



Użu regolari mill-EIOPA
EIOPA-BoS-19/040 MT
19 ta' Frar 2019

Rakkomandazzjonijiet għas-settur tal- assicurazzjoni fid-dawl tal-ħruġ tar- Renju Unit mill-Unjoni Ewropea

Rakkomandazzjonijiet

Introduzzjoni

1. F'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010¹ (ir-Regolament dwar l-EIOPA), l-EIOPA qiegħda toħroġ rakkomandazzjonijiet għas-settur tal-assigurazzjoni fid-dawl tal-ħruġ tar-Renju Unit mill-Unjoni Ewropea.
2. Dawn ir-Rakkomandazzjonijiet huma bbażati fuq id-Direttiva 2009/138/KE² (id-Direttiva dwar is-Solvibbiltà II), id-Direttiva (UE) 2016/97³ (IDD) u l-Linji gwida tal-EIOPA u strumenti oħrajn rilevanti tal-EIOPA.
3. Dawn ir-Rakkomandazzjonijiet isegwu sensiela ta' Opinjonijiet li l-EIOPA żviluppat sabiex tippromwovi prattiki superviżorji konsistenti fi kwistjonijiet relatati mal-konsegwenzi tal-ħruġ tar-Renju Unit mill-Unjoni Ewropea.
4. Il-ħruġ se jseħħ fid-data tad-dħul fis-seħħ ta' ftehim ta' ħruġ jew, jekk dan ma jirnexxi, sentejn wara n-notifika tar-Renju Unit, fit-30 ta' Marzu 2019, diment li ma tittiħidx deċiżjoni biex il-perjodu ta' sentejn jiġi estiż.
5. Jekk ir-Renju Unit joħroġ mill-UE mingħajr ratifika tal-ftehim ta' ħruġ, ir-Renju Unit isir pajjiż terz fit-30 ta' Marzu 2019 u l-impriżi tal-assigurazzjoni u d-distributori tar-Renju Unit jitilfu d-dritt tagħhom li jagħmlu negozju fl-Istati Membri permezz tal-libertà tal-istabbiliment u l-libertà li jiġu pprovduti servizzi. Barra minn hekk, id-distributori tar-Renju Unit mingħajr registrazzjoni fl-UE27 mhux se jithallew aktar iwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni fl-UE27.
6. L-UE u r-Renju Unit innegozjaw abbozz ta' ftehim ta' ħruġ li jinkludi perjodu ta' tranżizzjoni wara l-ħruġ, li matulu r-Renju Unit se jibqa' jagħmel parti mis-suq uniku. L-approvazzjoni tal-abbozz ta' ftehim ta' ħruġ għadha incerta f'dan l-istadju. Fit-13 ta' Diċembru 2018, il-Kunsill Ewropew appella biex tiġi intensifikata l-ħidma ta' tnejn fil-livelli kollha għall-konsegwenzi tal-ħruġ tar-Renju Unit, b'kont meħud tal-eżiti possibbli kollha.⁴
7. L-Artikolu 41(4) tad-Direttiva dwar Solvibbiltà II jeżiġi li l-impriżi tal-assigurazzjoni jieħdu l-passi raġonevoli biex jiżguraw il-kontinwità u r-regolarità fit-tweġġ tal-attivitajiet tagħhom, inkluż l-iżvilupp tal-pjanijiet ta' kontinġenza⁵. Fil-21 ta' Diċembru 2017, l-EIOPA ħarġet Opinjoni⁶ fejn appellat lill-awtoritajiet kompetenti sabiex jiżguraw li l-impriżi tal-assigurazzjoni

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48-83)

² Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibbiltà II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1-155)

³ Direttiva (UE) Nru 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Jannar 2016 dwar id-distribuzzjoni tal-assigurazzjoni (riformulazzjoni) (ĠU L 26, 2.2.2016, p. 19-59)

⁴ Ara l-konklużjonijiet tal-laqqgħa speċjali tal-Kunsill Ewropew (Artikolu 50) tat-13 ta' Diċembru 2018, paragrafu 5 (<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/XT-20022-2018-INIT/mt/pdf>).

