



EIOPA almindelig brug
EIOPA-BoS-19/040 DA
19. februar 2019

Henstillinger til forsikringssektoren som følge af Det Forenede Kongeriges udtræden af Den Europæiske Union

Henstillinger

Indledning

1. I overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010 (EIOPA-forordningen)¹ udsteder EIOPA henstillinger til forsikringssektoren som følge af Det Forenede Kongeriges (UK) udtræden af Den Europæiske Union.
2. Henstillingerne er baseret på direktiv 2009/138/EF² (Solvens II-direktivet), direktiv (EU) 2016/97³ (IDD) og EIOPA's retningslinjer og andre relevante EIOPA-instrumenter.
3. Henstillingerne kommer efter en række udtalelser, som EIOPA fremsatte for at fremme ensartede tilsynspraksisser i sager i forbindelse med konsekvenserne af Det Forenede Kongeriges udtræden af Den Europæiske Union.
4. Udtrædelsen vil finde sted på ikrafttrædelsesdatoen for en udtrædelsesaftale eller, hvis en sådan aftale udebliver, to år efter Det Forenede Kongeriges meddelelse den 30. marts 2019, forudsat at der ikke bliver truffet en afgørelse om at forlænge den toårige periode.
5. Hvis Det Forenede Kongerige udtræder af EU uden ratificering af udtrædelsesaftalen, bliver Det Forenede Kongerige et tredjeland den 30. marts 2019, og Det Forenede Kongeriges forsikringssselskaber og forsikringsdistributører mister deres ret til at drive virksomhed i medlemsstaterne i henhold til reglerne om etableringsfrihed og fri udveksling af tjenesteydelser. Desuden vil Det Forenede Kongeriges distributører uden registrering i EU27 ikke længere kunne udøve distributionsvirksomhed i EU27.
6. EU og Det Forenede Kongerige forhandlede et udkast til udtrædelsesaftale, der omfatter en overgangsperiode efter udtrædelsen, hvori Det Forenede Kongerige vil forblive en del af det indre marked. Godkendelsen af udkastet til udtrædelsesaftale er fortsat behæftet med usikkerhed. Den 13. december 2018 opfordrede Det Europæiske Råd til at arbejdet med at forberede sig på konsekvenserne af Det Forenede Kongeriges udtræden intensiveres på alle niveauer, idet der tages højde for alle mulige udfald.⁴
7. Artikel 41, stk. 4, i Solvens II-direktivet kræver, at forsikringssselskaber træffer passende foranstaltninger til at sikre kontinuitet og regelmæssighed i udøvelsen af deres virksomhed, herunder udarbejdelse af beredskabsplaner⁵.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48-83).

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1-155).

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 af 20. januar 2016 om forsikringsdistribution (omarbejdning) (EUT L 26 af 5.6.2015, s. 19-59).

⁴ Se konklusionerne fra Det Europæiske Råds ekstraordinære møde (artikel 50) den 13. december 2018, stk. 5 (<https://data.consilium.europa.eu/doc/document/XT-20022-2018-INIT/da/pdf>).

⁵ EIOPA's udtalelse om servicekontinuitet i forsikring i lyset af Det Forenede Kongeriges udtræden af Den Europæiske Union (EIOPA-BoS-17/389)

Den 21. december 2017 afgav EIOPA en udtalelse⁶, hvori de opfordrede de kompetente myndigheder til at sikre, at berørte forsikringselskaber med grænseoverskridende virksomhed udarbejder realistiske beredskabsplaner, der fastsætter foranstaltninger til at forhindre udøvelsen af forsikringsvirksomhed uden tilladelse og sikre servicekontinuitet efter Det Forenede Kongeriges udtræden, og at de gennemfører disse foranstaltninger. De foranstaltninger, der er tilgængelige for Det Forenede Kongeriges forsikringselskaber, omfatter overdragelse af porteføljer af grænseoverskridende forsikring til et forsikringselskab etableret i EU27 og etablering af tredjelandsfilialer i EU27.

