



EIOPA – szokásos felhasználásra
EIOPA-BoS-19/040 HU
2019. február 19.

Ajánlások a biztosítási szektor számára az Egyesült Királyságnak az Európai Unióból való kilépése fényében

Ajánlások

Bevezetés

1. Az 1094/2010/EU¹ rendelet (EIOPA-rendelet) 16. cikkével összhangban az EIOPA az Egyesült Királyságnak az Európai Unióból való kilépése fényében ajánlásokat ad ki a biztosítási szektor számára.
2. Ezek az ajánlások a 2009/138/EK² irányelven (Szolvencia II irányelv), a 2016/97/EU³ irányelven (IDD), az EIOPA iránymutatásain, valamint az EIOPA egyéb vonatkozó eszközein alapulnak.
3. Ezek az ajánlások több olyan véleményt követnek, amelyeket az EIOPA az Egyesült Királyság Európai Unióból való kilépésének következményeivel kapcsolatos ügyekben az egységes felügyeleti gyakorlat előmozdítása érdekében dolgozott ki.
4. A kilépésre a kilépésről szóló megállapodás hatálybalépésének napján, vagy ennek hiányában 2019. március 30-án, az Egyesült Királyság értesítését követően két évvel kerül sor, feltéve, hogy nem születik döntés a kétéves időszak meghosszabbításáról.
5. Ha az Egyesült Királyság a kilépésről szóló megállapodás ratifikálása nélkül lép ki az EU-ból, az Egyesült Királyság 2019. március 30-án harmadik orszaggá válik, és az Egyesült Királyságban működő biztosítók és közvetítők elveszítik a jogot arra, hogy a letelepedés szabadsága és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján folytassák tevékenységüket a tagállamokban. Továbbá azok az egyesült királyságbeli közvetítők, akik nem rendelkeznek regisztrációval az EU27-ben, többé nem lesznek jogosultak közvetítési tevékenységet végezni az EU27-ben.
6. Az EU és az Egyesült Királyság megtárgyalta a kilépésről szóló megállapodás tervezetét, amely a kilépést követően egy átmeneti időszakot tartalmaz, amely alatt az Egyesült Királyság továbbra is az egységes piac része marad. A kilépésről szóló megállapodás tervezetének jóváhagyása jelenleg még bizonytalan. Az Európai Tanács 2018. december 13-án az Egyesült Királyság kilépésének következményeire való felkészülést célzó munka fokozását kérte, az összes lehetséges kimenetel figyelembe vételével.⁴
7. A Szolvencia II irányelv 41. cikkének (4) bekezdése megköveteli, hogy a biztosítók észszerű lépéseket tegyenek tevékenységeik folyamatosságának és szabályszerűségének biztosítása érdekében, beleértve a készenléti tervek

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48-83. o.)

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1-155. o.)

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2016. január 20-i 2016/97/EU irányelve a biztosítási értékesítésről (átdolgozás) (HL L 26., 2016.2.2., 19-59. o.).

⁴ Lásd az Európai Tanács 2018. december 13-i különleges ülése következtetéseit (50. cikk), (5) bekezdés (<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/XT-20022-2018-INIT/en/pdf>) .

kidolgozását is⁵. Az EIOPA 2017. december 21-én egy véleményt⁶ adott ki, amelyben felszólította az illetékes hatóságokat annak biztosítására, hogy az érintett, határokon átnyúló üzleti tevékenységekkel foglalkozó biztosítók reális készenléti terveket dolgozzanak ki, amelyek meghatározzák az engedély nélküli biztosítási tevékenység megelőzésére irányuló intézkedéseket, és biztosítják a szolgáltatás folytonosságát az Egyesült Királyság kilépését követően, valamint hogy ezeket az intézkedéseket az érintett biztosítók végrehajtsák. Az egyesült királyságbeli biztosítók rendelkezésére álló intézkedések közé tartozik a határokon átnyúló biztosítási portfóliók átruházása az EU27-ben letelepedett biztosítóra, továbbá harmadik országbeli fióktelepek létrehozása az EU27-ben.

