

Opmærksomhedspunkter ved no-deal Brexit

Finanstilsynet henleder opmærksomheden på en række væsentlige punkter for danske virksomheder og kunder i britiske finansielle virksomheder i tilfælde af, at Storbritannien forlader EU i et no-deal Brexit.

Hvis Storbritannien forlader EU uden en udtrædelsesaftale med udgangen af marts 2019 (no-deal Brexit), indebærer det, at Storbritannien vil være et tredjeland i forhold til EU-landene, herunder Danmark. Den automatiske ret for finansielle virksomheder i Storbritannien til at etablere sig og drive virksomhed i EU-lande, som følger af EU's indre marked, forsvinder dermed.

Som Finanstilsynet tidligere har meldt ud, er det vigtigt, at virksomhederne forbereder sig på et eventuelt no-deal Brexit.

Forberedelse af et no-deal Brexit i forhold til aktivitet i Storbritannien

Finanstilsynet har løbende været i dialog med mange danske finansielle virksomheder om deres forberedelser, herunder om deres håndtering af kunder, der kan påvirkes af et no-deal Brexit. Tilbagemeldingerne indikerer, at virksomhederne generelt er opmærksomme på at forberede sig til et muligt no-deal Brexit.

De danske finansielle virksomheder skal orientere deres kunder behørigt, så snart de har tilstrækkelig sikkerhed for konsekvenser for aftaler om finansielle tjenesteydelser indgået før og efter et no-deal Brexit. Virksomhederne skal på samme måde orientere kunderne om de foranstaltninger, de har fundet anledning til at tage. Storbritannien etablerede ultimo 2018 et midlertidigt tilladelsesregime, der gør det muligt for finansielle virksomheder i de tilbageværende EU-lande at opretholde deres aktiviteter i Storbritannien, samtidig med at de ansøger om den fornødne tilladelse i Storbritannien. For nærmere information om tidsfrister og proces henvises til [tilsynsmyndigheden i Storbritannien](#). Storbritannien har også etableret et midlertidigt kontraktregime for finansielle virksomheder i de tilbageværende EU-lande, der ikke ønsker at gøre brug af det midlertidige tilladelsesregime. Kontraktregimet skal yderligere sikre kontraktkontinuitet mellem finansielle virksomheder i EU og kunder i Storbritannien efter et no-deal Brexit. Regimet giver mulighed for, at virksomhederne kan lukke deres aktiviteter i

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82

Fax 33 55 82 00

CVR-nr. 10 59 81 84

finansstilsynet@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Storbritannien ned på en ordnet måde. Danske finansielle virksomheder skal desuden være opmærksomme på, om aktiviteterne i Storbritannien kræver tilladelse fra Finanstilsynet i Danmark.

Den europæiske værdipapir- og markedsmyndighed (ESMA) og de nationale markedstilsynsmyndigheder har indgået samarbejdsaftaler med britiske myndigheder om bl.a. [informationsudveksling og tilsynssamarbejde](#) og om [anerkendelse af centrale modparter \(CCP'er\) og værdipapircentraler \(CSD'er\)](#) i tilfælde af et no-deal Brexit. Finanstilsynet opfordrer til løbende at følge eventuelle tiltag fra de europæiske tilsynsmyndigheder ([ESMA](#), [EBA](#) og [EIOPA](#)) på deres hjemmesider.

Særlige opmærksomhedspunkter i forhold til britiske finansielle virksomheders aktivitet i Danmark

Finanstilsynet har på baggrund af den generelle vurdering af Brexit-parathedens identificeret følgende opmærksomhedspunkter for henholdsvis de danske virksomheder og kunder i britiske finansielle virksomheder:

Virksomheder

Danske virksomheder, herunder ikkefinansielle virksomheder, skal være opmærksomme på, om de har aktiviteter med britiske finansielle virksomheder, som ikke længere vil være lovlige efter et no-deal Brexit, og som derfor kræver nye tilladelser eller andre foranstaltninger.

Britiske finansielle virksomheder vil ikke uden fornyede tilladelser kunne tilbyde finansielle tjenesteydelser til danske virksomheder. Det er derfor vigtigt, at danske virksomheder afklarer med britiske finansielle virksomheder, som de samarbejder med, om de britiske finansielle virksomheder har de fornødne tilladelser til at fortsætte deres finansielle tjenesteydelser i Danmark ved et no-deal Brexit.