8. Mange af Det Forenede Kongeriges forsikringselskaber, der er beliggende i Det Forenede Kongerige eller Gibraltar, især med stor grænseoverskridende virksomhed i EU27, har truffet foranstaltninger og gennemfører beredskabsforanstaltninger. Pr. november 2018 havde 124 forsikringselskaber i Det Forenede Kongerige og Gibraltar, hvilket udgør 0,16 % af den samlede forsikringsvirksomhed i EØS30, ingen eller utilstrækkelige beredskabsplaner til at forhindre udøvelsen af forsikringsvirksomhed uden tilladelse og at sikre servicekontinuitet efter Det Forenede Kongeriges udtræden⁷. De berørte virksomheder har 9,1 mio. forsikringstagere og forsikringsforpligtelser for 7,4 mia. EUR. Størstedelen af virksomhederne (med forsikringsforpligtelser for 5,4 mia. EUR) vedrører en række skadesforsikringselskaber i Det Forenede Kongerige. Kun 3 % af de potentielt berørte forsikringstagere har en kontrakt med livsforsikringselskaber. Den resterende virksomheder har hovedsagelig lav værdi og korthalede forpligtelser. Samlet set hører 75 % af de pågældende forsikringsaftaler til porteføljer med en gennemsnitsværdi af de tegnede præmier på under 100 EUR pr. år. I gennemsnit er den resterende løbetid for forpligtelserne for 76 % af forsikringskontrakterne mindre end to år. Selvom dette berører mange EU27-medlemsstater, er nogle mere specifikt berørt af antallet af forsikringstagere med en eksisterende grænseoverskridende kontrakt.
9. Det generelle formål med disse henstillinger er at fremme konvergens og ensartede tilsynsmetoder til behandling af Det Forenede Kongeriges forsikringselskaber og forsikringsdistributører i alle medlemsstaterne ved at udarbejde retningslinjer for anvendelsen af den eksisterende retlige ramme i betragtning af ordninger mellem EU og modparter i tredjelande.
10. Disse henstillinger finder også anvendelse for forsikringselskaber og forsikringsdistributører med hjemsted i Gibraltar.
11. Disse henstillinger er henvendt til de kompetente myndigheder. Selv om specifikke bestemmelser beskriver forpligtelser, der skal opfyldes af forsikringselskaber og -formidlere, skal dette dokument ikke forstås således, at disse finansielle institutioner pålægges direkte krav. Finansielle institutioner skal overholde de tilsyns- eller lovgivningsrammer, der anvendes af deres kompetente nationale myndighed.
12. Begreber, der ikke er defineret i disse henstillinger, har den betydning, der fremgår af de retsakter, der henvises til i indledningen.

⁶ Se EIOPA's meddelelse af 5. november 2018, <https://eiopa.europa.eu/Pages/News/EIOPA-calls-for-immediate-action-to-ensure-service-continuity-in-cross-border-insurance.aspx>.

13. Henstillingerne finder anvendelse fra datoen efter den dato, hvor traktaterne ophører med at finde anvendelse for og i Det Forenede Kongerige i henhold til artikel 50, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union.

Henstilling 1 - Generel målsætning

14. I deres behandling af Det Forenede Kongeriges forsikringssselskabers grænseoverskridende virksomhed bør de kompetente myndigheder tilstræbe at begrænse de skadelige virkninger for forsikringstagere og begunstigede, på baggrund af gældende EU-lovgivning og national lovgivning.

Henstilling 2 - Velordnet afvikling

15. De kompetente myndigheder bør anvende en retlig ramme eller mekanisme til at lette en velordnet afvikling af virksomheder, der blev uautoriseret, eller de skal kræve, at forsikringssselskaberne straks træffer alle nødvendige foranstaltninger til at blive godkendt i henhold til EU-lovgivningen.
16. De kompetente myndigheder skal forhindre, at britiske virksomheder indgår nye forsikringsaftaler eller etablerer, fornyer, forlænger, øger eller genoptager forsikringsdækning i henhold til de eksisterende forsikringsaftaler i deres jurisdiktion, så længe de ikke har tilladelse til en sådan forsikringsvirksomhed i henhold til EU-lovgivningen. Dette berører ikke forsikringstageres rettigheder til at udøve en ret eller benytte sig af en mulighed i en eksisterende forsikringsaftale for at opnå deres pensionsydelse.
17. De kompetente myndigheder bør sætte alt ind på at føre tilsyn med den grænseoverskridende virksomhed, som Det Forenede Kongeriges forsikringssselskaber udøver i deres jurisdiktion. Tilsynet skal omfatte tilsyn med adfærd og, i samarbejde med tilsynsmyndighederne i Det Forenede Kongerige, passende tilsyn med de relevante tilsynsaspekter af den grænseoverskridende virksomhed, herunder den britiske virksomheds økonomiske situation. Tilsynet skal være risikobaseret og tage hensyn til proportionalitet.