⁵ L-Opinjoni tal-EIOPA dwar il-kontinwità tas-servizz fl-assigurazzjoni fid-dawl tal-ħruġ tar-Renju Unit mill-Unjoni Ewropea (EIOPA-BoS-17/389)

⁶ Ara l-Komunikazzjoni tal-EIOPA tal-5 ta' Novembru 2018, <https://eiopa.europa.eu/Pages/News/EIOPA-calls-for-immediate-action-to-ensure-service-continuity-in-cross-border-insurance-.aspx>.

b'negozju transfruntier affettwat jizviluppaw pjanijiet ta' kontinġenza realistiki li jistabbilixxu miżuri għall-prevenzjoni ta' attività tal-assigurazzjoni mingħajr awtorizzazzjoni u jiżguraw il-kontinwità tas-servizz wara l-ħruġ tar-Renju Unit u li jimplimentaw dawk il-miżuri. Il-miżuri disponibbli għall-impriżi tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit jinkludu t-trasferiment tal-portafolli ta' assicurazzjoni transfruntiera lil impriża tal-assigurazzjoni stabbilita fl-UE27 u l-istabbiliment ta' fergħat ta' pajjiż terz fl-UE27.

8. Ħafna impriżi tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit, li jinsabu fir-Renju Unit jew f'Ġibiltà, b'mod partikolari b'negozju transfruntier kbir fl-UE27, ħadu azzjoni u qegħdin jimplimentaw miżuri ta' kontinġenza. Madankollu, minn Novembru 2018, 124 impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit u ta' Ġibiltà, li jirrappreżentaw 0.16 % tat-total tan-negozju tal-assigurazzjoni taż-ŻEE30, ma kellhomx pjanijiet ta' kontinġenza jew kellhom pjanijiet ta' kontinġenza insuffiċjenti sabiex jipprevjenu l-attività tal-assigurazzjoni mingħajr awtorizzazzjoni u biex jiżguraw il-kontinwità tas-servizz wara l-ħruġ tar-Renju Unit. In-negozju affettwat għandu 9.1 miljun detentur ta' polza u EUR 7.4 biljun f'passivi tal-assigurazzjoni. Il-maġġoranza tan-negozju (b'passivi tal-assigurazzjoni ta' EUR 5.4 biljun) hija relatata ma' numru żgħir ta' impriżi tal-assigurazzjoni mhux tal-ħajja fir-Renju Unit. 3 % biss tad-detenturi ta' polza potenzjalment affettwati għandhom kuntratt ma' impriżi tal-assigurazzjoni tal-ħajja. In-negozju li jifdal għandu prinċipalment passivi ta' valur baxx u fuq żmien qasir. B'mod ġenerali, 75 % tal-kuntratti tal-assigurazzjoni kkonċernati jappartjenu għal portafolli bi primjums miktuba medja ta' inqas minn EUR 100 fis-sena. Fuq medja, it-tul ta' żmien li fadal tal-passivi għal 76 % tal-kuntratti tal-assigurazzjoni huwa inqas minn sentejn. Għalkemm dan jirrigwarda lil ħafna Stati Membri tal-UE27, uħud minnhom huma affettwati b'mod aktar speċifiku f'termini ta' numru ta' detenturi ta' polza b'kuntratt transfruntier eżistenti.
9. L-oġettiv ġenerali ta' dawn ir-Rakkomandazzjonijiet huwa li jitrawmu konverġenza u approċċi superviżorji konsistenti fit-trattament tal-impriżi tal-assigurazzjoni u tad-distributori tar-Renju Unit fl-Istati Membri kollha billi tiġi stabbilita gwida dwar l-applikazzjoni tal-qafas legali eżistenti li tikkunsidra l-arrangamenti bejn il-kontropartijiet tal-UE u dawk mhux tal-UE.
10. Dawn ir-Rakkomandazzjonijiet huma applikabbli wkoll fir-rigward tal-impriżi tal-assigurazzjoni u d-distributori stabbiliti f'Ġibiltà.
11. Dawn ir-Rakkomandazzjonijiet huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti. Minkejja l-fatt li dispożizzjonijiet speċifiċi jiddeskrivu l-obbligi li għandhom jiġu ssodisfati minn impriżi u intermedjarji tal-assigurazzjoni, dan id-dokument ma għandux jinqara bħallikieku qiegħed jimponi xi rekwizit dirett fuq dawk l-istituzzjonijiet finanzjarji. L-istituzzjonijiet finanzjarji huma meħtieġa li jikkonformaw mal-qafas superviżorju jew regolatorju applikat mill-awtorità nazzjonali kompetenti tagħhom.
12. Jekk mhumiex iddefiniti f'dawn ir-Rakkomandazzjonijiet, it-termini jkollhom it-tifsira ddefinita fl-atti legali msemmija fl-introduzzjoni.
13. Ir-Rakkomandazzjonijiet għandhom japplikaw mill-ġurnata ta' wara dik li fiha t-Trattati ma jibqgħux japplikaw għar-Renju Unit u fih skont l-Artikolu 50(3) tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea.