8. Az Egyesült Királyságban vagy Gibraltárban található számos egyesült királyságbeli biztosító, különösen azok, amelyek az EU27-ben nagyvolumenű határokon átnyúló üzleti tevékenységgel rendelkeznek, lépéseket tettek és készenléti intézkedéseket hajtanak végre. Ugyanakkor 2018 novemberében 124 egyesült királyságbeli és gibraltári biztosító, amelyek a teljes EGT-30 biztosítási üzletág 0,16 %-át képviselik, egyáltalán nem rendelkezett készenléti tervvel vagy a készenléti terv nem volt elégséges ahhoz, hogy megakadályozza az engedély nélküli biztosítási tevékenységeket, és biztosítsa a szolgáltatás folytonosságát az Egyesült Királyság kilépése után⁷. Az érintett üzleti tevékenység 9,1 millió kötvénytulajdonost és 7,4 milliárd eurós biztosítási kötelezettséget jelent. Az üzleti tevékenység nagyobb része (5,4 milliárd eurós biztosítási kötelezettséggel) az Egyesült Királyságban található néhány nem-életbiztosításokkal foglalkozó biztosítóhoz kapcsolódik. A potenciálisan érintett kötvénytulajdonosoknak mindössze 3 %-a rendelkezik életbiztosítóval kötött szerződéssel. A fennmaradó üzleti tevékenység főként alacsony értékű és rövid lejáratú kötelezettségeket jelent. Az érintett biztosítási szerződések összességében 75 %-a olyan portfólióba tartozik, amelynek átlagos díjelőírása legfeljebb évi 100 EUR. A biztosítási szerződések 76 %-a esetében a fennmaradó kötelezettség átlagos időtartama kevesebb, mint két év. Bár ez az ügy sok EU27 tagállamot érint, néhány tagállam a többi tagállamnál nagyobb mértékben érintett a meglévő határokon átnyúló szerződések kötvénytulajdonosainak száma tekintetében.
9. Ezen ajánlások általános célja, hogy a meglévő jogi keret alkalmazására vonatkozó iránymutatások megállapításával előmozdítsa a konvergenciát és a következetes felügyeleti megközelítést a tagállamokban az egyesült királyságbeli biztosítók és közvetítők kezelése tekintetében, figyelembe véve az EU-n belüli és az EU-n kívüli felek közötti megállapodásokat is.
10. Ezek az ajánlások a Gibraltárban letelepedett biztosítókra és közvetítőkre is alkalmazandók.
11. Az ajánlások címzettjei az illetékes hatóságok. Annak ellenére, hogy a biztosítókra és közvetítőkre vonatkozó kötelezettségeket külön rendelkezések írják le, ez a dokumentum nem értelmezendő úgy, mint amely közvetlen követelményeket ír elő az említett pénzügyi intézmények számára. A pénzügyi

⁵ Az EIOPA véleménye a biztosítási szolgáltatás folytonosságáról az Egyesült Királyságnak az Európai Unióból való kilépése fényében (EIOPA-BoS-17/389)

⁷ Lásd az EIOPA 2018. november 5-i közleményét, <https://eiopa.europa.eu/Pages/News/EIOPA-calls-for-immediate-action-to-ensure-service-continuity-in-cross-border-insurance.aspx>.

intézményeknek az illetékes nemzeti hatóságaik által alkalmazott felügyeleti és szabályozási keretrendszereknek kell megfelelniük.

12. Az ezekben az ajánlásokban nem meghatározott kifejezések a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
13. Az ajánlásokat az Európai Unióról szóló szerződés 50. cikke (3) bekezdésének megfelelően a Szerződéseknek az Egyesült Királyságra és az Egyesült Királyságban történő alkalmazásának megszűnését követő naptól kell alkalmazni.

1. ajánlás – Általános cél

14. Az egyesült királyságbeli biztosítók határokon átnyúló üzleti tevékenységének kezelése során az illetékes hatóságoknak arra kell törekedniük, hogy minimalizálják a kötvénytulajdonosok és kedvezményezettek kárát a vonatkozó uniós és nemzeti jogszabályok alapján.

2. ajánlás – Rendezett kifutás

15. Az illetékes hatóságoknak olyan jogi keretet vagy mechanizmust kell alkalmazniuk, amely megkönnyíti a nem engedélyezetté vált üzleti tevékenység rendezett kifutását, vagy meg kell követelniük a biztosítóktól, hogy haladéktalanul tegyenek meg minden szükséges intézkedést az uniós jog alapján történő engedélyezés érdekében.
16. Az illetékes hatóságoknak meg kell akadályozniuk, hogy a joghatóságukban az egyesült királyságbeli vállalkozások új biztosítási szerződéseket kössenek, vagy a meglévő biztosítási szerződések alapján biztosítási fedezetet létesítsenek, azt megújítsák, meghosszabbítsák, növeljék vagy folytassák, feltéve, hogy ezek a biztosítók az uniós jog alapján nem jogosultak ilyen biztosítási tevékenységeket végezni. Ez nem érinti a kötvénytulajdonosok azon jogát, hogy egy meglévő biztosítási szerződésben a nyugdíjjogosultságaikra vonatkozó opciót vagy jogot érvényesítsék.
17. Az illetékes hatóságoknak minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy felügyeljék a joghatóságukban az egyesült királyságbeli biztosítók határokon átnyúló tevékenységét. A felügyeletnek magában kell foglalnia a magatartás felügyeletét, továbbá – az Egyesült Királyság felügyeleti hatóságaival együttműködve – a határokon átnyúló üzleti tevékenység lényeges prudenciális szempontjainak felügyeletét, beleértve az egyesült királyságbeli vállalkozás pénzügyi helyzetét is. A felügyeletnek kockázatalapúnak kell lennie, és figyelembe kell vennie az arányosság elvét is.

