



EURÓPSKA KOMISIA

GENERÁLNE RIADITEĽSTVO PRE FINANČNÚ STABILITU, FINANČNÉ SLUŽBY A ÚNIU
KAPITÁLOVÝCH TRHOV

V Bruseli 14. júla 2020
REV1 – nahrádza oznámenie
z 27. apríla 2018

OZNÁMENIE ZAJINTERESOVANÝM STRANÁM

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

Spojené kráľovstvo 1. februára 2020 vystúpilo z Európskej únie a stalo sa „tretou krajinou“¹. V dohode o vystúpení² sa stanovuje prechodné obdobie, ktoré sa skončí 31. decembra 2020. Do uvedeného dátumu sa právo EÚ v celom svojom rozsahu uplatňuje na Spojené kráľovstvo a v Spojenom kráľovstve³.

EÚ a Spojené kráľovstvo budú počas prechodného obdobia rokovať o dohode o novom partnerstve. Nie je však isté, či sa takáto dohoda uzavrie a nadobudne platnosť na konci prechodného obdobia. V každom prípade by takáto dohoda vytvorila vzťah, ktorý by bol z hľadiska podmienok prístupu na trh veľmi odlišný od účasti Spojeného kráľovstva na vnútornom trhu⁴.

Okrem toho bude po skončení prechodného obdobia Spojené kráľovstvo tretou krajinou, pokiaľ ide o vykonávanie a uplatňovanie práva EÚ v členských štátoch.

Preto sa všetky zainteresované strany, a najmä hospodárske subjekty, upozorňujú na právne dôsledky, ktoré bude mať koniec prechodného obdobia na ich činnosti.

Odporúčania zainteresovaným stranám:

Vzhľadom na toto oznámenie sa inštitúciám zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (ďalej len „IZDZ“) odporúča, aby posúdili dôsledky skončenia prechodného obdobia, náležite informovali svojich členov a poberateľov dávok z EÚ a včas podnikli príslušné kroky, ktoré by mohli zahŕňať prevod činností do EÚ.

¹ Tretia krajina je krajina, ktorá nie je členom EÚ.

² Dohoda o vystúpení Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska z Európskej únie a z Európskeho spoločenstva pre atómovú energiu, Ú. v. EÚ L 29, 31.1.2020, s. 7 (ďalej len „dohoda o vystúpení“).

³ S výhradou určitých výnimiek stanovených v článku 127 dohody o vystúpení, ktoré nie sú relevantné v kontexte tohto oznámenia.

⁴ V dohode o voľnom obchode sa predovšetkým nestanovujú koncepty vnútorného trhu (v oblasti tovaru a služieb), ako je vzájomné uznávanie.

Upozornenie: Toto oznámenie sa netýka:

- pravidiel EÚ v oblasti kolízií právnych poriadkov a jurisdikcií („justičná spolupráca v občianskych a obchodných veciach“),
- práva obchodných spoločností v EÚ,
- pravidiel EÚ v oblasti ochrany osobných údajov.

Oznámenia týkajúce sa týchto aspektov sa pripravujú alebo už boli uverejnené⁵.

Po skončení prechodného obdobia sa už na Spojené kráľovstvo nebude uplatňovať smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi⁶. Má to najmä tieto dôsledky:

- Po skončení prechodného obdobia inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (ďalej len „IZDZ“), ktoré sú registrované alebo im bolo udelené povolenie v Spojenom kráľovstve, už nebudú môcť využívať registráciu alebo povolenie podľa smernice (EÚ) 2016/2341⁷ 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 po skončení prechodného obdobia tieto IZDZ už nebudú môcť fungovať na základe svojej 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 (ďalej len „členovia a poberatelia dávok z EÚ“). 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 po skončení prechodného obdobia dodržiavať v súvislosti s činnosťami týkajúcimi sa členov a poberateľov dávok z EÚ 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 neudeluje právo podnikat' 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 a ktoré sú aktívne cezhranične v EÚ, sa odporúča pred skončením prechodného obdobia skontaktovať sa s príslušnými orgánmi príslušných hostiteľských členských štátov s cieľom určiť, či a za akých podmienok by mohli pokračovať vo svojich

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

⁶ Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37.

⁷ Články 9, 11 a 12 smernice (EÚ) 2016/2341.

