



EVROPSKÁ KOMISE

GENERÁLNÍ ŘEDITELSTVÍ PRO FINANČNÍ STABILITU, FINANČNÍ SLUŽBY A UNII
KAPITÁLOVÝCH TRHŮ

Brusel 14. července 2020

REV1 – nahrazuje oznámení ze dne
27. dubna 2018

OZNÁMENÍ ZÚČASTNĚNÝM STRANÁM

VYSTOUPENÍ SPOJENÉHO KRÁLOVSTVÍ Z EU A PRÁVNÍ PŘEDPISY EU TÝKAJÍCÍ SE INSTITUCÍ ZAMĚSTNANECKÉHO PENZIJNÍHO POJIŠTĚNÍ

Dne 1. února 2020 vystoupilo Spojené království z Evropské unie a stalo se „třetí zemí“¹. Dohoda o vystoupení² stanoví přechodné období, které končí dnem 31. prosince 2020. Do uvedeného dne se na Spojené království a ve Spojeném království použije v plné míře právo EU³.

Během přechodného období budou EU a Spojené království jednat o dohodě o novém partnerství. Není však jisté, zda do konce přechodného období taková dohoda bude uzavřena a vstoupí v platnost. Případná dohoda by nicméně vytvořila vztah, který bude velmi odlišný od účasti Spojeného království na vnitřním trhu⁴.

Navíc z hlediska provádění a uplatňování práva EU v členských státech bude Spojené království po skončení přechodného období třetí zemí.

Všechny zúčastněné strany, a zejména hospodářské subjekty se proto upozorňují na právní důsledky, které bude mít konec přechodného období na jejich činnost.

Doporučení zúčastněným stranám:

S ohledem na toto oznámení se institucím zaměstnaneckého penzijního pojištění doporučuje, aby posoudily důsledky konce přechodného období, náležitě informovaly své účastníky a příjemce v EU a včas přijaly vhodná opatření, která by mohla zahrnovat převod činností do EU.

¹ Třetí zemí se rozumí země, která není členským státem EU.

² Dohoda o vystoupení Spojeného království Velké Británie a Severního Irska z Evropské unie a Evropského společenství pro atomovou energii (Úř. věst. L 29, 31.1.2020, s. 7) (dále jen „dohoda o vystoupení“).

³ S určitými výjimkami stanovenými v článku 127 dohody o vystoupení, ovšem žádná z nich není v souvislosti s tímto oznámením relevantní.

⁴ Dohoda o volném obchodu zejména nestanoví principy vnitřního trhu (v oblasti zboží a služeb), jako je vzájemné uznávání.

Upozornění: Toto oznámení se netýká:

- právních předpisů EU týkajících se kolize norem a kompetenčních konfliktů („justiční spolupráce v občanských a obchodních věcech“),
- práva obchodních společností EU,
- právních předpisů EU týkajících se ochrany osobních údajů.

K těmto aspektům se připravují nebo byla zveřejněna další oznámení⁵.

Po skončení přechodného období se na Spojené království již nebude vztahovat směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2341 ze dne 14. prosince 2016 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP) a dohledu nad nimi⁶. To má zejména tyto důsledky:

- Po skončení přechodného období již nebudou instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění (IZPP) zapsané nebo povolené ve Spojeném království moci využívat zápisu nebo povolení podle směrnice (EU) 2016/2341⁷ pro poskytování služeb v Unii a budou považovány za podniky ze třetí země, na něž se směrnice (EU) 2016/2341 nevztahuje. To znamená, že po skončení přechodného období již nebudou tyto IZPP na základě svého stávajícího zápisu/povolení jako IZPP moci vykonávat činnost pro účastníky či příjemce, jejichž vztah s přispívajícím podnikem se řídí sociálními a pracovněprávními předpisy v oblasti plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění členského státu (dále jen „účastníci a příjemci z EU“). Aktiva se budou nacházet ve Spojeném království, a pokud jde o přístup k těmto aktivům, budou se muset účastníci a příjemci spoléhat na vnitrostátní právní předpisy Spojeného království.
- Po skončení přechodného období budou muset IZPP zapsané nebo povolené ve Spojeném království dodržovat s ohledem na činnosti týkající se účastníků a příjemců z EU pravidla hostitelského členského státu vztahující se na činnosti IZPP zapsaných nebo povolených ve třetí zemi. Podle těchto pravidel může být nutný zápis nebo povolení od příslušného orgánu hostitelského členského státu v souladu s příslušnými vnitrostátními předpisy. Tímto zápisem nebo povolením nicméně nevzniká právo vykonávat činnost ve všech členských státech EU, nýbrž pouze v členském státě, jehož se zápis nebo povolení týká.
- IZPP zapsaným nebo povoleným ve Spojeném království, jež působí přeshraničně v EU, se doporučuje, aby se před koncem přechodného období obrátily na příslušné orgány daných hostitelských členských států a zjistily, zda a za jakých podmínek by mohly dále vykonávat svou činnost v souladu s vnitrostátními právními předpisy v dotčeném členském státě / dotčených členských státech. V závislosti na získaných informacích může být nutné, aby tyto IZPP ze Spojeného království přijaly vhodná opatření:

⁵ https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_cs.

