EURÓPSKA KOMISIA
GENERÁLNE RIADITEĽSTVO PRE FINANČNÚ STABILITU, FINANČNÉ SLUŽBY A ÚNIU KAPITÁLOVÝCH TRHOV

Brusel 8. februára 2018
Rev1

OZNÁMENIE ZAINTERESOVANÝM STRANÁM

VYSTÚPENIE SPOJENÉHO KRÁĽOVSTVA A PRAVIDLÁ EÚ V OBLASTI BANKOVÝCH A PLATOBNÝCH SLUŽIEB

Spojené kráľovstvo 29. marca 2017 predložilo oznámenie o svojom úmysle vystúpiť z Únie podľa článku 50 Zmluvy o Európskej únie. To znamená, že pokiaľ sa v ratifikovanej dohode o vystúpení[1] nestanoví iný dátum, na Spojené kráľovstvo sa od 30. marca 2019, 00:00 h (SEČ) (ďalej len „dátum vystúpenia“) prestanú vzťahovať všetky primárne a sekundárne právne predpisy Únie[2]. Spojené kráľovstvo sa potom stane „treťou krajinou“[3].

Príprava na vystúpenie nie je len záležitosťou orgánov EÚ a vnútroštátnych orgánov, ale aj súkromných strán.

Vzhľadom na značnú neistotu, najmä pokiaľ ide o obsah prípadnej dohody o vystúpení, sa zainteresovaným stranám pripomínajú právne následky, ktoré treba zohľadniť, keď sa Spojené kráľovstvo stane treťou krajinou.

S výhradou akýchkoľvek prechodných opatrení, ktoré môžu byť uvedené v možnej dohode o vystúpení, od dátumu vystúpenia sa pravidlá EÚ v oblasti bankových a platobných služieb už na Spojené kráľovstvo nevzťahujú, a to najmä smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami (CRD)[4], nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné

---

1 Momentálne prebiehajú so Spojeným kráľovstvom rokovania s cieľom dosiahnuť dohodu o vystúpení.

2 Okrem toho sa v súlade s článkom 50 ods. 3 Zmluvy o Európskej únii môže Európska rada po dohode so Spojeným kráľovstvom jednomyseľne rozhodnúť, že zmluvy sa prestanú uplatňovať k neskoršiemu dátumu.

3 Tretia krajina je krajina, ktorá nie je členom EÚ.

4 Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

spoločnosti[5] a smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu[6]. Má to najmä tieto dôsledky:

1. POVOLENIA

- Subjekty zo Spojeného kráľovstva poskytujúce bankové[7] a platobné služby[8], ako aj vydávanie elektronických peňazí[9], už nebudú môcť využívať povolenie[10] na poskytovanie týchto služieb a činnosti v Únii (prídu o takzvaný pas EÚ) a pokiaľ ide o ich možnosť zriadiť pobočky[11] alebo sprostredkovateľov v členských štátoch, bude sa s nimi zaobchádzať ako so subjektmi z tretích krajín. To znamená, že tieto subjekty už nebudú môcť poskytovať služby v EÚ na základe ich súčasných povolení.

- Subjekty, ktorým bolo udelené povolenie príslušnými orgánmi Spojeného kráľovstva, ktoré založili pobočky v iných členských štátoch, budú musieť od dátumu vystúpenia dodržiavať pravidlá hostiteľského členského štátu platné pre pobočky subjektov, ktoré majú sídlo v tretej krajine[12] vrátane požiadavky mať platné povolenie príslušného orgánu hostiteľského členského štátu v súlade s týmito pravidlami. Môže to znamenať, že bude potrebné podať žiadosť o povolenie pre pobočku alebo dcérsku spoločnosť a potenciálne to môže viesť k zmenám depozitárov, napríklad keby sa museli zmeniť mechanizmy na ochranu vkladov. Platobné inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie príslušnými orgánmi Spojeného kráľovstva, nebudú môcť od dátumu vystúpenia poskytovať platobné služby na území Únie cezhranične ani prostredníctvom pobočiek nachádzajúcich sa v členských štátoch[13].

- Subjekty, ktorým bolo udelené povolenie príslušnými orgánmi Únie vrátane ich pobočiek, musia nepretržite dodržiavať podmienky povolenia[14]. Ak subjekty, ktorým bolo udelené povolenie príslušnými orgánmi v EÚ, zriadili pobočky v Spojenom

---

5 Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

6 Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35.

7 Pozri článok 8 ods. 1 CRD, ako aj prílohu I k CRD. Na niekoľko činností uvedených v prílohe I CRD sa vzťahuje aj smernica 2014/65/EÚ a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II/MIFIR). Toto oznámenie nemá vplyv na úvahy o rámci pre investičné služby a zainteresované strany by si okrem toho mali prečítať „Oznámenie zainteresovaným stranám – Vystúpenie Spojeného kráľovstva a pravidlá EÚ v oblasti trhov s finančnými nástrojmi“.

8 Články 1, 2 a príloha I k smernici (EÚ) 2015/2366.

9 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva.

10 Článok 39 smernice 2013/36/EÚ a článok 11 ods. 9 smernice (EÚ) 2015/2366.

11 Článok 17 smernice 2013/36/EÚ a článok 19 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/2366.

12 Článok 47 smernice 2013/36/EÚ, článok 15 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov, článok 1 ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2015/2366 a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva.

13 Článok 1 ods. 1, článok 11 ods. 1 a článok 37 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/2366.