Rakkomandazzjoni 1 – Objettiv ġenerali

14. Fit-trattament tagħhom tan-negozju transfruntier tal-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jimmiraw li jnaqqsu d-detriment għad-detenturi tal-poloż u għall-benefiċjarji, abbażi tal-liġijiet applikabbli tal-UE u dawk nazzjonali.

Rakkomandazzjoni 2 – Run-off ordnat

15. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw qafas legali jew mekkaniżmu li jiffacilita r-run-off ordnat ta' negozju li ma baqax awtorizzat jew għandhom jeżiġu li l-impriża tal-assigurazzjoni jieħdu immedjatament il-miżuri kollha meħtieġa biex jiġu awtorizzati skont il-liġi tal-Unjoni.
16. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprevjenu li l-impriża tar-Renju Unit jikkonkludu kuntratti tal-assigurazzjoni ġodda jew jistabbilixxu, iġeddu, jestendu, iżidu jew jissuktaw il-kopertura tal-assigurazzjoni taħt il-kuntratti tal-assigurazzjoni eżistenti fil-ġurisdizzjoni tagħhom sakemm m'humix awtorizzati għal attivitajiet tal-assigurazzjoni bħal dawn taħt il-liġi tal-Unjoni. Dan huwa mingħajr preġudizzju għad-drittijiet tad-detenturi ta' polza li jeżerċitaw opzjoni jew dritt f'kuntratt ta' assicurazzjoni eżistenti sabiex iwettqu l-benefiċċji tal-pensjoni tagħhom.
17. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jissorveljaw in-negozju transfruntier tal-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit fil-ġurisdizzjonijiet tagħhom. Is-superviżjoni għandha tinkludi superviżjoni tal-imġiba u, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji fir-Renju Unit, sorveljanza xierqa tal-aspetti prudenzjali rilevanti tan-negozju transfruntier, inkluża l-pożizzjoni finanzjarja tal-impriża tar-Renju Unit. Is-superviżjoni għandha tkun ibbażata fuq riskju u tqis il-proporzjonalità.

Rakkomandazzjoni 3 – L-awtorizzazzjoni tal-fergħat ta' pajjiżi terzi

18. Skont l-Artikolu 162 tad-Direttiva Solvibbiltà II, l-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit jistgħu jitolbu awtorizzazzjoni sabiex iwettqu negozju transfruntier permezz ta' fergħa fi Stat Membru u b'hekk jiżguraw li jistgħu jagħtu servizz ta' negozju transfruntier f'dak l-Istat Membru.
19. Meta jevalwaw jekk il-kundizzjonijiet legali għall-awtorizzazzjoni ta' tali fergħa humix issodisfati, l-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw il-prinċipju tal-proporzjonalità u jikkunsidraw li l-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit kienet soġġetta għar-rekwiziti ta' Solvibbiltà II qabel il-ħruġ tar-Renju Unit.
20. Fejn tithaffef il-proċedura ta' awtorizzazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkunsidraw li jillimitaw l-awtorizzazzjoni tal-fergħa għar-run-off ta' negozju eżistenti.