3. ajánlás – Harmadik országbeli fióktelepek engedélyezése

18. A Szolvencia II irányelv 162. cikkével összhangban az egyesült királyságbeli biztosítók engedélyt kérhetnek a határokon átnyúló üzleti tevékenységnek egy tagállamban található fióktelepen keresztül történő végzésére, és így biztosítani tudják, hogy a határokon átnyúló üzleti tevékenységet az adott tagállamban ki tudják szolgálni.
19. Annak értékelése során, hogy teljesülnek-e az ilyen fióktelep engedélyezésének jogi feltételei, az illetékes hatóságoknak az arányosság elvét kell alkalmazniuk, és figyelembe kell venniük, hogy az egyesült királyságbeli

biztosító az Egyesült Királyság kilépése előtt a Szolvencia II irányelv követelményeinek hatálya alá tartozott.

20. Amennyiben felgyorsítaná az engedélyezési eljárást, az illetékes hatóságoknak fontolóra kell venniük, hogy a fióktelep engedélyezését a meglévő üzletek kifuttatására korlátozzák.

4. ajánlás – Az engedély törlése

21. Amennyiben a tagállam jogszabályi keretei tartalmazzák a biztosítóknak a Szolvencia II irányelv 144. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett engedély lejáratá után történő kezelésére vonatkozó rendelkezéseket, az illetékes hatóságnak fontolóra kell vennie, hogy az Egyesült Királyság kilépését követően az egyesült királyságbeli biztosítókra ezeket a rendelkezéseket alkalmazzák a joghatóságukban. Ebben az esetben az illetékes hatóságnak minden erőfeszítést meg kell tennie, hogy biztosítsa e rendelkezéseknek az Egyesült Királyság felügyeleti hatóságaival együttműködve történő hatékony végrehajtását.

5. ajánlás – Portfólióátadás

22. Az illetékes hatóságoknak lehetővé kell tenniük a portfólióknak az egyesült királyságbeli biztosítóktól az EU27 biztosítókhöz való átadásának befejezését, feltéve, hogy az átadást a kilépés időpontja előtt kezdeményezték. E célból az illetékes hatóságoknak szorosan együtt kell működniük az Egyesült Királyság felügyeleti hatóságaival, figyelembe véve a Szolvencia II irányelv 39. cikkében foglalt követelményeket és a felügyeleti tanácsnak az Európai Gazdasági Térség tagállamai biztosítási felügyeleti hatóságainak együttműködéséről szóló 2017. január 30-i határozata 4.2.1. szakaszában foglalt előírásokat (EIOPA-BoS-17/014). Az illetékes hatóságoknak a portfólió átadását megindítottaknak kell tekinteniük abban az esetben, ha az Egyesült Királyság felügyeleti hatóságai értesítették őket a portfólióátadás megindításáról, és az egyesült királyságbeli biztosító megfizette a hatósági tranzakciós díjat az egyesült királyságbeli felügyeleti hatóság(ok)nak, és az átadás céljára kinevezett egy független szakértőt.

6. ajánlás – A kötvénytulajdonos szokásos tartózkodási helyének vagy letelepedési helyének megváltozása

23. Amennyiben az Egyesült Királyságban szokásos tartózkodási hellyel, vagy jogi személy esetében letelepedési hellyel rendelkező kötvénytulajdonos életbiztosítási szerződést kötött egy egyesült királyságbeli biztosítóval, és azt követően a biztosított szokásos tartózkodási helyét vagy letelepedési helyét egy EU27 tagállamba helyezte át, az illetékes hatóságoknak a felügyeleti felülvizsgálat során figyelembe kell venniük, hogy a biztosítási szerződést az Egyesült Királyságban kötötték, és az egyesült királyságbeli biztosító e szerződés tekintetében nem nyújtott határokon átnyúló szolgáltatásokat az EU27 számára.
24. Az illetékes hatóságoknak ugyanezt a megközelítést kell alkalmazniuk az olyan nem-életbiztosítási szerződések esetében is, amelyek nem épületekre, épületekre és azok tartalmára, vagy járművekre vonatkoznak.