Henstilling 3 - Godkendelse af filialer fra tredjelande

18. I overensstemmelse med artikel 162 i Solvens II-direktivet kan Det Forenede Kongeriges forsikringssselskaber søge tilladelse til at udøve grænseoverskridende virksomhed gennem en filial i en medlemsstat og dermed sikre, at de kan udøve grænseoverskridende virksomhed i den pågældende medlemsstat.
19. Ved vurderingen af, om de juridiske betingelser for godkendelse af en sådan filial er opfyldt, bør de kompetente myndigheder anvende proportionalitetsprincippet og tage i betragtning, at Det Forenede Kongeriges forsikringssselskab var underlagt Solvens II-krav inden Det Forenede Kongeriges udtræden.
20. Hvor det ville fremskynde godkendelsesproceduren, bør de kompetente myndigheder overveje at begrænse filialens tilladelse til afvikling af eksisterende virksomhed.

Henstilling 4 - Bortfald af tilladelse

21. Hvis en medlemsstats retlige ramme indeholder bestemmelser om behandling af forsikringsselskaber efter bortfald af deres tilladelse som omhandlet i artikel 144, stk. 1, litra a), i Solvens II-direktivet, bør den kompetente myndighed overveje at anvende disse bestemmelser på Det Forenede Kongeriges forsikringsselskaber i deres jurisdiktion efter Det Forenede Kongeriges udtræden. I så fald bør den kompetente myndighed gøre alt for at sikre en effektiv håndhævelse af disse bestemmelser i samarbejde med tilsynsmyndighederne i Det Forenede Kongerige.

Henstilling 5 - Porteføljeoverførsler

22. De kompetente myndigheder bør gøre det muligt at fuldføre afslutningen af porteføljeoverførsler fra Det Forenede Kongeriges forsikringsselskaber til forsikringsselskaber i EU27, såfremt dette blev påbegyndt inden udtrædelsesdatoen. Til dette formål bør de kompetente myndigheder samarbejde tæt med tilsynsmyndighederne i Det Forenede Kongerige under hensyntagen til kravene i artikel 39 i Solvens II-direktivet og bestemmelserne i afsnit 4.2.1. i tilsynsrådets afgørelse om samarbejde mellem forsikringstilsynsmyndighederne i medlemsstaterne i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde den 30. januar 2017 (EIOPA-BoS-17/014). De kompetente myndigheder bør betragte en porteføljeoverførsel som indledt, hvis tilsynsmyndighederne i Det Forenede Kongerige har oplyst dem om indledningen af porteføljeoverførslen, og forsikringsselskabet i Det Forenede Kongerige har betalt det lovbestemte transaktionsgebyr til tilsynsmyndigheden/-myndighederne i Det Forenede Kongerige og udpeget en uafhængig ekspert til overførslen.

Henstilling 6 - Ændring i forsikringstagerens sædvanlige opholdssted eller hjemsted

23. Hvor en forsikringstager med sædvanlig opholdssted eller, i tilfælde af en juridisk person, hjemsted i Det Forenede Kongerige, indgik en livsforsikringsaftale med et britisk forsikringsselskab, og forsikringstageren derefter ændrer sit sædvanlige opholdssted eller hjemsted til en EU27-medlemsstat, bør de kompetente myndigheder i tilsynsundersøgelsen tage hensyn til, at forsikringsaftalen blev indgået i Det Forenede Kongerige, og at det britiske forsikringsselskab ikke udøvede grænseoverskridende virksomhed for EU27 for denne kontrakt.

24. De kompetente myndigheder bør anvende samme tilgang for skadesforsikringsaftaler, der ikke vedrører fast ejendom, eller for fast ejendom og disses indbo eller for køretøjer.

Henstilling 7 - Samarbejde mellem kompetente myndigheder

25. Hvor et britisk forsikringsselskab udøver grænseoverskridende virksomhed i mere end en medlemsstat, bør de kompetente myndigheder i disse medlemsstater samarbejde i forbindelse med tilsyn af denne virksomhed, navnlig ved at udveksle følgende oplysninger under hensyntagen til proportionalitetsprincippet:

- (a) arten og omfanget af den grænseoverskridende virksomhed i deres jurisdiktion
 - (b) foranstaltninger truffet eller planlagt af virksomheden til at sikre en velordnet afvikling af den grænseoverskridende virksomhed
 - (c) tilsynsforanstaltninger truffet eller, hvis det er hensigtsmæssigt, påtænkt af den kompetente myndighed med hensyn til virksomheden
 - (d) eventuelle problemer med adfærd eller solvens, der er konstateret med hensyn til virksomheden.
26. Hvis det skønnes nødvendigt, kan EIOPA etablere en samarbejdsplatform for en bestemt virksomhed med deltagelse af de berørte kompetente myndigheder. Kompetente myndigheder bør gøre alt for at deltage i platformen.

Henstilling 8 - Meddelelse til forsikringstagere og begunstigede

27. De kompetente myndigheder bør underrette de britiske forsikringselskaber med grænseoverskridende virksomhed i deres medlemsstat om kravet om at informere forsikringstagere og begunstigede af disse kontrakter, som er påvirket af konsekvenserne af Det Forenede Kongeriges udtræden, om konsekvenserne for forsikringstageres og begunstigedes rettigheder og forpligtelser i forbindelse med disse kontrakter.
28. De kompetente myndigheder bør fjerne de britiske forsikringselskaber fra det nationale register over forsikringselskaber på udtrædelsesdatoen og informere offentligheden om den retlige ramme, der finder anvendelse for britiske forsikringselskabers grænseoverskridende virksomhed.

Henstilling 9 - Distributionsvirksomhed

29. De kompetente myndigheder bør sikre, at britiske formidlere og enheder, som har til hensigt at fortsætte eller påbegynde distributionsvirksomhed til EU27-forsikringstagere og for EU27-risici efter Det Forenede Kongeriges udtræden, er etableret og registreret i EU27 i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i IDD. De kompetente myndigheder bør sikre, at formidlere, der er juridiske personer, og som er etableret og registreret i EU, udviser en tilstrækkelig grad af virksomhedssubstans, der er proportionel til arten, omfanget og kompleksiteten af deres virksomhed. Disse formidlere bør ikke vise tegn på at være en tom skal. Desuden skal de faglige og organisatoriske krav i IDD'en opfyldes løbende.

Dette berører ikke medlemsstaternes ret til at indføre særlige bestemmelser i deres nationale lovgivning for tredjelandsformidlere, forudsat at formidlere sikres ligebehandling på det respektive marked.

30. Ved vurderingen af, om en bestemt britisk formidler eller enhed udøver distributionsvirksomhed i EU, bør de kompetente myndigheder tage hensyn til, at kun en konsekvent og ensartet anvendelse af IDD'en kan sikre forbrugerne samme beskyttelsesniveau og skabe lige vilkår i EU. De kompetente myndigheder bør sikre, at alle formidlere, der udøver distributionsvirksomhed, der er rettet mod EU27-forsikringstagere og EU27-risici, er omfattet af IDD'en.

31. Til dette formål bør de kompetente myndigheder vurdere enhver distributionsmodel i forhold til definitionen af distributionsvirksomhed som fastsat i IDD.

Bestemmelser om efterlevelse og indberetning

32. Dette dokument indeholder henstillinger, der er udstedt i henhold til artikel 16 i EIOPA-forordningen. I henhold til artikel 16, stk. 3, i EIOPA-forordningen skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig mest muligt på at efterleve retningslinjer og henstillinger.
33. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse henstillinger, skal indarbejde dem i deres lovgivnings- eller tilsynsramme på en passende måde.
34. Kompetente myndigheder skal over for EIOPA bekræfte, om de efterlever eller agter at efterleve disse henstillinger, og i modsat fald angive begrundelsen for den manglende efterlevelse, inden for to måneder efter datoen for offentliggørelsen af de oversatte versioner.
35. Hvis kompetente myndigheder ikke har reageret inden udløbet af denne frist, vil det blive betragtet som manglende efterlevelse af indberetningskravet, hvilket vil blive indberettet.

Afsluttende bestemmelse om revision

36. De foreliggende henstillinger skal revurderes af EIOPA.