Rakkomandazzjoni 4 - Skadenza tal-awtorizzazzjoni

21. Fejn il-qafas legali ta' Stat Membru jinkludi dispożizzjonijiet dwar it-trattament tal-impriża tal-assigurazzjoni wara li tkun skadiet l-awtorizzazzjoni tagħhom kif imsemmi fl-Artikolu 144(1)(a) tad-Direttiva dwar Solvibbiltà II, l-awtorità kompetenti għandha tikkunsidra li tapplika dawk id-dispożizzjonijiet għall-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit fil-ġurisdizzjoni tagħhom wara l-ħruġ

tar-Renju Unit. F'dak il-każ, l-awtorità kompetenti għandha tagħmel kull sforz sabiex tiżgura infurzar effettiv ta' dawk id-dispożizzjonijiet, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji fir-Renju Unit.

Rakkomandazzjoni 5 – Trasferimenti ta' portafolli

22. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jippermettu li l-impriži tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit jiffinalizzaw it-trasferimenti tal-portafolli lil impriži tal-assigurazzjoni tal-UE27, diment li dan il-proċess ikun inbeda qabel id-data tal-ħruġ. Għal dak l-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkooperaw mill-qrib mal-awtoritajiet superviżorji fir-Renju Unit waqt li jikkunsidraw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 39 tad-Direttiva dwar Solvibbiltà II u d-dispożizzjonijiet tat-Taqsima 4.2.1. tad-Deċiżjoni tal-Bord tas-Superviżuri dwar il-kollaborazzjoni tal-awtoritajiet superviżorji tal-assigurazzjoni tal-Istati Membri taż-Żona Ekonomika Ewropea tat-30 ta' Jannar 2017 (EIOPA-BoS-17/014). L-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu li t-trasferiment ta' portafoll ikun beda meta l-awtoritajiet superviżorji tar-Renju Unit ikunu nnotifikawhom dwar l-inizjazzjoni tat-trasferiment tal-portafoll u l-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit tkun ħallset il-ħlas tat-tranzazzjoni regolatorju lill-awtorità/awtoritajiet superviżorja(i) fir-Renju Unit u ħatret espert indipendenti għat-trasferiment.

Rakkomandazzjoni 6 – Bidla fir-residenza abitwali jew fl-istabbiliment tad-detentur tal-polza

23. Fejn detentur ta' polza b'risidenza abitwali jew, fil-każ ta' persuna ġuridika, post ta' stabbiliment fir-Renju Unit ikun ikkonkluda kuntratt tal-assigurazzjoni fuq il-ħajja ma' impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit u wara d-detentur tal-polza bidel ir-residenza abitwali jew il-post ta' stabbiliment tiegħu għal Stat Membru tal-UE27, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu fir-rieżami superviżorju li l-kuntratt tal-assigurazzjoni ġie konkluż fir-Renju Unit u li l-impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit ma pprovdietx servizzi transfruntieri għall-UE27 għal dan il-kuntratt.

24. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw l-istess approċċ għall-kuntratti tal-assigurazzjoni mhux fuq il-ħajja li ma jirrigwardawx bini jew bini u l-kontenut tagħhom jew vetturi.

Rakkomandazzjoni 7 – Kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti

25. Fejn impriża tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit ikollha negozju transfruntier f'aktar minn Stat Membru wieħed, l-awtoritajiet kompetenti ta' dawk l-Istati Membri għandhom jikkooperaw fir-rigward tas-superviżjoni ta' dak in-negozju, b'mod partikolari billi jiskambjaw l-informazzjoni li ġejja, waqt li jqisu l-prinċipju tal-proporzjonalità:

- (a) in-natura u l-kobor tan-negozju transfruntier fil-ġurisdizzjoni tagħhom;
- (b) miżuri meħuda jew ippjanati mill-impriża sabiex tiżgura run-off ordnat tan-negozju transfruntier;
- (c) miżuri superviżorji meħuda jew, fejn xieraq, ippjanati mill-awtorità kompetenti fir-rigward tal-impriża;
- (d) kwalunkwe kwistjoni ta' mgħiba jew solvenza identifikata fir-rigward tal-impriża.

