
7 december 2020

Verklaring

Informatie voor klanten van financiële instellingen in het VK over het einde van de brexit-overgangperiode

Het Verenigd Koninkrijk (VK) heeft op 31 januari 2020 de Europese Unie (EU) verlaten. Het terugtrekkingsakkoord dat tussen de EU en het VK is gesloten, bepaalt dat de EU-wetgeving gedurende een overgangperiode tot en met 31 december 2020 van kracht blijft in het VK. Dit houdt in dat met ingang van 1 januari 2021 de EU-wetgeving niet langer van kracht is in het VK. Vanaf die datum hebben financiële instellingen in het VK die geen geldige vergunning hebben van de toezichhoudende autoriteiten in de EU, niet langer het recht om financiële diensten te verlenen in de EU.

In deze verklaring geven wij een verduidelijking van eerdere verklaringen van EBA over de terugtrekking van het VK uit de EU (brexit) ten behoeve van consumenten in de EU.

Gereedheid van financiële instellingen

Financiële instellingen in het VK die financiële diensten willen blijven leveren in de EU, moeten ervoor zorgen dat zij deze diensten aanbieden via entiteiten die over de vereiste vergunningen in de EU beschikken. Uit de beoordeling van de toezichhoudende autoriteiten in de EU komt naar voren dat de meeste financiële instellingen in het VK die zich er actief op voorbereiden om hun diensten te blijven aanbieden in de EU, de vereiste vergunningen voor hun activiteiten in de EU hebben verkregen en hun EU-activiteiten aan het opstarten zijn. Dat betekent onder andere dat deze entiteiten adequaat personeel en een adequaat management hebben en beschikken over voldoende capaciteiten op het gebied van risicobeheer. Het houdt ook in dat zij waar nodig klanten in de EU en hun contracten overdragen aan hun EU-entiteiten. Waar instellingen er niet in slagen hun vergunningen vóór het einde van de overgangperiode te verkrijgen, hebben toezichhoudende autoriteiten in de EU deze instellingen verzocht noodplannen ten uitvoer te brengen met alternatieve acties tot het moment waarop zij hun vergunningen ontvangen.

Wanneer financiële instellingen in het VK ervoor hebben gekozen hun activiteiten in de EU te beëindigen, moeten zij uiterlijk aan het einde van de overgangperiode afscheid hebben genomen van de betrokken klanten zonder dat zij hiermee schade berokkenen aan consumenten.

Veranderingen in grensoverschrijdende betalingen tussen de EU en het VK

Na het einde van de overgangsperiode moeten in de EU gevestigde aanbieders van betalingsdiensten bij grensoverschrijdende betalingen en automatische afschrijvingen vanuit de EU naar het VK meer informatie over de betaler verstrekken dan bij overmakingen binnen de EU - zoals betalingen naar het VK tot nu toe worden behandeld. Naast het nummer van de betaalrekening van de betaler of de unieke transactie-identificatiecode moeten ook de naam van de betaler en diens adres, het nummer van zijn officieel persoonlijk document, zijn cliëntenidentificatienummer of zijn geboorteplaats en -datum worden verstrekt. **Dit betekent dat consumenten die geld overmaken van de EU naar het VK, door hun aanbieder van betalingsdiensten kunnen worden gevraagd deze aanvullende gegevens te verstrekken.**

Toegang tot bankrekeningen in het VK en bescherming van depositanten

Volgens de EU-wetgeving mogen consumenten in de EU na het einde van de overgangsperiode hun bestaande bankrekeningen bij financiële instellingen in het VK behouden, mits zij voldoen aan de wettelijke eisen die het VK stelt. Consumenten moeten echter rekening houden met het volgende:

- Als een consument een bankrekening heeft bij een financiële instelling in het VK met een vergunning in het VK, gelden de depositogarantieregels van het VK; deze kunnen verschillen van de regels die gelden voor bankrekeningen in de EU.
- Als een consument een rekening heeft bij een bijkantoor in de EU van een financiële instelling in het VK, wordt deze niet langer gedekt door het depositogarantiestelsel van het VK (zoals toegelicht door de [autoriteiten in het VK](#)). Wij adviseren klanten bij hun financiële instelling of het bijkantoor daarvan, of bij de nationale toezichthoudende autoriteiten in hun lidstaat, na te vragen of hun deposito's worden beschermd door het depositogarantiestelsel van de lidstaat in kwestie.

Als een consument een bankrekening heeft bij een bijkantoor in het VK van een instelling met een vergunning in de EU, wordt deze op basis van de op dit moment beschikbare informatie gedekt door het depositogarantiestelsel van het VK. Dit kan echter na het einde van de overgangsperiode veranderen en het is niet zeker of dergelijke deposito's wel of niet worden beschermd door een depositogarantiestelsel in het VK of door een nationaal depositogarantiestelsel in de EU.

Consumenten die een dergelijke rekening hebben en nog niet weten welk depositogarantiestelsel daarvoor geldt, kunnen het beste om nadere informatie vragen bij de financiële instellingen waar zij de rekening hebben of bij nationale toezichthoudende autoriteiten.

Consumenten wordt geadviseerd om meer informatie te vragen bij hun financiële instelling

EBA dringt er bij alle financiële instellingen waarvoor brexit gevolgen heeft, en met name bij financiële instellingen in het VK die financiële diensten aanbieden aan consumenten in de EU, al

enige tijd op aan om consumenten tijdig en voldoende te informeren over de beschikbaarheid en de continuïteit van de diensten die zij op dit moment leveren, en het ook aan te geven als zij van plan zijn hun dienstverlening aan consumenten in de EU te beëindigen. In dat laatste geval wordt van de instellingen verwacht dat zij aan consumenten uitleggen welke gevolgen de beëindiging van de dienstverlening heeft en hoe zij hun consumentenrechten kunnen uitoefenen.

Als consumenten zich zorgen maken over de beschikbaarheid van financiële diensten die zij afnemen van financiële instellingen in het VK, na het einde van de overgangperiode, kunnen zij rechtstreeks contact opnemen met hun financiële instelling en om informatie vragen over de voortzetting van de financiële diensten.

Meer EU-informatiebronnen over brexit

Wij adviseren consumenten van harte de websites te raadplegen van [EBA](#), de Europese Commissie (bijv. de [Kennisgeving aan belanghebbenden van de Europese Commissie](#)) en mededelingen en richtsnoeren van nationale toezichthoudende autoriteiten over het vertrek van het VK uit de EU en de gevolgen daarvan voor de levering van financiële diensten in specifieke lidstaten.