁷, nebudú mať prospech z právneho rámca stanoveného smernicou (EÚ) 2016/2341, a to aj keď je IZDZ registrovaná alebo povolená v EÚ-27⁸. Či a podľa ktorého regulačného rámca má IZDZ z EÚ-27 povolenie poskytovať služby členom a poberateľom dávok v tretej krajine, sa musí posúdiť podľa vnútroštátnych predpisov platných pre IZDZ.
- Zmluvná kontinuita: Strata registrácie/povolenia EÚ môže mať vplyv aj na schopnosť IZDZ, ktoré sú registrované alebo povolené v Spojenom kráľovstve, pokračovať v plnení určitých povinností a činností a zabezpečiť kontinuitu svojich služieb s ohľadom na zmluvy uzatvorené pred dátumom vystúpenia⁹. IZDZ, podniky prispievajúce do IZDZ a ostatné zainteresované strany by mali posúdiť vplyv vystúpenia Spojeného kráľovstva na svoje činnosti a zmluvné dojednania a okrem toho by mali v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi dohľadu a s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) identifikovať a zmierniť riziká vyplývajúce z potreby zosúladiť sa s právnymi predpismi.
- Podľa článku 37 ods. 3 smernice (EÚ) 2016/2341 musia členovia a poberatelia IZDZ v primeranom čase dostať všetky relevantné informácie týkajúce sa zmien v pravidlách dôchodkového plánu. Patria sem informácie o tom, aký vplyv má vystúpenie Spojeného kráľovstva z EÚ na ich práva a poskytovanie služieb IZDZ, keďže vystúpenie môže viesť k zmenám v pravidlách dôchodkového plánu.

Všeobecné informácie týkajúce sa činnosti IZDZ možno nájsť vo webovom sídle Komisie zameranom na poistenie a dôchodky (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_sk). Tieto stránky budú v prípade potreby aktualizované a doplnené o ďalšie informácie.

Európska komisia

Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov

⁶ V článku 6 ods. 3 smernice (EÚ) 2016/2341 sa nestanovuje osobitné miesto usadenia sponzorujúceho podniku.

⁷ Členovia a poberatelia dávok zo Spojeného kráľovstva môžu mať bydlisko v Spojenom kráľovstve alebo v EÚ-27.

⁸ Pozri článok 6 ods. 19 smernice (EÚ) 2016/2341 o vymedzení cezhraničnej činnosti.

⁹ Keďže smernica (EÚ) 2016/2341 neobsahuje osobitné ustanovenia o tom, ako zabezpečiť kontinuitu dodržiavania zmlúv, ide o záležitosť, ktorú upravuje vnútroštátne právo hostiteľského členského štátu.