

projekt
z dnia 1 grudnia 2009 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2009 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu
wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału
gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji**

Na podstawie art. 223zu ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji (Dz. U. Nr 169, poz. 1330) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Wysokości kwot, o których mowa w ust. 1 pkt 1, ogłasza organ nadzoru co roku w terminie do dnia 20 października w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej.

3. Jeżeli procentowy wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia ostatniej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 do dnia 10 grudnia roku poprzedniego:

1) wynosi co najmniej 5 %, to nowe obowiązujące wartości tych kwot są ustalane poprzez zwiększenie bazowych wartości kwot o procentową wielkość zmiany europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia 10 grudnia 2005 r. do dnia 10 grudnia roku poprzedniego, z zaokrągleniem w górę do wielokrotności 100.000 euro;

2) jest mniejszy niż 5 %, to obowiązujące wartości tych kwot nie ulegają zmianie.”;

2) po § 10 dodaje się § 10a w brzmieniu:

„§ 10a. Wysokości kwot KGR1, KGR2 i KGR3, o których mowa w § 9, do dnia zastosowania po raz pierwszy wysokości tych kwot ogłoszonych przez organ nadzoru, wynoszą 3 200 000 euro.”.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2010 r.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ 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).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 50, poz. 331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 234, poz. 1571 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 97, poz. 802, Nr 115, poz. 962, Nr 165, poz. 1316 i Nr 166, poz. 1317.

Uzasadnienie

Celem niniejszej nowelizacji jest wprowadzenie przepisu przejściowego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji (Dz. U. Nr 169, poz. 1330), a także dokonanie dwóch zmian doprecyzowujących kwestie związane z ogłoszeniami organu nadzoru:

1) dodanie § 10a:

zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji, wysokości obowiązujących bazowych wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 służących do określenia minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego, wynoszą 3.000.000 euro. Dodatkowo stosownie do § 2 ust. 2 ww. rozporządzenia wysokości kwot, o których mowa w ust. 1, ogłasza organ nadzoru co roku w terminie do dnia 20 października, z uwzględnieniem zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej. Natomiast zgodnie z § 2 ust. 3 rozporządzenia nowe wartości tych kwot są ustalane na podstawie procentowego wzrostu europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia ostatniej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 do dnia 10 grudnia danego roku i stosownie do § 2 ust. 4 rozporządzenia mają zastosowanie od początku następnego roku obrotowego.

Mając na uwadze powyższe, jak również datę wejścia w życie nowelizowanego rozporządzenia, tj. 1 stycznia 2010 r., organ nadzoru po raz pierwszy będzie mógł zmienić wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 i ogłosić je w 2010 r., jednakże kwoty te będą obowiązywać dopiero od 1 stycznia 2011 r.

Tymczasem na podstawie art. 41 dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/WE ([Dz. Urz. UE L 323 z 9.12.2005, str. 1](#), z późn. zm.), w 2008 r. Komisja Europejska, w celu uwzględnienia zmian w europejskim wskaźniku cen konsumpcyjnych, dotyczącym wszystkich Państw Członkowskich Wspólnoty Europejskiej, publikowanym przez Eurostat, dokonała przeglądu kwot służących do określenia w 2010 r. minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego, w tym dla zakładów reasekuracji. W wyniku dokonanego przeglądu zwiększono wymaganą kwotę z 3.000.000 euro do wysokości 3.200.000 euro (Dziennik Urzędowy UE z dnia 18 marca 2009 r., seria C Nr 63, s. 11).

Dodatkowo należy wskazać, iż wysokości ogłoszonych przez organ nadzoru kwot obowiązujących w 2009 r. (obowiązujące do dnia 31 grudnia 2009 r. zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji) wynoszą odpowiednio: KG1 - 3.200.000 euro, KG2 - 2.200.000 euro i KG3 - 3.200.000 euro.

Z powyższego wynika, że zakłady reasekuracji od dnia 1 stycznia 2010 r. będą uprawnione do stosowania bazowych wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 służących do określenia minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego w wysokości 3.000.000 euro, czyli w wysokości niższej, niż ta wymagana przez Komisję Europejską, jak też niższej od tej ogłoszonej przez organ nadzoru na podstawie przepisów obecnie obowiązującego rozporządzenia.

Konieczna jest więc zmiana w zakresie wysokości bazowych wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 w taki sposób, aby do dnia zastosowania po raz pierwszy wysokości tych kwot ogłoszonych przez organ nadzoru, wynosiły 3 200 000 euro;

- 2) doprecyzowanie § 2 ust. 2;
zgodnie z § 2 ust. 2 rozporządzenia, wysokości kwot KGR1, KGR2, KGR3, TR1 i TR2 ogłasza organ nadzoru co roku w terminie do dnia 20 października, z uwzględnieniem zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej. Stosowanie do § 2 ust. 3 rozporządzenia nowe wartości tych kwot są ustalane na podstawie procentowego wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia ostatniej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2 i KGR3 do dnia 10 grudnia.
Na podstawie art. 37 ust. 3 i 4 dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/WE, wysokości obowiązujących bazowych wartości kwot TR1 i TR2, wykorzystywanych przy wyliczaniu marginesu wypłacalności, wynoszą odpowiednio 50.000.000 euro i 35.000.000 euro. Zgodnie z dyrektywą w sprawie reasekuracji ww. wysokości bazowych wartości kwot TR1 i TR2 nie podlegają zmianom. Wobec tego zasadna wydaje się zmiana § 2 ust. 2 rozporządzenia w celu doprecyzowania, iż organ nadzoru ogłasza wysokości kwot, o których mowa w ust. 1 pkt 1;
- 3) doprecyzowanie § 2 ust. 3:
zawarte w tym przepisie wyrażenie „dany rok” może sugerować, że jest to rok ogłoszenia przez organ nadzoru nowych kwot bazowych, co powoduje że organ nadzoru w terminie do 20 października danego roku ma obowiązek ogłosić wysokości obowiązujących bazowych wartości kwot z uwzględnieniem zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych do dnia 10 grudnia tego samego roku. Wobec tego zasadna wydaje się zmiana rozporządzenia poprzez zmianę sformułowania z „danego roku” na „roku poprzedniego”.

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

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na zakłady reasekuracji (Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A.);

2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Polskim Stowarzyszeniem Aktuariuszy, Krajową Izbą Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniem Księgowych w Polsce, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Komitetem Standardów Rachunkowości.

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 będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

b) rynek pracy:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy,

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

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

d) sytuację i rozwój regionalny:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało 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.