

Projekt
z dnia 30 czerwca 2010 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2010 r.

w sprawie informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji

Na podstawie art. 223z za ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66 i Nr 81, poz. 530) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji:

- 1) ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zwanej dalej „ustawą”, lub
- 2) pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) umowie reasekuracji – należy przez to rozumieć umowę reasekuracji czynnej i umowę retrocesji czynnej;
- 2) identyfikatorze metody tworzenia rezerwy – należy przez to rozumieć identyfikator metody tworzenia rezerwy zgodny z informacją w zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno–ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

§ 3. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń:

- 1) działu I załącznika do ustawy sporządza się zgodnie z § 4;
- 2) działu II załącznika do ustawy sporządza się zgodnie z § 5;
- 3) działu I i II załącznika do ustawy sporządza się zgodnie z § 4 i 5.

§ 4. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy, sporządza się:

- 1) osobno dla reasekuracji ubezpieczeń indywidualnych i reasekuracji ubezpieczeń grupowych;
- 2) w podziale na dane dotyczące umów reasekuracji proporcjonalnej i umów reasekuracji nieproporcjonalnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje w zakresie:

- 1) przypisu składki brutto w ostatnim roku obrotowym;

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) rezerwy składek;
- 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 4) rezerwy ubezpieczeń na życie;
- 5) pozostałych rezerw techniczno–ubezpieczeniowych sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 6) metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno–ubezpieczeniowych;
- 7) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do 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 (Dz. U. Nr 169, poz. 1330 i Nr 226, poz. 1823).

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 2–5, podaje się informacje:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) wysokość rezerwy brutto;
- 6) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 7) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 8) informacje o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

5. W zakresie rezerwy ubezpieczeń na życie podaje się również informacje o założeniach technicznych przyjętych przy tworzeniu rezerwy:

- 1) wysokości technicznych stóp procentowych stosowanych przy ustalaniu wysokości rezerwy;
- 2) stosowanych tablicach trwania życia;
- 3) pozostałych założeniach technicznych.

6. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 5–7, to dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się informacje:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informacje o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno–ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się informacje:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikacja metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825);
- 3) opis metody;
- 4) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 5) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

8. W przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w pkt 5 działu I załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z ust. 5 załącznika nr 3 do

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, w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji podaje się informację dotyczącą spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

§ 5. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy, sporządza się osobno dla:

- 1) umów reasekuracji obligatoryjnej proporcjonalnej;
- 2) umów reasekuracji obligatoryjnej nieproporcjonalnej;
- 3) umów reasekuracji fakultatywnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje w zakresie:

- 1) rezerwy składek;
- 2) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 3) rezerwy na wyrównanie szkodowości;
- 4) pozostałych rezerw techniczno–ubezpieczeniowych sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 5) metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno–ubezpieczeniowych;
- 6) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do 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.

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2 i 4, podaje się informacje:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) klasa rachunkowa;
- 3) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 4) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 5) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 6) wysokość rezerwy brutto;
- 7) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 8) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 9) informacje o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy składek podaje się również informację o składce przypisanej brutto w roku obrotowym.

5. W zakresie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

6. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 6–8, to dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się informacje:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) podaje się informację, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 4–8, oraz informację o klasie rachunkowej, a w przypadku grupy

14 działu II załącznika do ustawy informację o grupie ubezpieczeń; przepisu ust. 1 i 5 nie stosuje się.

8. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się informacje:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikacja metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 3) opis metody;
- 4) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 5) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

9. W przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w pkt 2 działu II załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z ust. 5 załącznika nr 3 do 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, w raporcie o stanie portfela reasekuracji podaje się informację dotyczącą spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

§ 6. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do rocznego raportu o stanie portfela reasekuracji przedkładanego organowi nadzoru wraz z rocznym sprawozdaniem finansowym zakładu reasekuracji za rok 2010.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

Uzasadnienie

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42, poz. 341), mającej na celu implementację do polskich przepisów postanowień dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie o reasekuracji, oraz wynikającym z ww. ustawy upoważnieniem ustawowym do wydania rozporządzenia, o którym mowa w art. 223zza ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, konieczne jest wydanie rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji.

Ustawa z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw, wyodrębniła z działalności ubezpieczeniowej działalność reasekuracyjną i wprowadziła nowe podmioty działające na rynku ubezpieczeniowym – zakłady reasekuracji, które zgodnie z dotychczasowymi przepisami były traktowane jako zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji.

