
7 decembrie 2020

Declarație

Informații pentru clienții instituțiilor financiare din Regatul Unit cu privire la încheierea perioadei de tranziție pentru Brexit

Regatul Unit (UK) a părăsit Uniunea Europeană (UE) la 31 ianuarie 2020. În temeiul Acordului de retragere încheiat între UE și Regatul Unit, legislația UE se aplică în Regatul Unit pe parcursul unei perioade de tranziție până la 31 decembrie 2020. Aceasta înseamnă că legislația UE va înceta să se aplice în Regatul Unit începând cu 1 ianuarie 2021 și, începând cu această dată, instituțiile financiare din Regatul Unit care nu dețin o autorizație valabilă din partea autorităților de supraveghere din UE își vor pierde dreptul de a furniza servicii financiare în UE.

Această declarație clarifică declarațiile anterioare ale ABE privind retragerea Regatului Unit din UE (Brexit), fiind adresată clienților din întreaga UE.

Gradul de pregătire a instituțiilor financiare

Pentru a continua să furnizeze servicii financiare în UE, instituțiile financiare din Regatul Unit vor trebui să se asigure că oferă aceste servicii prin intermediul unor entități autorizate în mod corespunzător în UE. Pe baza evaluării autorităților de supraveghere din UE, majoritatea instituțiilor financiare din Regatul Unit care intenționează în mod activ să-și ofere în continuare serviciile în UE au obținut autorizații adecvate pentru activitățile lor din UE și se află în curs de consolidare a operațiunilor lor în UE. Entitățile respective trebuie să se asigure că dispun de personal corespunzător, precum și de capacități adecvate de conducere și de gestionare a riscurilor și că își transferă clienții din UE și contractele lor către entitățile lor din UE, după caz. În situațiile în care procesul de autorizare nu ar fi finalizat înainte de sfârșitul perioadei de tranziție, autoritățile de supraveghere din UE au solicitat instituțiilor să aplice planuri de urgență care stabilesc acțiuni alternative până la primirea autorizațiilor.

Instituțiile financiare din Regatul Unit care au ales să-și înceteze activitatea în UE au obligația de a finaliza transferarea clienților afectați până la sfârșitul perioadei de tranziție, fără a cauza prejudicii clienților.

Modificările care pot surveni cu privire la plățile transfrontaliere între UE și Regatul Unit

După sfârșitul perioadei de tranziție, prestatorii de servicii de plată cu sediul în UE vor trebui să furnizeze mai multe informații cu privire la plătitor în cazul plăților transfrontaliere și al debitărilor directe din UE către Regatul Unit, în comparație cu transferurile intra-UE, care este modul în care

au fost tratate până în prezent plățile către Regatul Unit. Pe lângă numărul de cont de plăți al plătitorului sau identificatorul unic al tranzacției, informațiile vor include și detalii cu privire la numele plătitorului și fie adresa plătitorului, numărul documentului personal oficial, numărul de identificare al clientului, fie data/locul nașterii. **Prin urmare, prestatorii de servicii de plată pot solicita clienților lor care transferă fonduri între UE și Regatul Unit să furnizeze aceste detalii suplimentare.**

Accesul la conturi bancare în Regatul Unit și protecția deponenților

În temeiul legislației UE, după sfârșitul perioadei de tranziție, clienții din UE își pot păstra conturile bancare existente deținute la instituții financiare din Regatul Unit, sub rezerva obligațiilor legale aplicabile din Regatul Unit. Cu toate acestea, clienții trebuie să ia în considerare următoarele:

- în cazul în care contul bancar al clientului este deținut la o instituție financiară din Regatul Unit autorizată în Regatul Unit, se vor aplica normele privind protecția depozitelor aplicabile în Regatul Unit, iar acestea pot fi diferite de cele aplicabile conturilor bancare deținute în UE.
- în cazul în care contul bancar este deținut la o sucursală cu sediul în UE a unei instituții financiare din Regatul Unit, acesta nu va mai fi acoperit de schema de garantare a depozitelor aplicabilă în Regatul Unit (astfel cum au explicat [autoritățile din Regatul Unit](#)), iar clienților li se recomandă să verifice la instituția lor financiară (sucursală) sau la autoritățile naționale de supraveghere din statul lor membru dacă aceste depozite vor fi protejate de schema de protecție a depozitelor aplicabilă în statul membru respectiv.

În cazul în care contul bancar al clientului este deținut la o sucursală cu sediul în Regatul Unit a unei instituții autorizate din UE, acesta va fi acoperit de schema de garantare a depozitelor aplicabilă în Regatul Unit pe baza informațiilor disponibile în prezent. Acest lucru s-ar putea schimba însă după încheierea perioadei de tranziție, iar astfel de depozite pot fi protejate sau nu de schema de garantare a depozitelor aplicabilă în Regatul Unit sau de o schemă națională de protecție a depozitelor în UE.

Clienților care dețin astfel de conturi și nu cunosc încă mecanismele aplicabile de protecție a depozitelor li se recomandă să contacteze instituțiile financiare la care dețin depozite sau autoritățile naționale de supraveghere pentru a obține mai multe informații.

Clienții ar trebui să solicite mai multe informații de la instituțiile lor financiare

ABE a solicitat tuturor instituțiilor financiare afectate de Brexit, în special instituțiilor financiare din Regatul Unit care oferă servicii financiare clienților din UE, să informeze clienții în mod adecvat și la timp cu privire la disponibilitatea și continuitatea serviciilor pe care le furnizează în prezent, inclusiv dacă instituțiile intenționează să înceteze furnizarea de servicii către clienții din UE. În acest din urmă caz, se așteaptă ca instituțiile să explice clienților impactul întreruperii serviciilor și modul de exercitare a drepturilor consumatorilor.

Clienților care sunt preocupați de disponibilitatea serviciilor financiare care le sunt oferite de instituțiile financiare din Regatul Unit după sfârșitul perioadei de tranziție li se recomandă să-și contacteze direct instituțiile financiare și să solicite informații cu privire la continuitatea serviciilor financiare.

Alte surse de informații ale UE referitoare la Brexit

Clienții sunt încurajați, de asemenea, să consulte site-urile [ABE](#), ale Comisiei Europene (de exemplu, [Avizul Comisiei Europene către părțile interesate](#)) și ale autorităților naționale de supraveghere pentru a obține comunicări și îndrumări cu privire la retragerea Regatului Unit din UE și la impactul acesteia asupra furnizării de servicii financiare în anumite state membre.