



Bruxelles, 8. veljače 2018.
Rev 1

OBAVIJEŠT SUDIONICIMA

POVLAČENJE UJEDINJENE KRALJEVINE I PRAVILA EU-A U PODRUČJU BANKARSKIH USLUGA I PLATNIH USLUGA

Ujedinjena Kraljevina dostavila je 29. ožujka 2017. obavijest o namjeri povlačenja iz Unije na temelju članka 50. Ugovora o Europskoj uniji. To znači da će se, osim u slučaju da se ratificiranim sporazumom o povlačenju¹ utvrdi drugi datum, cjelokupno primarno i sekundarno pravo Unije prestati primjenjivati na Ujedinjenu Kraljevinu od 30. ožujka 2019. u 00:00 prema srednjoeuropskom vremenu („datum povlačenja“).² Ujedinjena Kraljevina će tada postati „treća zemlja“³.

Priprema za povlačenje nije samo pitanje EU-a i nacionalnih tijela, nego i privatnih subjekata.

S obzirom na izraženu neizvjesnost, a posebno kad je riječ o sadržaju mogućeg sporazuma o povlačenju, nužno je sudionicima ukazati na pravne posljedice koje treba uzeti u obzir nakon što Ujedinjena Kraljevina postane treća zemlja.

Podložno prijelaznom aranžmanu koji može biti uključen u mogući sporazum o povlačenju, pravila EU-a u području bankarskih usluga i platnih usluga, prije svega Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima (CRD)⁴, Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (CRR)⁵ i Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD)⁶, od datuma

¹ U tijeku su pregovori s Ujedinjenom Kraljevinom radi postizanja sporazuma o povlačenju.

² Nadalje, u skladu s člankom 50. stavkom 3. Ugovora o Europskoj uniji Europsko vijeće u dogovoru s Ujedinjenom Kraljevinom može jednoglasno odlučiti da se Ugovori prestaju primjenjivati od kasnijeg datuma.

³ Treća zemlja je zemlja koja nije država članica EU-a.

⁴ SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

⁵ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

⁶ SL L 337, 23.12.2015., str. 35.

povlačenja više se ne primjenjuju na Ujedinjenu Kraljevinu. Najvažnije posljedice toga su sljedeće:

1. ODOBRENJA ZA RAD

- Subjekti iz UK-a koji pružaju bankarske usluge⁷ i platne usluge⁸ te usluge izdavanja elektroničkog novca⁹ neće se više moći koristiti odobrenjem¹⁰ za pružanje tih usluga i obavljanje djelatnosti u Uniji (izgubit će tzv. „putovnicu EU-a”) i smarat će se subjektima iz trećih zemalja u pogledu mogućnosti osnivanja podružnica¹¹ ili zastupnika u državama članicama. To znači da ti subjekti više neće moći pružati usluge u EU-u na temelju svojih postojećih odobrenja za rad.
- Subjekti kojima je odobrenje za rad izdalo nadležno tijelo Ujedinjene Kraljevine i koji su osnovali podružnice u drugim državama članicama morat će se od datuma povlačenja pridržavati pravila države članice domaćina koja se primjenjuju na podružnice subjekata koji imaju sjedište u trećoj zemlji¹², uključujući i zahtjev da moraju imati valjano odobrenje za rad koje im je izdalo relevantno nadležno tijelo u državi članici domaćinu u skladu s tim pravilima. To bi moglo značiti i da će trebati podnijeti zahtjev za odobrenje za rad kao podružnica ili društvo kći, što bi potencijalno moglo dovesti do promjena za deponente, primjerice u slučaju izmjena aranžmana osiguranja depozita. Institucije za platni promet kojima je odobrenje za rad izdalo nadležno tijelo Ujedinjene Kraljevine od datuma povlačenja više neće moći pružati prekogranične platne usluge na području Unije ili platne usluge preko podružnica koje se nalaze u državama članicama¹³.
- Subjekti kojima je odobrenje za rad izdalo nadležno tijelo u Uniji, uključujući njihove podružnice, morat će stalno poštovati uvjete iz svojih odobrenja za rad¹⁴. Ako su subjekti kojima je odobrenje za rad izdalo nadležno tijelo u EU-u osnovali podružnice u Ujedinjenoj Kraljevini, te podružnice morat će poštovati uvjete iz odobrenja za rad koje je izdano subjektima kojima pravno pripadaju. To obuhvaća usklađenost u

⁷ Vidjeti članak 8. stavak 1. Direktive CRD te Prilog I. toj Direktivi. Na nekoliko djelatnosti iz Priloga I. Direktivi CRD primjenjuju se i Direktiva 2014/65/EU i Uredba (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu finansijskih instrumenata (MiFID II/MIFIR). Ovom obavijesti ne dovodi se u pitanje okvir za investicijske usluge, a dionici bi trebali proučiti i „Obavijest za sudionike o povlačenju Ujedinjene Kraljevine i pravilima EU-a u području tržišta finansijskih instrumenata”.

⁸ Članci 1. i 2. Direktive (EU) 2015/2366 te Prilog I. toj Direktivi.

⁹ Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac.

¹⁰ Članak 39. Direktive 2013/36/EU i članak 11. stavak 9. Direktive (EU) 2015/2366.

¹¹ Članak 17. Direktive 2013/36/EU i članak 19. stavak 5. Direktive (EU) 2015/2366.

¹² Članak 47. Direktive 2013/36/EU, članak 15. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (DGSD), članak 1. stavak 1. točka (a) Direktive (EU) 2015/2366 i članak 8. Direktive 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac.

¹³ Članak 1. stavak 1., članak 11. stavak 1. i članak 37. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/2366.