7. ajánlás – Az illetékes hatóságok közötti együttműködés

25. Amennyiben egy egyesült királyságbeli biztosító több tagállamban is rendelkezik határokon átnyúló üzleti tevékenységgel, e tagállamok illetékes hatóságainak együtt kell működniük a vállalkozás felügyelete tekintetében, különösen az alábbi információk cseréjével, az arányosság elvének figyelembevételével:
- (a) a joghatóságukban végzett határokon átnyúló üzleti tevékenység jellege és mértéke;
 - (b) a biztosító által meghozott vagy tervezett intézkedések a határokon átnyúló üzleti tevékenység rendezett kifizetésének biztosítása érdekében;
 - (c) az hatáskörrel rendelkező hatóság által a biztosító vonatkozásában végrehajtott vagy adott esetben végrehajtani szándékozott felügyeleti intézkedések;
 - (d) a biztosítóval kapcsolatban azonosított bármely magatartási vagy fizetőképességi kérdés.
26. Amennyiben szükségesnek véli, az EIOPA együttműködési platformot hozhat létre egy adott biztosító számára az érintett illetékes hatóságok részvételével. Az illetékes hatóságok minden erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy részt vegyenek a platformon.

8. ajánlás – Kommunikáció a kötvénytulajdonosokkal és kedvezményezettekkel

27. Az illetékes hatóságoknak tájékoztatniuk kell a tagállamukban határokon átnyúló üzleti tevékenységet végző egyesült királyságbeli biztosítókat arról, hogy az Egyesült Királyság kilépésének következményei által érintett szerződések kötvénytulajdonosait és kedvezményezetteit kötelesek tájékoztatni azokról a következményekről, amelyeket az Egyesült Királyság kilépése a kötvénytulajdonosok és kedvezményezettek e szerződésekből eredő jogaira és kötelezettségeire gyakorol.
28. Az illetékes hatóságok a kilépés napján kötelesek az egyesült királyságbeli biztosítókat eltávolítani a biztosítók nemzeti nyilvántartásából, és tájékoztatniuk kell a nyilvánosságot az egyesült királyságbeli biztosítók határokon átnyúló üzleti tevékenységére alkalmazandó jogi keretekről.

9. ajánlás – Közvetítési tevékenységek

29. Az illetékes hatóságok gondoskodniuk kell arról, hogy azokat az egyesült királyságbeli közvetítőket és szervezeteket, amelyek az Egyesült Királyság kilépését követően EU27 kötvénytulajdonosok részére és EU27 kockázatokra közvetítői tevékenységet kívánnak folytatni vagy kezdeni, az EU27-ben az IDD vonatkozó rendelkezéseivel összhangban létrehozták és bejegyezték. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy azok a közvetítők, amelyek az Unióban létrehozott és bejegyzett jogi személyek, igazolják a vállalati tartalomnak az üzleti tevékenység jellegével, mértékével és összetettségével arányban álló megfelelő szintjét. Ezek a közvetítők nem mutathatják egy üres héj jellemzőit. Továbbá az IDD szakmai és szervezeti követelményeit is folyamatosan teljesíteniük kell.

Ez nem érinti a tagállamok azon jogát, hogy nemzeti jogukban a harmadik országbeli közvetítők vonatkozásában különleges rendelkezéseket vezessenek be, feltéve, hogy a közvetítőknek egyenlő bánásmódot biztosítanak az adott piacon.

30. Annak értékelése során, hogy egy adott egyesült királyságbeli közvetítő vagy szervezet közvetítői tevékenységet folytat-e az EU-ban, az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy csak az IDD következetes és egységes alkalmazása garantálhatja a fogyasztók azonos szintű védelmét és biztosíthat egyenlő versenyfeltételeket az Unióban. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy minden olyan közvetítő, amely EU27 kötvénytulajdonosokat és EU27 kockázatokat megcélzó közvetítői tevékenységet folytat, az IDD hatálya alá tartozik.
31. E célból az illetékes hatóságoknak minden közvetítői modellt a közvetítői tevékenység IDD által előírt definíciójával szemben kell értékelniük.

A megfelelésre és a jelentéstételre vonatkozó szabályok

32. E dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke alapján kibocsátott ajánlásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
33. Azoknak a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak, amelyek megfelelnek vagy meg kívánják felelni ezen ajánlásoknak, megfelelő módon át kell ültetniük ezeket a szabályozási vagy felügyeleti rendjükbe.
34. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a lefordított változatok közzétételét követő két hónapon belül vissza kell igazolniuk az EIOPA felé, hogy megfelelnek-e, illetve meg kívánják-e felelni ezen ajánlásoknak, megjelölve a meg nem felelés indokait is.
35. Ha ezen a határidőn belül nem érkezik válasz, úgy kell tekinteni, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a jelentéstételi kötelezettségnek, és a jelentésben így kell szerepeltetni.

Felülvizsgálatra vonatkozó záró rendelkezések

36. A jelen ajánlásokat az EIOPA felülvizsgálja.