



Eiopa – ordinarie användning
Eiopa-BoS-19/040 SV
Måndagen den 19 februari 2019

**Rekommendationer för
försäkringssektorn i samband med
Förenade kungarikets utträde ur
Europeiska unionen**

Rekommendationer

Inledning

1. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010¹ (Eiopaförordningen) utfärdar Eiopa rekommendationer för försäkringssektorn i samband med Förenade kungarikets utträde ur Europeiska unionen.
2. Dessa rekommendationer utgår från direktiv 2009/138/EG² (Solvens II), direktiv (EU) 2016/97³ (försäkringsdistributionsdirektivet, IDD) samt Eiopas riktlinjer och andra relevanta Eiopa-instrument.
3. Dessa rekommendationer följer en rad yttranden som Eiopa har utarbetat för att främja konsekventa tillsynsmetoder i samband med konsekvenserna av Förenade kungarikets utträde ur Europeiska unionen.
4. Utträdet sker det datum då avtalet om utträde träder i kraft, eller i avsaknad därav, två år efter att Förenade kungariket meddelade sitt utträde, dvs. den 30 mars 2019, såvida inte ett beslut fattas om att förlänga denna tvåårsperiod.
5. Om Förenade kungariket lämnar unionen utan att ha ratificerat avtalet om utträde blir Förenade kungariket ett tredjeland den 30 mars 2019 och brittiska företag och distributörer inom försäkringssektorn förlorar sin rätt att bedriva näringsverksamhet i medlemsstaterna genom etableringsfriheten och friheten att tillhandahålla tjänster. Dessutom kommer brittiska distributörer som inte är registrerade i EU-27 inte längre att ha rätt att bedriva distributionsverksamhet i EU-27.
6. EU och Förenade kungariket har förhandlat fram ett utkast till avtal om utträde som omfattar en övergångsperiod efter utträdet under vilken Förenade kungariket förblir en del av den inre marknaden. Huruvida utkastet till avtalet om utträde kommer att godkännas är för närvarande oklart. Den 13 december 2018 efterlyste Europeiska rådet en intensifiering av arbetet med att på alla nivåer förbereda sig för följderna av Förenade kungarikets utträde, med beaktande av alla tänkbara utfall.⁴
7. Enligt artikel 41.4 i Solvens II-direktivet krävs att försäkringsföretag vidtar rimliga åtgärder för att garantera att deras verksamhet bedrivs med kontinuitet och på ett korrekt sätt, inklusive utvecklingen av beredskapsplaner⁵. Eiopa utfärdade ett yttrande⁶ den 21 december 2017 där de behöriga myndigheterna uppmanas att garantera att försäkringsföretagen som bedriver

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1–155).

³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution (omarbetning) (EUT L 26, 2.2.2016, s. 19–59).

⁴ Se slutsatserna från Europeiska rådets extra möte (artikel 50) den 13 december 2018, punkt 5 (<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/XT-20022-2018-INIT/sv/pdf>).

⁵ Eiopas yttrande om kontinuitet i tillhandahållandet av tjänster i samband med Förenade kungarikets utträde ur Europeiska unionen (EIOPA-BoS-17/389).

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

gränsöverskridande verksamhet som kommer att påverkas utvecklar realistiska kontinuitetsplaner där det fastställs åtgärder som ska förhindra icke auktoriserad försäkringsverksamhet och säkerställa att tjänsterna fortsätter att tillhandahållas efter att Förenade kungariket har lämnat unionen samt att de genomför dessa åtgärder. De åtgärder som kan vidtas av brittiska försäkringsföretag är att överlåta försäkringsavtal med gränsöverskridande försäkringar till ett försäkringsföretag som är registrerat i EU-27 och att registrera tredjelandsfilialer i EU-27.

8. Ett flertal brittiska försäkringsföretag i Förenade kungariket och i Gibraltar, särskilt de med större gränsöverskridande verksamhet i EU-27, har vidtagit åtgärder och genomför beredskapsåtgärder. I november 2018 hade dock 124 försäkringsföretag i Förenade kungariket och i Gibraltar, vilka står för 0,16 procent av den totala försäkringsverksamheten inom EES-30, inga eller otillräckligt utarbetade beredskapsplaner för att förhindra icke auktoriserad försäkringsverksamhet och säkerställa kontinuitet i tillhandahållandet av tjänsterna efter Förenade kungarikets utträde⁷. Den berörda verksamheten omfattar 9,1 miljoner försäkringstagare och försäkringsskulder på 7,4 miljarder euro. Majoriteten av sektorn (med försäkringsskulder på 5,4 miljarder euro) omfattar en handfull skadeförsäkringsföretag i Förenade kungariket. Endast 3 procent av de försäkringstagare som eventuellt berörs har ett avtal med livförsäkringsföretag. De resterande företagen står huvudsakligen för kortfristiga försäkringsavtal med lägre försäkringsvärden. Totalt omfattar 75 procent av de berörda försäkringsavtalen försäkringsbestånd med genomsnittliga tecknade premier på mindre än 100 euro per år. I genomsnitt är den kvarstående tidsperioden för försäkringsåtagandena för 76 procent av försäkringsavtalen mindre än två år. Även om detta gäller ett flertal medlemsstater inom EU-27, påverkas en del specifikt med hänsyn till antalet försäkringstagare med ett befintligt gränsöverskridande avtal.
9. Det övergripande målet för dessa rekommendationer är att främja konvergens och konsekventa tillsynsmetoder i behandlingen av brittiska försäkringsföretag och försäkringsdistributörer i medlemsstaterna genom att tillhandahålla en vägledning för hur den befintliga rättsliga ramen för överenskommelser mellan EU och motparter utanför EU ska tillämpas.
10. Dessa rekommendationer är även tillämplbara för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer som är registrerade i Gibraltar.
11. Dessa rekommendationer är avsedda för de behöriga myndigheterna. Trots att det i specifika bestämmelser beskrivs skyldigheter som ska uppfyllas av försäkringsföretag och försäkringsförmedlare ska detta dokument inte läsas som att det ålägger dessa finansinstitut några direkta krav. Finansinstitutet måste följa det tillsynssystem eller regelverk som tillämpas av deras nationella behöriga myndighet.
12. Termer som inte definieras i dessa rekommendationer har den betydelse som anges i de rättsakter som det hänvisas till i inledningen.
13. Rekommendationerna ska tillämpas från det datum som följer det datum då fördragen upphör att gälla för och i Förenade kungariket i enlighet med artikel 50.3 i fördraget om Europeiska unionen.

Rekommendation 1 – Övergripande mål

14. När det gäller behandlingen av gränsöverskridande brittiska försäkringsföretags verksamhet bör de behöriga myndigheterna, med utgångspunkt i unionsrätten och de nationella lagarna, sträva efter att minimera nackdelarna för försäkringstagarna och förmånstagarna.

Rekommendation 2 – Ordnad avveckling

15. Behöriga myndigheter bör tillämpa en rättslig ram eller mekanism för att underlätta en ordnad avveckling av företag som inte längre är auktoriserade att bedriva verksamhet eller kräva att försäkringsföretagen omedelbart vidtar alla nödvändiga åtgärder för att auktoriseras för att bedriva verksamhet i enlighet med unionsrätten.

16. De behöriga myndigheterna bör förhindra att brittiska företag ingår nya försäkringsavtal eller upprättar, förnyar, förlänger, utökar eller återupptar försäkringsskydd genom befintliga försäkringsavtal i sina jurisdiktioner så länge de enligt unionsrätten inte är auktoriserade att bedriva sådan försäkringsverksamhet. Detta påverkar inte försäkringstagarens rätt att utöva sin valmöjlighet eller rätt att enligt ett befintligt försäkringsavtal ta ut sina pensionsförmåner.

17. De behöriga myndigheterna bör göra sitt yttersta för att kontrollera brittiska försäkringsföretags gränsöverskridande verksamhet i sina jurisdiktioner. Tillsynen bör omfatta kontroll av marknadsbeteende och, i samarbete med tillsynsmyndigheterna i Förenade kungariket, lämplig översyn av relevanta tillsynsaspekter när det gäller gränsöverskridande verksamhet, däribland de brittiska företagens finansiella ställning. Tillsynen bör vara riskbaserad och ta hänsyn till proportionalitetsprincipen.

Rekommendation 3 – Godkännande av tredjelandsfilialer

18. I enlighet med artikel 162 i Solvens II-direktivet får brittiska försäkringsföretag ansöka om auktorisation för att kunna bedriva gränsöverskridande verksamhet genom en filial i en medlemsstat och därmed garantera att företaget får bedriva gränsöverskridande verksamhet i den medlemsstaten.

19. I bedömningen av huruvida de rättsliga villkoren för auktorisationen för en sådan filial är uppfyllda bör de behöriga myndigheterna tillämpa proportionalitetsprincipen och beakta att de brittiska försäkringsföretagen omfattades av kraven i Solvens II före Förenade kungarikets utträde.

20. Om det påskyndar auktorisationsförfarandet bör de behöriga myndigheterna överväga att begränsa auktorisationen av filialen till att avveckla befintlig verksamhet.

Rekommendation 4 – Återkallande av auktorisation

21. Om en medlemsstats rättsliga ram omfattar bestämmelser för behandling av försäkringsföretag efter att dess auktorisation har återkallats i enlighet vad som anges i artikel 144.1 a i Solvens II-direktivet, bör den behöriga myndigheten överväga att tillämpa dessa bestämmelser på brittiska försäkringsföretag i sina jurisdiktioner efter Förenade kungarikets utträde. I

detta fall bör den behöriga myndigheten göra sitt yttersta för att garantera att dessa bestämmelser tillämpas effektivt i samarbete med tillsynsmyndigheterna i Förenade kungariket.

Rekommendation 5 – Överlåtelse av försäkringsbestånd

22. Behöriga myndigheter bör ge brittiska försäkringsföretag utrymme att slutföra överlåtelse av försäkringsbestånden till försäkringsföretag inom EU-27 i det fall som processen inleddes före utträdesdatumet. För detta ändamål bör de behöriga myndigheterna ha ett nära samarbete med tillsynsmyndigheterna i Förenade kungariket och beakta kraven i artikel 39 i Solvens II-direktivet samt bestämmelserna i avsnitt 4.2.1 i tillsynsstyrelsens beslut om samarbetet mellan medlemsstaternas försäkringstillsynsmyndigheter i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet av den 30 januari 2017 (EIOPA-BoS-17/014). De behöriga myndigheterna bör bedöma att en överlåtelse av försäkringsbestånd ska inledas i de fall där de brittiska tillsynsmyndigheterna har underrättat dem om inledandet av överlåtelsen av försäkringsbeståndet och det brittiska försäkringsföretaget har betalat transaktionsavgiften till tillsynsmyndigheten i Förenade kungariket och utsett en oberoende expert för att sköta överlåtelsen.

Rekommendation 6 – Ändring av försäkringstagarens hemvist eller etableringsställe

23. Om en försäkringstagare med en hemvist eller, om det handlar om en juridisk person, etableringsställe i Förenade kungariket, har ingått ett livförsäkringsavtal med ett brittiskt försäkringsföretag och efter att försäkringstagaren har ändrat sin hemvist eller etableringsställe till en medlemsstat inom EU-27, bör de behöriga myndigheterna i sin tillsynsbedömning beakta att försäkringsavtalet ingicks i Förenade kungariket och att det brittiska försäkringsföretaget inte tillhandahöll några gränsöverskridande tjänster för EU-27 i detta avtal.

24. De behöriga myndigheterna bör tillämpa samma synsätt för skadeförsäkringsavtal som inte reglerar fastigheter eller fastigheter med dess innehåll eller fordon.