činnostiach podľa vnútroštátneho práva v dotknutom tomto členskom štáte (štátoch). V závislosti od výsledku bude možno potrebné, aby tieto IZDZ zo Spojeného kráľovstva podnikli príslušné kroky:

- Ak nie je možné pokračovať v cezhraničných činnostiach smerujúcich do príslušného členského štátu (štátov), IZDZ zo Spojeného kráľovstva sa môžu rozhodnúť previesť svoje portfólio týkajúce sa členov a poberateľov dávok z EÚ do prijímajúcej IZDZ, ktorá je registrovaná alebo jej bolo udelené povolenie v EÚ, s cieľom udržať takýchto členov a poberateľov dávok v rámci IZDZ EÚ. V článku 12 smernice (EÚ) 2016/2341, ktorý mali členské štáty transponovať do vnútroštátneho práva najneskôr do 13. januára 2019, sa stanovuje postup prevodu. Ak sa prevod neuskutoční pred skončením prechodného obdobia, IZDZ zo Spojeného kráľovstva už nebude môcť pokračovať v prevádzkovaní dôchodkových plánov svojich členov a poberateľov dávok z EÚ, pričom dôsledky pre jej členov a poberateľov dávok z EÚ sú opísané vyššie.
- Ak dotknutý členský štát povolí pokračovanie v cezhraničných činnostiach podľa vnútroštátneho práva, IZDZ zo Spojeného kráľovstva sa musia rozhodnúť, či sa opierať o tieto pravidlá alebo či previesť portfólio.
- Prispievajúcim podnikom usadeným v EÚ, ktoré platia príspevky do IZDZ registrovaných alebo povolených v Spojenom kráľovstve, sa odporúča posúdiť podmienky pokračovania príslušných dôchodkových plánov na základe vnútroštátneho práva členského štátu, v ktorom sú usadené. V každom prípade po skončení prechodného obdobia 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 predmetné dôchodkové plány previedli do IZDZ, ktorá je registrovaná alebo je usadená v EÚ. Pokiaľ ide o dôchodkový plán pre členov alebo poberateľov dávok, ktorých vzťah s prispievajúcimi podnikmi sa riadi sociálnym a pracovným právom EÚ, prispievajúce podniky usadené v Spojenom kráľovstve, ktoré platia príspevky do IZDZ registrovaných alebo povolených v EÚ, v tom budú môcť pokračovať podľa práva EÚ⁸ a bude sa na nich vzťahovať smernica (EÚ) 2016/2341.
- Po skončení prechodného obdobia už členovia a poberatelia dávok, ktorých vzťah s prispievajúcim podnikom z EÚ sa riadi sociálnym a pracovným právom Spojeného kráľovstva, ktoré je relevantné pre oblasť zamestnaneckých dôchodkových plánov (ďalej len „členovia a poberatelia dávok zo Spojeného kráľovstva“)⁹, nebudú mať prospech z právneho rámca stanoveného smernicou (EÚ) 2016/2341, a to aj keď je IZDZ registrovaná alebo povolená v EÚ¹⁰. Či a podľa ktorého regulačného rámca má IZDZ z EÚ povolenie poskytovať služby členom a poberateľom dávok v tretej krajine, sa musí posúdiť podľa vnútroštátnych predpisov platných pre IZDZ.

⁸ V článku 6 ods. 3 smernice (EÚ) 2016/2341 sa nestanovuje osobitné miesto usadenia prispievajúceho podniku.

⁹ Členovia a poberatelia dávok zo Spojeného kráľovstva môžu mať bydlisko v Spojenom kráľovstve alebo v EÚ.

¹⁰ Pozri článok 6 ods. 19 smernice (EÚ) 2016/2341 o vymedzení cezhraničnej činnosti.

- Kontinuita služieb: 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 skončením prechodného obdobia¹¹. IZDZ, podnikom prispievajúcim do IZDZ a ostatným zainteresovaným stranám sa odporúča posúdiť, aký vplyv má skončenie prechodného obdobia na ich činnosti a zmluvné dojednania, a okrem toho 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 skončenie prechodného obdobia na ich práva a poskytovanie služieb IZDZ, keďže po skončení prechodného obdobia môže dôjsť k zmenám v pravidlách dôchodkového plánu.

Všeobecné informácie týkajúce sa činnosti IZDZ možno nájsť na webovej stránke Komisie zameranej 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

¹¹ 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.