W § 2 przedstawiono definicje stosowanych w rozporządzeniu pojęć. W § 2 w pkt 1 projektu rozporządzenia, proponuje się dodanie określenia „umowy reasekuracji” oznaczającego umowę reasekuracji czynnej i umowę retrocesji czynnej, natomiast zgodnie z § 2 pkt 2 projektu, przez „identyfikator metody tworzenia rezerwy” należy rozumieć identyfikator metody tworzenia rezerwy zgodny z informacją w zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Postanowienia § 4 projektu rozporządzenia, odnoszą się do raportu o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby raport o stanie portfela reasekuracji zawierał informacje w zakresie:

- 1) przypisu składki brutto z reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym;
- 2) poszczególnych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tworzonych przez zakład reasekuracji, w tym: rezerwy składek, rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwy ubezpieczeń na życie oraz pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 3) metod wykorzystywanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 4) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825 i Nr 226, poz. 1823).

Zgodnie z proponowaną treścią przepisu § 4 ust. 1 projektu rozporządzenia, proponuje się, aby zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w dziale I załącznika do ustawy, przedstawiały raport o stanie portfela reasekuracji w części dotyczącej przypisu składki brutto z umów reasekuracji oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych osobno dla umów reasekuracji chroniących ubezpieczenia indywidualne i umów reasekuracji chroniących ubezpieczenia grupowe oraz w podziale na dane dotyczące umów reasekuracji proporcjonalnej oraz dane dotyczące umów reasekuracji nieproporcjonalnej.

Postanowienia § 4 ust. 3-7 projektu, określają zakres danych i informacji dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych z reasekuracji czynnej. Zgodnie z treścią

ww. przepisów w raporcie rocznym o stanie portfela reasekuracji zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy będą obowiązane podać wysokość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w wysokości brutto, na udziale retrocesjonariuszy i na udziale własnym, ustalanych metodami, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825), tj. metodą indywidualną, metodą ryczałtową, metodą aktuarialną oraz w wysokości udokumentowanej przez cedentów. Zakres informacji będzie obejmował opis portfela umów reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona, identyfikator metody tworzenia rezerwy, uzasadnienie warunków umożliwiających stosowanie danej metody i informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności tworzenia rezerwy. Ponadto w przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia zakłady reasekuracji będą obowiązane podawać informacje o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym. W przypadku ubezpieczeń na życie zakłady reasekuracji będą obowiązane przedstawić informacje o stosowanych założeniach technicznych, tzn.:

- 1) wysokości technicznych stóp procentowych stosowanych przy ustalaniu wysokości rezerwy;
- 2) stosowanych tablicach trwania życia;
- 3) pozostałych założeniach technicznych (np. stosowanych tablicach chorobowości lub inwalidztwa).

Zgodnie z § 4 ust. 6 projektu rozporządzenia, w przypadku gdy zakład reasekuracji ustala wysokość którejkolwiek rezerwy (brutto, na udziale retrocesjonariusza lub na udziale własnym), jako sumę wysokości rezerw tworzonych przy użyciu różnych metod, to dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą powinien podać wysokość rezerwy oraz opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona, identyfikator metody tworzenia rezerwy, uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody oraz informacje o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

Przepis § 4 ust. 7 projektu rozporządzenia, zobowiązuje zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I do przedstawienia informacji na temat stosowanych w zakładzie reasekuracji metod wyznaczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej. Proponuje się, aby zakres informacji obejmował identyfikator metody tworzenia rezerwy, klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody oraz opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

Przepis § 5 projektu rozporządzenia, dotyczy zakresu informacji zawartych w raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy.

Zgodnie z treścią § 5 ust. 1 projektu rozporządzenia, zakłady reasekuracji będą przygotowywać raport o stanie portfela reasekuracji w rozbiciu na dane dotyczące umów reasekuracji obligatoryjnej proporcjonalnej, umów reasekuracji obligatoryjnej nieproporcjonalnej oraz umów reasekuracji fakultatywnej. Powyższy podział nie będzie miał zastosowania do informacji dotyczącej rezerwy na wyrównanie szkodowości.

W § 5 ust. 2 projektu rozporządzenia, proponuje się, aby raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II dotyczył:

- 1) poszczególnych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tworzonych przez zakład reasekuracji, w tym: rezerwy składek, rezerwy na niewypłacone odszkodowania i

świadczenia, rezerwy na wyrównanie szkodowości oraz pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;

- 2) metod wykorzystywanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 3) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji.

