

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2009 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności  
Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura**

Na podstawie art. 22 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzecznika Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2003 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura (Dz. U. Nr 222, poz. 2205 oraz z 2005 r. Nr 6, poz. 39) w § 3 ust. 3 i 4 otrzymują brzmienie:

„3. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1, zakład ubezpieczeń wpłaca za każdy miesiąc najpóźniej do końca tego miesiąca, jednocześnie informując Rzecznika Ubezpieczonych o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości; zaliczka za ostatnie trzy miesiące roku kalendarzowego jest wpłacana do dnia 31 października danego roku, w wysokości trzykrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.

4. Zaliczkę, o której mowa w ust. 2, powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca za każdy miesiąc najpóźniej do końca następnego miesiąca, jednocześnie informując Rzecznika Ubezpieczonych o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości; zaliczka za ostatnie trzy miesiące roku kalendarzowego jest wpłacana do dnia 31 października danego roku, w wysokości trzykrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.”.

**§ 2.** 1. W 2009 r. zakład ubezpieczeń wpłaca zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych za ostatnie dwa miesiące roku, do dnia 30 listopada 2009 r., w wysokości dwukrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. Nr 170, poz. 1651, z 2004 r. Nr 93, poz. 891 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204 i Nr 163, poz. 1362, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, Nr 170, poz. 1217 i Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82, poz. 557 i Nr 171, poz. 1206, z 2008 r. Nr 228, poz. 1507 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 341 i Nr 170, poz. 1651.

2. W 2009 r. powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych za ostatnie dwa miesiące roku do dnia 30 listopada 2009 r., w wysokości dwukrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.

**§ 3.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 7 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

## Uzasadnienie

Nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2003 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura (Dz. U. Nr 222, poz. 2205 oraz z 2005 r. Nr 6, poz. 39) podyktowana jest potrzebą usprawnienia obecnie funkcjonującego systemu wnoszenia zaliczek na funkcjonowanie Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003r. o nadzorze nad rynkiem ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzecznikiem Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.) koszty działalności Rzecznika i jego Biura ponoszą:

- 1) zakłady ubezpieczeń do wysokości 0,01 % zbioru składek brutto;
- 2) powszechne towarzystwa emerytalne do wysokości 0,01 % składek wpłaconych w danym roku do otwartych funduszy emerytalnych.

Terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat określa minister finansów w formie rozporządzenia. Zgodnie z obecnymi zapisami rozporządzenia z dnia 17 grudnia 2003r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura, zakład ubezpieczeń ustala co miesiąc zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych w wysokości 0,0071 % sumy składek przypisanych brutto w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który jest uiszczana zaliczka. Natomiast powszechne towarzystwo emerytalne ustala co miesiąc zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych w wysokości 0,0071 % sumy składek wpłaconych w danym miesiącu do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne.

Zaliczkę zakład ubezpieczeń lub powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca za każdy miesiąc najpóźniej do końca tego miesiąca, jednocześnie informując Rzecznika Ubezpieczonych o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości. Zgodnie z obecnymi regulacjami powstaje sytuacja, gdzie zakład ubezpieczeń lub powszechne towarzystwo emerytalne wpłacają zaliczkę za grudzień pod koniec tego miesiąca. Tym samym uniemożliwia to spożytkowanie przez Rzecznika Ubezpieczonych w danym roku kalendarzowym tych środków i konieczność ich zwrotu jako nadpłaty.

Przedmiotowy projekt proponuje zmianę sposobu wnoszenia zaliczek przez ww. podmioty w taki sposób, aby zaliczka za ostatnie trzy miesiące roku kalendarzowego była wpłacana do dnia 31 października, w wysokości trzykrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.

Taki mechanizm pozwoli na zaplanowanie i pełne wykorzystanie środków przez Rzecznika Ubezpieczonych w danym roku kalendarzowym.

Jednocześnie należy podkreślić, iż projekt nie przewiduje zmiany wysokości wskaźnika, w oparciu o który podmioty wpłacają zaliczkę na poczet kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura. W związku z powyższym projektowana zmiana rozporządzenia nie powinna spowodować dodatkowych kosztów po stronie zakładów ubezpieczeń i powszechnych towarzystw emerytalnych.

W celu zastosowania zaproponowanych zmian jeszcze w 2009r. projekt przewiduje:

- 1) aby w odniesieniu do zaliczek wpłaconych w 2009 r. zakłady ubezpieczeń oraz powszechne towarzystwa emerytalne wpłacały zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych za ostatnie dwa miesiące 2009 roku do dnia 30

listopada 2009 r., w wysokości dwukrotności zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni,

- 2) skrócenie *vacatio legis* (7 dni); skrócenie tego okresu zgodne jest z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 sierpnia 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2007 r. Nr 68, poz. 449, z późn. zm.) i nie narusza zasady demokratycznego państwa prawnego; skrócony termin *vacatio legis* do 7 dni spowodowany jest koniecznością wejścia w życie projektowanych przepisów przed wyznaczonym terminem wnoszenia zaliczek przez zakłady ubezpieczeń i powszechne towarzystwa emerytalne, tj. przed 30 listopada 2009 r.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

## Ocena Skutków Regulacji (OSR)

### 1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na krajowe zakłady ubezpieczeń oraz powszechne towarzystwa emerytalne, a także Rzecznika Ubezpieczonych.

Zgodnie z danymi zamieszczonymi w sprawozdaniu finansowym Rzecznika Ubezpieczonych za 2008 r. wpłaty zakładów ubezpieczeń i powszechnych zakładów emerytalnych za ostatnie trzy miesiące roku wyniosły:

miesiąc\ podmiot	Ogółem <sup>2</sup>	Zakłady ubezpieczeń	PTE
październik	473 006,00	368 440,00	103 583,00
listopad	444 429,00	325 691,00	117 556,00
grudzień	557 042,00	303 761,00	232 944,00
<b>Łącznie za 3 m</b>	<b>1 474 477,00</b>	<b>997 892,00</b>	<b>454 083,00</b>

Według danych za IV kwartał 2008 r. (źródło: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)) na krajowym rynku działalność wykonywało 30 zakładów ubezpieczeń działu I i 35 zakładów ubezpieczeń działu II. Przy ewentualnym wprowadzeniu nowego systemu wpłat statystyczny koszt ponoszony przez zakład ubezpieczeń przy jednorazowej wpłacie zaliczki za 3 miesiące wyniósłby:

**997 892** (suma zaliczek wpłaconych przez z.u. za 3 miesiące)

**= 15 352,18 zł**

**65** (liczba z.u.)

Według danych za IV kwartał 2008 r. (źródło: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)) na krajowym rynku działalność wykonywało 14 Powszechnych Towarzystw Emerytalnych. Przy ewentualnym wprowadzeniu nowego systemu wpłat statystyczny koszt ponoszony przez powszechne towarzystwo emerytalne przy jednorazowej wpłacie zaliczki za 3 miesiące wyniósłby:

**454 083,00** (suma zaliczek wpłaconych przez PTE za 3 miesiące)

**= 32 434,5 zł**

**14** (liczba PTE)

### 2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Krajową Radą Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniem Księgowych w Polsce, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych;

<sup>2</sup> kwoty uwzględniają dodatkowe przychody Rzecznika Ubezpieczonych

**3) przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:**

**a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

**b) rynek pracy:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy,

**c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw,

**d) sytuację i rozwój regionalny:**

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

**4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:**

projekt rozporządzenia nie wymaga dodatkowych środków finansowych, ani nie skutkuje obciążeniem budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego.