ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ
ГЕНЕРАЛНА ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ, ФИНАНСОВИ УСЛУГИ И СЪЮЗ НА КАПИТАЛОВИТЕ ПАЗАРИ“

Брюксел, 8 февруари 2018 г.

ИЗВЕСТИЕ ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

ОТТЕГЛЯНЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО И ПРАВИЛА НА ЕС В ОБЛАСТТА НА БАНКОВИТЕ И ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ

На 29 март 2017 г. Обединеното кралство подаде уведомление за намерението си да се оттегли от Съюза в съответствие с член 50 от Договора за Европейския съюз. Това означава, че освен ако с ратифицирано споразумение за оттегляне[1] не бъде определена друга дата, цялото първично и вторично законодателство на Съюза ще престане да се прилага по отношение на Обединеното кралство, считано от 00:00 ч. централноевропейско време на 30 март 2019 г. („датата на оттегляне“).[2] Тогава Обединеното кралство ще стане „трета държава“[3].

Подготовката за оттеглянето е въпрос, който засяга не само европейските и националните органи, но и частноправните субекти.

С оглед на значителната неопределеност, по-специално по отношение на съдържанието на евентуалното споразумение за оттегляне, на заинтересованите страни се напомнят правните последици, които трябва да се имат предвид, когато Обединеното кралство стане трета държава.

При спазване на преходните разпоредби, които може да се съдържат в споразумението за оттегляне, считано от датата на оттегляне, правилата на Съюза в областта на банковите и платежните услуги, включително по-специално Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници (Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ)[4], Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (Регламентът за капиталовите изисквания)[5] и Директива (ЕС)

---

[1] Понастоящем с Обединеното кралство се водят преговори за сключване на споразумение за оттегляне.

[2] Освен това в съответствие с член 50, параграф 3 от Договора за Европейския съюз Европейският съвет в съгласие с Обединеното кралство може да реши с единодушие, че Договорите ще престанат да се прилагат на по-късна дата.

[3] Трета държава е държава, която не е членка на ЕС.

[4] ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

[5] ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар (Директивата за платежните услуги)[6] вече няма да се прилагат за Обединеното кралство. Това ще има по-конкретно следните последици:

1. Лицензи

- Субектите от Обединеното кралство, които предоставят банкови[7] и платежни услуги[8], както и субектите, издаващи електронни пари[9], вече няма да имат лицензи[10] за предоставяне на тези услуги и извършване на тези дейности в Съюза (те ще загубят така наречения „паспорт на ЕС“) и ще бъдат третирани като субекти от трети държави по отношение на възможността им да учредяват клонове[11] или да имат техни представители в държавите членки. Това означава, че на тези субекти вече няма да бъде разрешено да предоставят услуги в Съюза въз основа на притежаваните от тях към момента лицензи.

- Субектите, които са лицензирани от компетентните органи на Обединеното кралство и които са създали клонове в други държави членки, ще трябва да се съобразяват, считано от датата на оттегляне, с правилата на приемащата държава членка, които се прилагат за клоновете на субекти, чието централно управление се намира в трета държава[12], включително с изискването те да бъдат надлежно лицензирани от съответния компетентен орган на приемащата държава членка в съответствие с тези правила. Това може да означава, че ще е необходимо да се подаде заявление за издаване на лиценз за клон или дъщерно дружество и евентуално това ще доведе до промени за вложителите, например когато се налага договореностите за гарантиране на депозитите да бъдат променени. Считано от датата на оттегляне, платежните институции, на които е предоставен лиценз от компетентните органи на Обединеното кралство, няма да

---

6 ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35.

7 Вж. член 8, параграф 1 от ДКИ, както и приложение I от ДКИ. Няколко дейности, изброени в приложение I към ДКИ, попадат също така в обхвата на Директива 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти (ДПФИ II/РПФИ). Настоящото известие не засяга съображенията относно рамката за инвестиционни услуги и заинтересованите страни следва да се позовават също така на „Известие за заинтересованите страни — Оттегляне на Обединеното кралство и правила на ЕС в областта на пазарите на финансови инструменти“.

8 Членове 1 и 2 и приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366.

9 Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари.

10 Член 39 от Директива 2013/36/ЕС и член 11, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/2366.

11 Член 17 от Директива 2013/36/ЕС и член 19, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366.

12 Член 47 от Директива 2013/36/ЕС, член 15 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ДСГД), член 1, параграф 1, буква а) от Директива (ЕС) 2015/2366 и член 8 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари.

имат право да предоставят платежни услуги на територията на Съюза трансгранично или чрез клонове, намиращи се в държавите членки[13].

