



EIOPA regular use
EIOPA-BoS-19/040 EL
19 Φεβρουαρίου 2019

**Συστάσεις για τον ασφαλιστικό τομέα
ενόψει της αποχώρησης του Ηνωμένου
Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Συστάσεις

Εισαγωγή

1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010¹ (κανονισμός ΕΙΟΡΑ), η ΕΙΟΡΑ εκδίδει συστάσεις για τον ασφαλιστικό τομέα ενόψει της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση.
2. Οι παρούσες συστάσεις βασίζονται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ² (οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ), στην οδηγία (ΕΕ) 2016/97³ (οδηγία για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων) και σε κατευθυντήριες γραμμές και άλλα σχετικά έγγραφα της ΕΙΟΡΑ.
3. Οι παρούσες συστάσεις έπονται μιας σειράς γνωμοδοτήσεων τις οποίες εκπόνησε η ΕΙΟΡΑ με σκοπό την προώθηση συνεκτικών εποπτικών πρακτικών σε θέματα που αφορούν τις συνέπειες της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση.
4. Η αποχώρηση θα πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της συμφωνίας αποχώρησης ή, ελλείψει συμφωνίας, δύο έτη μετά την κοινοποίηση του Ηνωμένου Βασιλείου της 30ής Μαρτίου 2019, εφόσον δεν ληφθεί απόφαση παράτασης της διετούς περιόδου.
5. Εάν το Ηνωμένο Βασίλειο αποχωρήσει από την ΕΕ χωρίς επικύρωση της συμφωνίας αποχώρησης, το Ηνωμένο Βασίλειο καθίσταται τρίτη χώρα στις 30 Μαρτίου 2019 και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων του Ηνωμένου Βασιλείου θα απολέσουν το δικαίωμά τους να ασκούν δραστηριότητες στα κράτη μέλη υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Επιπλέον, διανομείς του Ηνωμένου Βασιλείου οι οποίοι δεν είναι εγγεγραμμένοι σε μητρώο στην ΕΕ27 δεν θα επιτρέπεται πλέον να ασκούν δραστηριότητες διανομής στην ΕΕ27.
6. Η ΕΕ και το Ηνωμένο Βασίλειο διαπραγματεύτηκαν σχέδιο συμφωνίας αποχώρησης στο οποίο περιλαμβάνεται μεταβατική περίοδος μετά την αποχώρηση, κατά τη διάρκεια της οποίας το Ηνωμένο Βασίλειο θα συνεχίσει να αποτελεί μέλος της ενιαίας αγοράς. Στο παρόν στάδιο, η έγκριση του σχεδίου της συμφωνίας αποχώρησης είναι αβέβαιη. Στις 13 Δεκεμβρίου 2018 το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ζήτησε να ενταθούν οι εργασίες για την προετοιμασία σε

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83).

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1-155).

³ Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2016, σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (αναδιτύπωση) (ΕΕ L 26 της 2.2.2016, σ. 19-59).

όλα τα επίπεδα όσον αφορά τις επιπτώσεις από την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου, λαμβανομένης υπόψη κάθε πιθανής έκβασης⁴.