Rekommendation 7 – Samarbete mellan behöriga myndigheter

25. Om ett brittiskt försäkringsföretag bedriver gränsöverskridande verksamhet i fler än en medlemsstat bör de behöriga myndigheterna i de medlemsstaterna samarbeta i fråga om tillsyn av verksamheten, särskilt vad gäller utbyte av följande uppgifter samt med beaktande av proportionalitetsprincipen:

- (a) Karaktären och omfattningen hos verksamheten i deras jurisdiktion.
- (b) Åtgärder som företaget har vidtagit eller planerar att vidta för att säkerställa en ordnad avveckling av den gränsöverskridande verksamheten.
- (c) Tillsynsåtgärder som har vidtagits eller, om tillämpligt, planeras att vidtas av den behöriga myndigheten i fråga om företaget.
- (d) Eventuella problem i fråga om marknadsbeteende eller solvens när det gäller företaget.

26. Om det bedöms vara nödvändigt, får Eiopa upprätta en samarbetsplattform för specifika företag med deltagande av de berörda behöriga myndigheterna. De behöriga myndigheterna bör göra sitt yttersta för att delta i plattformen.

Rekommendation 8 – Information till försäkringstagare och förmånstagare

27. De behöriga myndigheterna bör informera brittiska försäkringsföretag som bedriver gränsöverskridande verksamhet i deras medlemsstater om kravet att underrätta försäkringstagarna och förmånstagarna om avtal som påverkas av konsekvenserna av att Förenade kungariket lämnar unionen och konsekvenserna för försäkringstagarnas och förmånstagarnas rättigheter och skyldigheter i fråga om dessa avtal.
28. Behöriga myndigheter bör ta bort brittiska försäkringsföretag från sina nationella register över försäkringsföretag på utträdesdatumet och informera allmänheten om den rättsliga ram som är tillämplig för brittiska försäkringsföretag.

Rekommendation 9 – Distributionsverksamhet

29. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att brittiska förmedlare och enheter som avser fortsätta eller inleda distributionsverksamhet för försäkringstagare inom EU-27 och för risker inom EU-27 efter Förenade kungarikets utträde är etablerade och registrerade i EU-27 i enlighet med bestämmelserna i IDD. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att förmedlare som är juridiska personer och som är registrerade i unionen uppvisar en lämplig nivå av företagsmässig tyngd som är proportionell till karaktären, omfattningen och komplexiteten i deras verksamhet. Dessa förmedlare bör inte uppvisa en innehållslös karaktär. Dessutom måste de yrkesmässiga och organisatoriska kraven i IDD uppfyllas löpande.

Detta påverkar inte medlemsstaternas rätt att införa särskilda bestämmelser i sina nationella lagar för tredjelandsförmedlare i den mån som motsvarande behandling av förmedlare på respektive marknad säkerställs.

30. I sin bedömning av huruvida en brittisk förmedlare eller enhet tillhandahåller distributionstjänster i EU bör de behöriga myndigheterna beakta att endast en konsekvent och enhetlig tillämpning av IDD kan garantera samma skyddsnivå för konsumenter och säkerställa likvärdiga konkurrensvillkor i unionen. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att alla förmedlare som tillhandahåller distributionstjänster som inriktar sig på försäkringstagare och risker inom EU-27 omfattas av tillämpningsområdet för IDD.
31. För detta ändamål bör de behöriga myndigheterna bedöma alla distributionsmodeller i förhållande till hur distributionsverksamhet definieras i IDD.

Regler för efterlevnad och rapportering

32. Detta dokument innehåller rekommendationer som har utfärdats enligt artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopaförordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa dessa riktlinjer och rekommendationer.

33. De behöriga myndigheter som följer eller har för avsikt att följa dessa rekommendationer bör införliva dem i sina ramar för regler och tillsyn på ett lämpligt sätt.
34. De behöriga myndigheterna ska, inom två månader från det att de översatta versionerna har offentliggjorts, bekräfta till Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa rekommendationer, och ange skälen till att de eventuellt inte följer dem.
35. Om Eiopa inte har fått något svar inom denna tidsfrist kommer behöriga myndigheter att anses inte följa rapporteringen och rapporteras i enlighet med detta.

Slutbestämmelse om översyn

36. Dessa rekommendationer ska vara föremål för översyn av Eiopa.