Zgodnie z poszczególnymi przepisami § 5 ust. 3-6 projektu rozporządzenia, zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, będą obowiązane przedstawić dane o wysokości poszczególnych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej w wysokości brutto, na udziale retrocesjonariuszy i na udziale własnym, ustalonych przez zakład reasekuracji metodami, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, tj. metodą indywidualną, metodą ryczałtową, metodą aktuarialną oraz w wysokości udokumentowanej przez cedentów. Zakres przedstawianej informacji będzie obejmował opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona, identyfikator metody tworzenia rezerwy, uzasadnienie warunków umożliwiających stosowanie danej metody i informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności tworzenia rezerwy. Informacja dotycząca poszczególnych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych będzie przedstawiana w rozbiciu na klasy rachunkowe. Zakres informacji dotyczący rezerwy składek będzie obejmować także informację o składce przypisanej brutto w roku obrotowym. Zakres informacji dotyczącej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia będzie obejmował także informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

Zgodnie z proponowanym przepisem § 5 ust. 6 projektu rozporządzenia, w przypadku gdy zakład reasekuracji ustala wysokość którejkolwiek rezerwy (brutto, na udziale retrocesjonariusza lub na udziale własnym) z reasekuracji czynnej, jako sumę wysokości rezerw, tworzonych przy użyciu różnych metod, to dla każdej rezerwy będzie obowiązany przedstawić informacje obejmujące: wysokość rezerwy, opis portfela umów reasekuracji, dla których tworzona jest rezerwa, identyfikator metody tworzenia rezerwy, uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody oraz informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

Przepis § 5 ust. 7 projektu rozporządzenia, dotyczy sporządzania przez zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II, informacji w zakresie tworzenia rezerwy na wyrównanie szkodowości. W przeciwieństwie do informacji dotyczącej pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wysokość rezerwy brutto, na udziale retrocesjonariusza i na udziale własnym będzie przedstawiana łącznie a nie w podziale na poszczególne rodzaje umów reasekuracyjnych, o których mowa w projekcie rozporządzenia. Ponadto zakres informacji przedstawianych organowi nadzoru nie będzie obejmował informacji o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności rezerwy. Informacja o wysokości ww. rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej będzie przedstawiana w rozbiciu na klasy rachunkowe oraz grupę 14 działu II załącznika do ustawy. Omówiony powyżej sposób ustalania wysokości rezerwy na wyrównanie szkodowości z reasekuracji czynnej jest zgodny z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Przepis § 5 ust. 8 projektu rozporządzenia, zobowiązuje zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II do przedstawienia informacji dotyczącej metod tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Proponuje się,

aby zakres informacji obejmował identyfikator metody tworzenia rezerwy, klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2, ust. 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody oraz opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

Według rozporządzenia Ministra Finansów z 2 października 2009 r. w sprawie wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji, w przypadku gdy zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń choroby, przy obliczeniu marginesu wypłacalności dla reasekuracji tych ubezpieczeń możliwe jest stosowanie zmniejszenia parametrów procentowych. Parametry procentowe mogą zostać zmniejszone, jeżeli spełnione są warunki, o których mowa w ust. 5 załącznika nr 3 do ww. rozporządzenia. Warunki te dotyczą m.in. kalkulacji stawki składki przy użyciu tablic zachorowalności opracowanych zgodnie z naukami aktuarialnymi oraz tworzenia przez zakład ubezpieczeń będący cedentem rezerwy na zwiększenie ryzyka związanego ze wzrostem wieku ubezpieczonego.

W rozporządzeniu zaznaczono, że ubezpieczenia choroby oznaczają ubezpieczenia choroby, o których mowa:

- 1) w pkt 5 działu I załącznika do ustawy, w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I;
- 2) w pkt 2 działu II załącznika do ustawy, w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II.

Proponuje się, aby niniejsze rozporządzenie miało po raz pierwszy zastosowanie do rocznego raportu o stanie portfela reasekuracji przedkładanego organowi nadzoru wraz z rocznym sprawozdaniem finansowym zakładu reasekuracji za rok 2010.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), projekt rozporządzenia został 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 zakłady reasekuracji;

2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia został skonsultowany z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskim Stowarzyszeniem Aktuariuszy, Krajową Radą Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniem Księgowych w Polsce, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, 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 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.