⁶ Úř. věst. L 354, 23.12.2016, s. 37.

⁷ Články 9, 11 a 12 směrnice (EU) 2016/2341.

- Nebude-li možné nadále pokračovat v přeshraniční činnosti v příslušném členském státě / příslušných členských státech, může se IZPP ze Spojeného království rozhodnout převést své portfolio týkající se účastníků a příjemců z EU na přijímající IZPP zapsanou nebo povolenou v EU, aby se na tyto účastníky a příjemce dále vztahoval rámec EU pro IZPP. Postup převodu je stanoven v článku 12 směrnice (EU) 2016/2341, jež měla být členskými státy ve vnitrostátním právu provedena nejpozději do 13. ledna 2019. Jestliže k převodu před koncem přechodného období nedojde, nebude již IZPP ze Spojeného království moci dále provozovat penzijní plány účastníků a příjemců z EU, přičemž důsledky, které z toho pro tyto účastníky a příjemce plynou, jsou popsány výše.
- Pokud dotčený členský stát / dotčené členské státy umožní, aby přeshraniční činnosti pokračovaly podle příslušných vnitrostátních právních předpisů, budou se muset IZPP ze Spojeného království rozhodnout, zda se budou na tyto právní předpisy spoléhat, nebo převedou portfolio.
- Prispívajícím podnikům usazeným v EU, jež platí příspěvky IZPP zapsané nebo povolené ve Spojeném království, se doporučuje, aby posoudily podmínky pokračování příslušných penzijních plánů na základě vnitrostátních právních předpisů členského státu, v němž jsou usazeny. V každém případě se na tyto penzijní plány po skončení přechodného období již nebude vztahovat právní rámec stanovený směrnicí (EU) 2016/2341. Pokud hostitelský členský stát neumožní pokračování přeshraničních činností IZPP ze Spojeného království, budou muset přispívající podniky zajistit, aby byly dotčené penzijní plány převedeny k IZPP zapsané nebo usazené v EU. Prispívající podniky usazené ve Spojeném království, jež platí příspěvky IZPP zapsané nebo povolené v EU, pokud jde o penzijní plán pro účastníky nebo příjemce, jejichž vztah s přispívajícím podnikem se řídí sociálními a pracovněprávními předpisy EU, tak budou moci podle práva EU činit i nadále⁸ a budou podléhat směrnici (EU) 2016/2341.
- Na účastníky a příjemce, jejichž vztah s přispívajícím podnikem IZPP z EU se řídí sociálními a pracovněprávními předpisy v oblasti plánů zaměstnaneckého penzijního pojištění Spojeného království (dále jen „účastníci a příjemci ze Spojeného království“)⁹, se po skončení přechodného období již nebude vztahovat právní rámec stanovený směrnicí (EU) 2016/2341, ačkoli je IZPP zapsána nebo povolena v EU¹⁰. Zda a podle jakého regulačního rámce může IZPP z EU poskytovat služby účastníkům a příjemcům ve třetí zemi, je třeba posoudit na základě vnitrostátních právních předpisů vztahujících se na IZPP.
- Kontinuita služeb: ztrátou zápisu/povolání v EU může být rovněž ovlivněna schopnost IZPP zapsaných nebo povolených ve Spojeném království dále plnit určité

⁸ V čl. 6 bodě 3 směrnice (EU) 2016/2341 není upřesněno místo usazení přispívajícího podniku.

⁹ Účastníci a příjemci ze Spojeného království mohou být rezidenty Spojeného království nebo zemí EU.

¹⁰ Definice přeshraniční činnosti viz čl. 6 bod 19 směrnice (EU) 2016/2341.

povinnosti a vykonávat určité činnosti a zajišťovat kontinuitu služeb s ohledem na smlouvy uzavřené před koncem přechodného období¹¹. IZPP, podnikům přispívajícím na IZPP a dalším zúčastněným stranám se doporučuje, aby vyhodnotily dopad, jež bude mít konec přechodného období na jejich operace a smluvní ujednání, a – rovněž ve spolupráci s příslušnými vnitrostátními orgány dohledu a s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) – určily a zmírnily rizika nedodržení předpisů.

- Podle čl. 37 odst. 3 směrnice (EU) 2016/2341 musí účastníci a příjemci IZPP obdržet v přiměřené lhůtě všechny důležité informace o změnách pravidel penzijního plánu. Vzhledem k tomu, že konec přechodného období může k takovým změnám vést, patří mezi tyto informace také informace o dopadu, který má na jejich práva a poskytování služeb IZPP konec přechodného období.

Obecné informace o činnostech IZPP naleznete na internetových stránkách Komise týkajících se pojištění a důchodů (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en). Obsah těchto stránek bude v případě potřeby dále aktualizován.

Evropská komise

Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů

¹¹ Jelikož směrnice (EU) 2016/2341 neobsahuje konkrétní ustanovení, jak zajistit, aby byly nadále dodržovány smlouvy, určující jsou v této záležitosti vnitrostátní právní předpisy hostitelského členského státu.