14 Článok 18 písm. c) smernice 2013/36/EÚ a článok 13 písm. c) smernice (EÚ) 2015/2366.

kráľovstve, tieto pobočky budú musieť byť v súlade s povolením udelenom subjektom, ktorých sú neoddeliteľnou právnou súčasťou. Súčasťou toho je zosúladenie ich plánu činností a organizačnej štruktúry[15] a požiadavka, aby účinnému výkonu dohľadu nebránili ťažkosti spojené s presadzovaním zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení tretej krajiny[16]. Služby, na ktoré sa vzťahuje rozsah povolenia vrátane služieb poskytovaných niektorou z pobočiek subjektu, ktorému bolo udelené povolenie, budú naďalej podliehať dohľadu príslušného orgánu, ktorý udelil povolenie, a to najmä jeho právomoci obmedziť alebo limitovať obchodnú činnosť, prevádzky alebo siete inštitúcií alebo požadovať zastavenie činností, ktoré predstavujú nadmerné riziko pre zdravie inštitúcie[17]. Služby poskytované týmito pobočkami budú takisto podliehať príslušným požiadavkám, ktoré sú stanovené v právnom rámci EÚ[18].

2. DOHODY A EXPOZÍCIE

- Dohody, ktoré môžu ovplyvniť schopnosť subjektov, ktorým bolo udelené povolenie v EÚ, mať nezávislý rámec riadenia a kontroly rizík a dostatočnú prevádzkovú odolnosť vrátane schopností obchodovania a zabezpečenia v čase krízy, bude musieť posúdiť[19] príslušný orgán, ktorý udelil povolenie. V posúdení sa napríklad zváži, či budú subjekty, ktorým bolo udelené povolenie príslušným orgánom v EÚ, môcť od dátumu vystúpenia naďalej využívať outsourcing[20] alebo opatrenia dohľadu[21], výnimky z uplatňovania veľkých expozícií[22] alebo požiadavky na zmierňovanie rizika[23] pomocou protistrán usadených v Spojenom kráľovstve – vrátane materských inštitúcií alebo iných inštitúcií rovnakej skupiny.

- Prudenciálne zaobchádzanie s expozíciami voči tretím stranám usadeným v Spojenom kráľovstve[24] sa k dátumu vystúpenia takisto zmení. Týmto nie je dotknuté žiadne rozhodnutie o rovnocennosti, ktoré môže EÚ prijať v súvislosti s osobitným prudenciálnym zaobchádzaním uvedeným v CRD[25]. Podobne sa môže od dátumu

---

15 Článok 10 smernice 2013/36/EÚ a článok 11 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366.

16 Článok 11 ods. 8 smernice (EÚ) 2015/2366.

17 Článok 104 ods. 1 písm. e) smernice 2013/36/EÚ a článok 11 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/2366.

18 Pozri „Oznámenie zainteresovaným stranám – Vystúpenie Spojeného kráľovstva a pravidlá EÚ v oblasti trhov s finančnými nástrojmi“.

19 To môže znamenať, že bude potrebné podať nové žiadosti o príslušné zaobchádzanie.

20 Článok 11 ods. 8 a článok 19 smernice (EÚ) 2015/2366 a článok 8 smernice 2009/110/ES.

21 Článok 127 Smernice 2013/36/EÚ; článok 2 ods. 1 bod 44 a článok 32 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností.

22 Článok 400 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/3013, články 12 a 19 smernice 2014/59/EÚ a článok 5 ods. 1 písm. a) bod i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 z 21. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o príspevky *ex ante* do mechanizmov financovania riešenia krízových situácií.

23 Článok 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov.

24 Pozri napríklad články 107, 114, 115, 116, 132, 142, článok 143 ods. 1, článok 151 ods. 4 a 9, článok 283, článok 312 ods. 2, článok 363 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

25 Pozri články 107, 114, 115, 116 a 142 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

vystúpenia v rámci riešenia zmeniť posúdenie oprávnenosti záväzkov na splnenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, pokiaľ ide o záväzky vydané podľa práva Spojeného kráľovstva[26].

3. ZMLUVY

- Zmluvnú kontinuitu vzťahov medzi stranami usadenými v Únii a v Spojenom kráľovstve ovplyvní strata jednotného povolenia, pretože oslabí schopnosť subjektov so sídlom v Spojenom kráľovstve pokračovať v ďalšom vykonávaní určitých povinností a činností a zabezpečiť kontinuitu služieb zmlúv uzatvorených pred dátumom vystúpenia. Od dátumu vystúpenia sa pravidlá EÚ v oblasti kolízií právnych poriadkov a jurisdikcií už na Spojené kráľovstvo nebudú uplatňovať. Ak sú zmluvy[27] upravované právom Spojeného kráľovstva alebo umožňujú voľbu práva alebo dohodu v prospech jurisdikcie súdu v Spojenom kráľovstve, zmluvné strany týchto zmlúv by mali starostlivo posúdiť vplyv vystúpenia Spojeného kráľovstva na platnosť a vymožiteľnosť týchto zmlúv a zmierniť prípadné riziká vrátane akýchkoľvek rizík pre svojich klientov.

Všeobecné informácie týkajúce sa bankových a platobných služieb možno nájsť vo webovom sídle Komisie zameranom na bankovníctvo a financie (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_sk). Tieto stránky budú v prípade potreby aktualizované a doplnené o ďalšie informácie.

Európska komisia
Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov

[26] Pozri články 45 a 55 smernice 2014/59/EÚ. Pozri aj stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo k otázkam týkajúcim sa odchodu Spojeného kráľovstva z Európskej únie (EBA/OP/2017/12), časť IV Riešenie krízových situácií a ochrany vkladov, strana 16 a ďalšie.

[27] Napríklad zmluvy podporujúce vydávanie oprávnených záväzkov podľa článku 55 smernice 2014/59/EÚ.