¹⁴ Članak 18. točka (c) Direktive 2013/36/EU i članak 13. stavak 1. točka (c) Direktive (EU) 2015/2366.

pogledu njihova programa rada i organizacijske strukture¹⁵ te zahtjev da poteškoće povezane s provedbom zakona i drugih propisa treće zemlje ne sprječavaju učinkovito obavljanje nadzorne funkcije¹⁶. Usluge obuhvaćene odobrenjem za rad, uključujući usluge koje pružaju podružnice subjekta kojemu je izdano odobrenje za rad i koji ima sjedište u trećoj zemlji i dalje podliježu nadzornim ovlastima nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad, uključujući prije svega ovlast da ograniči djelatnosti, poslovanje ili mrežu institucija ili da zahtjeva napuštanje djelatnosti koje predstavljaju pretjerane rizike za stabilnost institucije¹⁷. Usluge koje pružaju te podružnice podlijegat će i odgovarajućim zahtjevima utvrđenima u pravnom okviru EU-a¹⁸.

2. ARANŽMANI I IZLOŽENOSTI

- Nadležno tijelo koje je izdalo odobrenje za rad morat će ocijeniti aranžmane koji bi mogli utjecati na sposobnost subjekata kojima je izdano odobrenje za rad u EU-u da uspostave neovisni okvir za upravljanje rizikom i kontrolu rizika te postoji li dostatna operativna otpornost u slučaju krize, uključujući kapacitete trgovanja i zaštite od rizika¹⁹. U toj će se ocjeni među ostalim razmotriti smiju li se subjekti kojima je odobrenje za rad izdalo nadležno tijelo u EU-u od datuma povlačenja i dalje oslanjati na izdvajanje funkcija²⁰ ili nadzorne sustave²¹, izuzeća od primjene zahtjeva za velike izloženosti²² ili za smanjenje rizika²³ u koje su uključene druge ugovorne strane s poslovnim nastanom u Ujedinjenoj Kraljevini, uključujući matične institucije ili druge institucije koje pripadaju istoj grupi.
- To će od datuma povlačenja utjecati i na bonitetni tretman izloženosti prema trećim stranama koje imaju poslovni nastan u Ujedinjenoj Kraljevini²⁴. Time se ne dovode u pitanje odluke o istovjetnosti koje bi EU mogao donijeti u odnosu na poseban bonitetni tretman iz CRD-a²⁵. To bi od datuma povlačenja moglo na sličan način

¹⁵ Članak 10. Direktive 2013/36/EU i članak 11. stavak 4. Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁶ Članak 11. stavak 8. Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁷ Članak 104. stavak 1. točka (e) Direktive 2013/36/EU i članak 11. stavak 5. Direktive (EU) 2015/2366.

¹⁸ Vidjeti „Obavijest za sudionike o povlačenju Ujedinjene Kraljevine i pravilima EU-a u području tržišta finansijskih instrumenata”.

¹⁹ To bi moglo značiti i da će trebati podnijeti nove zahtjeve za odgovarajuće tretmane.

²⁰ Članak 11. stavak 8. i članak 19. Direktive (EU) 2015/2366 i članak 8. Direktive 2009/110/EZ.

²¹ Članak 127. Direktive 2013/36/EU; članak 2. stavak 1. točka 44. te članci 7. i 32. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava.

²² Članak 400. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, članci 12. i 19. Direktive 2014/59/EU i članak 5. stavak 1. točka (a) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije.

²³ Članak 11. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR).

²⁴ Vidjeti npr. članke 107., 114., 115., 116., 132. i 142., članak 143. stavak 1., članak 151. stavke 4 i 9., članak 283., članak 312. stavak 2. i članak 363. Uredbe (EU) br. 575/2013.

²⁵ Vidjeti članke 107., 114., 115., 116. i 142. Uredbe (EU) br. 575/2013.

utjecati na procjenu prihvatljivosti obveza za minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u okviru za sanaciju kad je riječ o tim obvezama koje su izdane u skladu s pravom UK-a²⁶.

3. UGOVORI

- Na kontinuitet ugovora kojima se uređuju odnosi između strana s poslovnim nastanom u Uniji i strana s poslovnim nastanom u Ujedinjenoj Kraljevini utjecat će gubitak jedinstvene putovnice, što će umanjiti sposobnost subjekata sa sjedištem u UK-u da nastave izvršavati određene obveze, obavljaju djelatnosti i osiguraju kontinuitet pružanja usluga u pogledu ugovora sklopljenih prije datuma povlačenja. Pravila EU-a o sukobu sudske nadležnosti i pravnih propisa prestaju se primjenjivati na Ujedinjenu Kraljevinu od datuma povlačenja. Ako se na ugovore²⁷ primjenjuje pravo Ujedinjene Kraljevine ili ako sadržavaju mogućnost odabira prava ili odredbu u korist nadležnosti suda u Ujedinjenoj Kraljevini, stranke tih ugovora trebale bi pažljivo razmotriti učinak povlačenja Ujedinjene Kraljevine na valjanost i izvršivost tih ugovora i smanjiti sve rizike, uključujući i rizike za njihove klijente.

Na internetskim stranicama Komisije o bankarstvu i financijama (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_en) dostupne su opće informacije o bankarskim uslugama i platnim uslugama. Te će se stranice prema potrebi ažurirati.

Europska komisija
Glavna uprava za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala

²⁶ Vidjeti članke 45. i 55. Direktive 2014/59/EU. Vidjeti i Mišljenje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o pitanjima koja se odnose na izlazak Ujedinjene Kraljevine iz Europske unije (EBA/OP/2017/12), dio IV. Sanacija banaka i sustavi osiguranja depozita, str. 16. i dalje.

²⁷ Npr. ugovori o izdavanju prihvatljivih obveza na temelju članka 55. Direktive 2014/59/EU.