7. Το άρθρο 41 παράγραφος 4 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ ορίζει ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν εύλογα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζουν τη συνέχεια και την κανονικότητα των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης σχεδίων έκτακτης ανάγκης⁵. Στις 21 Δεκεμβρίου 2017 η ΕΙΟΠΑ εξέδωσε γνωμοδότηση⁶ με την οποία κάλεσε τις αρμόδιες αρχές να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν επηρεαζόμενες διασυννοριακές δραστηριότητες θα εκπονήσουν ρεαλιστικά σχέδια έκτακτης ανάγκης, στα οποία θα καθορίζονται μέτρα για την πρόληψη της άσκησης ασφαλιστικών δραστηριοτήτων χωρίς σχετική άδεια και την εξασφάλιση της αδιάλειπτης παροχής υπηρεσιών μετά την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου, καθώς και να εφαρμόσουν τα μέτρα αυτά. Στα μέτρα που έχουν στη διάθεσή τους οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου περιλαμβάνονται η μεταβίβαση χαρτοφυλακίων διασυννοριακών ασφαλίσεων σε ασφαλιστική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ27 και η εγκατάσταση υποκαταστημάτων τρίτης χώρας στην ΕΕ27.
8. Πολλές ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου που είναι εγκατεστημένες στο Ηνωμένο Βασίλειο ή στο Γιβραλτάρ, ιδίως επιχειρήσεις που ασκούν σημαντικές διασυννοριακές δραστηριότητες στην ΕΕ27, έχουν αναλάβει δράση και εφαρμόζουν μέτρα έκτακτης ανάγκης. Ωστόσο, τον Νοέμβριο του 2018, 124 ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου ή του Γιβραλτάρ, οι οποίες αντιστοιχούν στο 0,16 % του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στον ΕΟΧ30, δεν διέθεταν ή διέθεταν ανεπαρκή σχέδια έκτακτης ανάγκης για την πρόληψη της άσκησης ασφαλιστικών δραστηριοτήτων χωρίς σχετική άδεια και την εξασφάλιση της αδιάλειπτης παροχής υπηρεσιών μετά την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου⁷. Οι επηρεαζόμενες δραστηριότητες αφορούν 9,1 εκατομμύρια αντισυμβαλλόμενους και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ύψους 7,4 δισ. EUR. Το μεγαλύτερο μέρος των δραστηριοτήτων (με ασφαλιστικές υποχρεώσεις ύψους 5,4 δισ. EUR) αφορά έναν μικρό αριθμό επιχειρήσεων ασφάλισης ζημιών στο Ηνωμένο Βασίλειο. Μόνο το 3 % των δυνητικά επηρεαζόμενων αντισυμβαλλομένων έχουν συμβόλαιο με επιχειρήσεις ασφάλισης ζωής. Το υπόλοιπο μέρος των δραστηριοτήτων αφορά υποχρεώσεις χαμηλής αξίας ή βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Συνολικά, το 75 % των σχετικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανήκουν σε χαρτοφυλάκια με μέσα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κάτω των 100 EUR ετησίως. Κατά μέσο όρο, η υπολειπόμενη διάρκεια των υποχρεώσεων για το 76 % των ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι μικρότερη από δύο έτη. Παρότι η κατάσταση αυτή αφορά πολλά κράτη μέλη της ΕΕ27, ορισμένα επηρεάζονται σε μεγαλύτερο βαθμό όσον

⁴ Βλ. συμπεράσματα της έκτακτης συνόδου του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (άρθρο 50) που πραγματοποιήθηκε στις 13 Δεκεμβρίου 2018, παράγραφος 5 (<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/XT-20022-2018-INIT/el/pdf>).

⁵ Γνωμοδότηση της ΕΙΟΠΑ με τίτλο «Opinion on service continuity in insurance in light of the withdrawal of the United Kingdom from the European Union» (Γνώμη σχετικά με την εξασφάλιση αδιάλειπτης παροχής υπηρεσιών μετά την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση) (ΕΙΟΠΑ-BoS-17/389).

⁷ Βλ. ανακοίνωση της ΕΙΟΠΑ της 5ης Νοεμβρίου 2018, <https://eiopa.europa.eu/Pages/News/EIOPA-calls-for-immediate-action-to-ensure-service-continuity-in-cross-border-insurance-.aspx>.

αφορά τον αριθμό των αντισυμβαλλομένων που διαθέτουν ισχύον διασυνοριακό συμβόλαιο.

9. Γενικός στόχος των συστάσεων του παρόντος εγγράφου είναι να προωθήσουν τη σύγκλιση και συνεκτικές εποπτικές προσεγγίσεις όσον αφορά τη μεταχείριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων του Ηνωμένου Βασιλείου στα κράτη μέλη, παρέχοντας καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή του υφιστάμενου νομικού πλαισίου με βάση τις συμφωνίες μεταξύ της ΕΕ και αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών.
10. Οι παρούσες συστάσεις ισχύουν επίσης για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που είναι εγκατεστημένοι στο Γιβραλτάρ.
11. Οι παρούσες συστάσεις απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές. Παρότι σε συγκεκριμένες διατάξεις περιγράφονται υποχρεώσεις τις οποίες πρέπει να εκπληρώνουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, το παρόν έγγραφο δεν πρέπει να θεωρείται ότι επιβάλλει οποιαδήποτε άμεση απαίτηση στα εν λόγω χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα υποχρεούνται να συμμορφώνονται με το εποπτικό ή ρυθμιστικό πλαίσιο το οποίο εφαρμόζει η εθνική αρμόδια αρχή τους.
12. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες συστάσεις, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
13. Οι συστάσεις ισχύουν από την ημερομηνία που ακολουθεί εκείνη κατά την οποία οι Συνθήκες παύουν να ισχύουν για το Ηνωμένο Βασίλειο και εντός αυτού σύμφωνα με το άρθρο 50 παράγραφος 3 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Σύσταση 1 – Γενικός στόχος

14. Κατά τη μεταχείριση των διασυνοριακών δραστηριοτήτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ηνωμένου Βασιλείου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιδιώκουν την ελαχιστοποίηση της ζημίας για τους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους, βάσει της ισχύουσας ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας.

Σύσταση 2 – Ομαλή εκκαθάριση

15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόσουν νομικό πλαίσιο ή μηχανισμό για τη διευκόλυνση της ομαλής εκκαθάρισης επιχειρήσεων που απώλεσαν την άδειά τους ή θα πρέπει να απαιτήσουν από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να λάβουν αμέσως όλα τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να λάβουν άδεια βάσει του ενωσιακού δικαίου.
16. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εμποδίσουν επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου να συνάψουν νέα ασφαλιστήρια συμβόλαια ή να συνάψουν, να ανανεώσουν, να επεκτείνουν, να αναβαθμίσουν ή να επαναφέρουν σε ισχύ την ασφαλιστική κάλυψη βάσει των υφιστάμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων που υπάγονται στη δικαιοδοσία τους εφόσον οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν διαθέτουν άδεια για την άσκηση τέτοιων ασφαλιστικών δραστηριοτήτων βάσει του ενωσιακού δικαίου. Αυτό δεν θίγει τα δικαιώματα των αντισυμβαλλομένων να ασκήσουν δικαίωμα προαίρεσης ή δικαίωμα σε υφιστάμενο ασφαλιστήριο συμβόλαιο για τη ρευστοποίηση των συνταξιοδοτικών παροχών τους.

17. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για την εποπτεία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ηνωμένου Βασιλείου που υπάγονται στις δικαιοδοσίες τους. Η εποπτεία θα πρέπει να περιλαμβάνει δεοντολογική εποπτεία και, σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου, κατάλληλο έλεγχο των σχετικών πτυχών προληπτικής εποπτείας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της οικονομικής θέσης της επιχείρησης του Ηνωμένου Βασιλείου. Η εποπτεία θα πρέπει να βασίζεται στον κίνδυνο και να λαμβάνει υπόψη την αναλογικότητα.

Σύσταση 3 – Αδειοδότηση παραρτημάτων τρίτων χωρών

18. Σύμφωνα με το άρθρο 162 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου μπορούν να ζητήσουν τη χορήγηση άδειας για την άσκηση διασυνοριακών δραστηριοτήτων μέσω παραρτήματος σε κράτος μέλος και, με τον τρόπο αυτό, να διασφαλίσουν ότι μπορούν να ασκούν διασυνοριακές δραστηριότητες σε αυτό το κράτος μέλος.

19. Κατά την αξιολόγηση της εκπλήρωσης των νομικών προϋποθέσεων για τη χορήγηση άδειας σε παράρτημα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόσουν την αρχή της αναλογικότητας και να λάβουν υπόψη ότι η ασφαλιστική επιχείρηση του Ηνωμένου Βασιλείου υπόκειται στις απαιτήσεις της οδηγίας Φερεγγυότητα II πριν από την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου.

20. Για την επιτάχυνση της διαδικασίας χορήγησης άδειας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο περιορισμού της άδειας του υποκαταστήματος στην εκκαθάριση υφιστάμενης επιχείρησης.

Σύσταση 4 - Λήξη ισχύος της άδειας

21. Εάν το νομικό πλαίσιο ενός κράτους μέλους περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με τη μεταχείριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατόπιν λήξης της ισχύος της άδειάς τους όπως αναφέρεται στο άρθρο 144 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο εφαρμογής αυτών των διατάξεων σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου που υπάγονται στη δικαιοδοσία της μετά την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου. Στην περίπτωση αυτή, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να διασφαλίσει την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων αυτών, σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου.

Σύσταση 5 – Μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίων

22. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιτρέψουν την ολοκλήρωση μεταβιβάσεων χαρτοφυλακίων από ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις της ΕΕ27, υπό την προϋπόθεση ότι κινήθηκαν πριν από την ημερομηνία αποχώρησης. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται στενά με τις εποπτικές αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του άρθρου 39 της οδηγίας Φερεγγυότητα II και τις διατάξεις του τμήματος 4.2.1 της απόφασης του συμβουλίου εποπτών, της 30ής Ιανουαρίου 2017, σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών του ασφαλιστικού τομέα των κρατών μελών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΙΟΡΑ-BoS-17/014). Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να

θεωρούν ότι η μεταβίβαση ενός χαρτοφυλακίου έχει κινηθεί εφόσον οι εποπτικές αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου τούς έχουν ενημερώσει σχετικά με την κίνηση της μεταβίβασης χαρτοφυλακίου και η ασφαλιστική επιχείρηση του Ηνωμένου Βασιλείου έχει καταβάλει το ρυθμιστικό τέλος συναλλαγής στην αρμόδια αρχή ή αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου και έχει διορίσει ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα για τη μεταβίβαση.

Σύσταση 6 – Μεταβολή της συνήθους διαμονής ή εγκατάστασης του αντισυμβαλλομένου

23. Σε περίπτωση που αντισυμβαλλόμενος με συνήθη διαμονή ή, στην περίπτωση νομικού προσώπου, εγκατάσταση στο Ηνωμένο Βασίλειο συνήψε συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με ασφαλιστική επιχείρηση του Ηνωμένου Βασιλείου και, στη συνέχεια, μετέφερε τη συνήθη διαμονή ή την εγκατάστασή του σε κράτος μέλος της ΕΕ27, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη στο πλαίσιο του εποπτικού ελέγχου ότι το ασφαλιστήριο συμβόλαιο συνήφθη στο Ηνωμένο Βασίλειο και ότι η ασφαλιστική επιχείρηση του Ηνωμένου Βασιλείου δεν παρείχε διασυννοιακές υπηρεσίες στην ΕΕ27 για το συγκεκριμένο συμβόλαιο.
24. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόσουν την ίδια προσέγγιση σε συμβόλαια ασφάλισης ζημιών που δεν αφορούν κτίρια, ή κτίρια και το περιεχόμενό τους, ή οχήματα.

Σύσταση 7 – Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών

25. Όταν ασφαλιστική επιχείρηση του Ηνωμένου Βασιλείου ασκεί διασυννοιακές δραστηριότητες σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη, οι αρμόδιες αρχές αυτών των κρατών μελών θα πρέπει να συνεργαστούν όσον αφορά την εποπτεία των συγκεκριμένων δραστηριοτήτων, ειδικότερα ανταλλάσσοντας τις ακόλουθες πληροφορίες, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας:
- α) τη φύση και την κλίμακα των διασυννοιακών δραστηριοτήτων στη δικαιοδοσία τους·
 - β) τα μέτρα που έχει λάβει ή σχεδιάζει να λάβει η επιχείρηση για τη διασφάλιση της ομαλής εκκαθάρισης των διασυννοιακών δραστηριοτήτων·
 - γ) τα εποπτικά μέτρα που έχει λάβει ή, κατά περίπτωση, σκοπεύει να λάβει η αρμόδια αρχή σε σχέση με την επιχείρηση·
 - δ) τυχόν ζητήματα δεοντολογίας ή φερεγγυότητας που έχουν εντοπιστεί σε σχέση με την επιχείρηση.
26. Όπου κρίνεται αναγκαίο, η ΕΙΟΡΑ μπορεί να δημιουργήσει πλατφόρμα συνεργασίας για μια συγκεκριμένη επιχείρηση με τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για τη συμμετοχή τους στην πλατφόρμα.

Σύσταση 8 – Ενημέρωση αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων

27. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώσουν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου που ασκούν διασυννοιακές δραστηριότητες στο κράτος μέλος τους σχετικά με την απαίτηση γνωστοποίησης στους αντισυμβαλλομένους και τους δικαιούχους συμβολαίων, τα οποία επηρεάζονται από τις επιπτώσεις της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου, των συνεπειών

για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των αντισυμβαλλομένων και των δικαιούχων όσον αφορά αυτά τα συμβόλαια.

28. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαγράψουν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις του Ηνωμένου Βασιλείου από το εθνικό μητρώο ασφαλιστικών επιχειρήσεων μετά την ημερομηνία αποχώρησης και να ενημερώσουν το κοινό σχετικά με το νομικό πλαίσιο που ισχύει για τις διασυννοριακές δραστηριότητες ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ηνωμένου Βασιλείου.

Σύσταση 9 – Δραστηριότητες διανομής

29. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι διαμεσολαβητές και οντότητες του Ηνωμένου Βασιλείου που σκοπεύουν να συνεχίσουν ή να αρχίσουν να ασκούν δραστηριότητες διανομής σε σχέση με αντισυμβαλλομένους και κινδύνους στην ΕΕ27 μετά την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου πρέπει να διαθέτουν εγκατάσταση και να έχουν εγγραφεί στην ΕΕ27 σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της οδηγίας για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι διαμεσολαβητές, οι οποίοι είναι νομικά πρόσωπα και είναι εγκατεστημένοι και εγγεγραμμένοι στην Ένωση, επιδεικνύουν κατάλληλο επίπεδο εταιρικής ουσίας, ανάλογο προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Οι εν λόγω διαμεσολαβητές δεν θα πρέπει να έχουν χαρακτηριστικά οντότητας άνευ αντικειμένου. Επιπλέον, οι επαγγελματικές και οργανωτικές απαιτήσεις της οδηγίας για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων πρέπει να πληρούνται σε συνεχή βάση.

Η απαίτηση αυτή δεν θίγει το δικαίωμα των κρατών μελών να θεσπίσουν ειδικές διατάξεις στο εθνικό τους δίκαιο για διαμεσολαβητές τρίτων χωρών, υπό την προϋπόθεση ότι διασφαλίζεται η ίση μεταχείριση των διαμεσολαβητών στην αντίστοιχη αγορά.

30. Κατά την αξιολόγηση του αν ένας συγκεκριμένος διαμεσολαβητής ή οντότητα του Ηνωμένου Βασιλείου ασκεί δραστηριότητες διανομής στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι το ίδιο επίπεδο προστασίας των καταναλωτών και ισότιμοι όροι ανταγωνισμού στην Ένωση μπορούν να διασφαλιστούν μόνο με τη συνεπή και ομοιόμορφη εφαρμογή της οδηγίας για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι όλοι οι διαμεσολαβητές που ασκούν δραστηριότητες διανομής με αντικείμενο αντισυμβαλλομένους και κινδύνους στην ΕΕ27 εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
31. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν κάθε μοντέλο διανομής με βάση τον ορισμό της δραστηριότητας διανομής όπως προβλέπεται στην οδηγία για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Συμμόρφωση και κανόνες αναφοράς

32. Το παρόν έγγραφο περιέχει συστάσεις οι οποίες εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις εκάστοτε κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

33. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες συστάσεις θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο ρυθμιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
34. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες συστάσεις, αναφέροντας τους λόγους της ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την ημερομηνία έκδοσης της μετάφρασης των συστάσεων.
35. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, θα θεωρείται ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται προς τους κανόνες αναφοράς και θα αποτελούν αντικείμενο σχετικής αναφοράς.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

36. Οι παρούσες συστάσεις υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.