26. Fejn ikun meqjus neċessarju, l-EIOPA tista' tistabbilixxi pjattaforma ta' kooperazzjoni għal impriża speċifika bil-partecipazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti kkonċernati. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jipparteċipaw fil-pjattaforma.

Rakkomandazzjoni 8 – Komunikazzjoni lid-detenturi ta' poloz u lill-benefiċjarji

27. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-impriži tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit b'negozju transfruntier fl-Istat Membru tagħhom dwar ir-rekwiżit li javżaw lid-detenturi ta' poloz u lill-benefiċjarji ta' dawk il-kuntratti li huma affettwati mill-konsegwenzi tal-ħruġ tar-Renju Unit, bil-konsegwenzi għad-drittijiet u l-obbligi tad-detenturi ta' poloz u tal-benefiċjarji fir-rigward ta' dawk il-kuntratti.
28. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ineħħu lill-impriži tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit minn fuq ir-reġistru nazzjonali tal-impriži tal-assigurazzjoni fid-data tal-ħruġ u jinfurmaw lill-pubbliku dwar il-qafas legali applikabbli għan-negozju transfruntier tal-impriži tal-assigurazzjoni tar-Renju Unit.

Rakkomandazzjoni 9 – Attivitajiet ta' distribuzzjoni

29. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-intermedjarji u l-entitajiet tar-Renju Unit li għandhom l-intenzjoni li jissoktaw jew jibdew attivitajiet ta' distribuzzjoni lid-detenturi ta' poloz tal-UE27 u għar-riskji tal-UE27 wara l-ħruġ tar-Renju Unit huma stabbiliti u rreġistrati fl-UE27 skont id-dispożizzjonijiet rilevanti tad-IDD. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-intermedjarji, li huma persuni ġuridiċi u huma stabbiliti u rreġistrati fl-Unjoni, juru livell xieraq ta' sustanza korporattiva, proporzjonata għan-natura, il-kobor u l-komplessità tan-negozju tagħhom. Dawn l-intermedjarji m'għandhomx ikunu fraġli. Barra minn hekk, ir-rekwiżiti professjonali u organizzattivi tal-IDD għandhom ikunu ssodisfati kontinwament.

Dan huwa mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-Istati Membri li jintroduċu dispożizzjonijiet speċjali fil-liġi nazzjonali tagħhom għall-intermedjarji ta' pajjiži terzi, diment li jiġi żgurat trattament ugwali tal-intermedjarji fis-suq rispettiv.

30. Meta jevalwaw jekk intermedjarju speċifiku jew entità speċifika tar-Renju Unit qegħdin jipprovdu attivitajiet ta' distribuzzjoni fl-UE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu li l-applikazzjoni konsistenti u uniformi biss tal-IDD tista' tiżgura l-istess livell ta' protezzjoni għall-konsumaturi u tiżgura kundizzjonijiet ugwali fl-Unjoni. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-intermedjarji kollha li jwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni li jimmiraw lid-detenturi ta' poloz tal-UE27 u lir-riskji tal-UE27 jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IDD.
31. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jevalwaw kwalunkwe mudell ta' distribuzzjoni skont id-definizzjoni ta' attività ta' distribuzzjoni pprovduta fl-IDD.

Regoli dwar il-konformità u r-rapportar

32. Dan id-dokument fih Rakkomandazzjonijiet maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament dwar l-EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament dwar l-

EIOPA, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u mar-rakkomandazzjonijiet.

33. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew li għandhom il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn ir-Rakkomandazzjonijiet għandhom jinkorporawhom fil-qafas regolatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
34. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew għandhomx il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn ir-Rakkomandazzjonijiet, bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, fi żmien xahrejn mill-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
35. Fin-nuqqas ta' tveġiba sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu bħala mhux konformi mar-rapportar u jiġu rrapportati bħala tali.

Dispożizzjoni finali dwar ir-rieżami

36. Dawn ir-Rakkomandazzjonijiet għandhom jiġu soġġetti għal rieżami mill-EIOPA.