Virksomhederne bør blandt andet være opmærksomme på, om de har outsourcet aktiviteter til britiske finansielle virksomheder, som kræver særlige foranstaltninger efter et no-deal Brexit. Det kan f.eks. være tilfældet ved outsourcing af skønsæssig porteføljepleje til finansielle virksomheder hjemmehørende i Storbritannien, der i så fald vil være et tredjeland.

Hvis de britiske finansielle virksomheder fortsat skal kunne tilbyde finansielle tjenesteydelser i Danmark efter et no-deal Brexit, kan dette overordnet gøres på to måder. Enten kan den britiske virksomhed søge tilladelse til at etablere finansiell virksomhed i Danmark, eller den kan søge tilladelse til at etablere sig i et andet land i Unionen end Danmark og derfra benytte retten til at etablere filial i Danmark eller tilbyde grænseoverskridende tjenesteydelser i Danmark (det såkaldte europæiske pas).

For visse finansielle tjenesteydelser er der også en tredje mulighed. Den gælder især for virksomheder, som tilbyder investeringservice og -aktiviteter. Sådanne virksomheder har bl.a. mulighed for at søge om tilladelse til fortsat

at yde grænseoverskridende aktiviteter direkte fra Storbritannien i henhold til de danske tredjelandsregler i § 33 i lov om finansiel virksomhed.

Disse tredjelandsregler giver udenlandske investeringsselskaber og kreditinstitutter mulighed for at søge om tilladelse til grænseoverskridende at udøve investeringsservice og -aktiviteter i Danmark til godkendte modparter eller professionelle kunder. Tilladelse i henhold til disse regler giver ikke adgang til at udøve aktivitet i andre EU-lande end Danmark.

Det er ikke muligt at få tilladelse til at udøve grænseoverskridende investeringsservice og -aktiviteter til detailkunder eller kunder, der efter anmodning kan behandles som professionelle kunder.

For at kunne få tilladelse til grænseoverskridende investeringsservice og -aktivitet til godkendte modparter og professionelle kunder skal en række krav være opfyldt.

- Finanstilsynet skal kunne udveksle oplysninger med tilsynsmyndighederne i tredjelandet.
- Tredjelandet skal have en betryggende lovgivning på det finansielle område inkl. et betryggende tilsyn med tredjelandsvirksomhederne.
- Den ansøgte investeringsservice og -aktivitet skal være indeholdt i tredjelandsvirksomhedens tilladelse.
- Tredjelandsvirksomhedens tilsynsmyndigheder må ikke have bemærkninger til tredjelandsvirksomheden af relevans for tilladelsen.

I lyset af den usikkerhed, der er om Brexit, vil det forventeligt kun være muligt for Finanstilsynet at give tidsbegrænsede tilladelser til grænseoverskridende investeringsservice og -aktivitet til godkendte modparter og professionelle kunder. Tilladelserne forventes at løbe i 12 måneder fra et no-deal Brexit. For virksomheder med en sådan tilladelse gælder de danske regler om redelig forretningskik og god praksis.

Kunder

Finanstilsynet opfordrer kunder til løbende at holde sig orienteret om de finansielle virksomheders udmeldinger om konsekvenser for kunder af et no-deal Brexit, og Finanstilsynet offentliggør også information om Brexit på sin hjemmeside.

Finanstilsynet opfordrer desuden danske kunder, som har indgået aftaler om finansielle tjenesteydelser direkte med britiske finansielle virksomheder, til selv at søge information om konsekvenserne for aftalen.

Danske forsikringstagere, der er kunder i et forsikringsselskab med hovedsæde i Storbritannien, skal f.eks. være opmærksomme på, at deres forsikringsforhold kan ændre sig ved et no-deal Brexit.

Finanstilsynet påtænker at udstede en bekendtgørelse, der sikrer, at danske kunders eksisterende policer hos britiske forsikringselskaber kan fortsætte frem til udløb, dog senest frem til udgangen af 2020. Forsikringselskaberne kan dermed fortsat servicere eksisterende policer, men de må ikke forlænge dem eller tegne nye policer. Derfor bør danske forsikringstagere tage nødvendige skridt til at sikre sig, at de fortsat har den rette forsikringsdækning, herunder finde et andet forsikringselskab og tegne nye policer, når de eksisterende policer udløber.

Med bekendtgørelsen vil de danske regler om redelig forretningsskik og god praksis indenfor virksomhedsområdet fortsat finde anvendelse på de britiske selskabers virke i Danmark.

Hvis der bliver tale om et no-deal Brexit, udstedes bekendtgørelsen til ikrafttræden 30. marts 2019.

Kontaktperson: Søren Møller Christensen
Direkte tlf.nr.: 33558299