- Субекти, на които е предоставен лиценз от компетентните органи в Съюза, включително техните клонове, трябва да постоянно да спазват условията на своя лиценз[14]. Когато субектите, получили лиценз от компетентен орган в Съюза, са създали клонове в Обединеното кралство, тези клонове трябва да съответстват на обхвата на лиценза, предоставен на субектите, от които те са неразделна част от правна гледна точка. Това включва съответствие по отношение на техния план за дейността и организационна структура[15] и изискването, че ефективното упражняване на надзорни функции не се възпрепятства от трудности при прилагането на законовите, подзаконовите или административните разпоредби на третата държава[16]. Услугите, обхванати от лиценза, в това число услугите, предоставяни от всички клонове на лицензирания субект, намиращи се в трета държава, ще продължат да бъдат обект на надзорните правомощия на компетентния орган, издал лиценза, в т.ч. по-специално на правомощия да ограничават дейността, операциите или мрежата на институциите или да изискват да бъдат изоставени дейности, които създават прекомерен риск за стабилността на институцията[17]. Услугите, предоставяни от тези клонове, ще се подчиняват също така на съответните изисквания, които са определени в правната рамка на ЕС[18].

2. Договорености и експозиции

- Всички договорености, които могат да засегнат способността на субектите, лицензирани в ЕС, да имат самостоятелна рамка за управление на риска и контрол, и достатъчна оперативна устойчивост в условията на криза, в това число способности за търгуване и хеджиране, ще трябва да бъдат оценени[19] от компетентния орган, издал лиценза. В рамките на тази оценка ще бъде разгледано например дали, считано от датата на оттегляне, субектите, на които е издаден лиценз от компетентен орган в ЕС, ще продължат да могат да се възползват от договорености за възлагане на външни изпълнители[20] или от договорености за надзор[21], от освобождаване от прилагането на изисквания за

---

13 Член 1, параграф 1, член 11, параграф 1 и член 37, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/2366.

14 Член 18, буква в) от Директива 2013/36/ЕС и член 13, параграф 1, буква в) от Директива (ЕС) 2015/2366.

15 Член 10 от Директива 2013/36/ЕС и член 11, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.

16 Член 11, параграф 8 от Директива (ЕС) 2015/2366.

17 Член 104, параграф 1, буква д) от Директива 2013/36/ЕС и член 11, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366.

18 Вж. „Известие за заинтересованите страни — Оттегляне на Обединеното кралство и правила на ЕС в областта на пазарите на финансови инструменти“.

19 Това може да означава, че е необходимо да се подават нови заявления за съответното третиране.

20 Член 11, параграф 8 и член 19 от Директива (ЕС) 2015/2366 и член 8 от Директива 2009/110/ЕО.

21 Член 127 от Директива 2013/36/ЕС; член 2, параграф 1, точка 44, членове 7 и 32 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

големите експозиции[22] или намаляването на риска[23], в които участват контрагенти, установени в Обединеното кралство — включително институции майки или други институции от същата група.

- Пруденциалното третиране на експозициите към трети страни, установени в Обединеното кралство[24], също ще бъде засегнато, считано от датата на оттегляне. Това не засяга евентуалното решение за еквивалентност, което може да бъде прието от ЕС във връзка със специално пруденциално третиране, посочено в ДКИ[25]. По същия начин, в рамката за преструктуриране, считано от датата на оттегляне, оценката на приемливостта на задълженията за целите на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения може да бъде засегната за задълженията, емитирани съгласно правото на Обединеното кралство[26].

3. Договори

- Договорната приемственост за отношенията между страните, установени в Съюза и в Обединеното кралство, ще бъде засегната от загубата на единния паспорт, тъй като това ще накърни способността на установените в Обединеното кралство субекти да продължат да изпълняват определени задължения и дейности и да гарантират непрекъснатост на услугите по отношение на договорите, сключени преди датата на оттегляне. Считано от датата на оттегляне, правилата на ЕС относно стълкновението на закони и юрисдикции вече няма да се прилагат за Обединеното кралство. Когато договорите[27] се уреждат от правото на Обединеното кралство или предвиждат избор на право или споразумение в полза на компетентността на съд в Обединеното кралство, страните по тези договори следва да направят внимателна оценка на въздействието на оттеглянето на Обединеното кралство върху валидността и изпълнимостта на тези договори и да смекчат всички рискове, включително рисковете за своите клиенти.

---

[22] Член 400, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, членове 12 и 19 от Директива 2014/59/ЕС и член 5, параграф 1, буква а), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на преструктурирането.

[23] Член 11 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции.

[24] Вж. също членове 107, 114, 115, 116, 132, 142, член 143, параграф 1, член 151, параграфи 4 и 9, член 283, член 312, параграф 2 и член 363 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

[25] Вж. членове 107, 114, 115, 116 и 142 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

[26] Вж. членове 45 и 55 от Директива 2014/59/ЕС. Вж. също Становище на Европейския банков орган по въпросите, свързани с оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз (EBA/OP/2017/12), Част IV — Оздравяване на банки и схеми за гарантиране на депозитите, стр. 16 и следващи.

[27] Например договори в подкрепа на емитирането на приемливи задължения съгласно член 55 от Директива 2014/59/ЕС.

Уебсайтът на Комисията относно банковия сектор и финансите (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_en) предоставя обща информация относно банковите и платежните услуги. При необходимост тези страници ще бъдат актуализирани с допълнителна информация.

Европейска комисия
Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“