

projekt z dnia 17 maja 2010 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2010 r.

**w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych
zakładów reasekuracji**

Na podstawie art. 223zdz ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów reasekuracji oraz terminy ich przedstawiania organowi nadzoru.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie - rozumie się przez to ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) zakładzie reasekuracji - rozumie się przez to krajowy zakład reasekuracji lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji, niebędące w likwidacji, o której mowa w art. 190 ustawy;
- 3) ustawie o rachunkowości - rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 47, poz. 278).

§ 3. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład reasekuracji sporządza zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825).

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne składa się z części A oraz części B.

3. Zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B;
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B.

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).

4. Zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B;
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B.

5. Zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 5 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B;
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne w formie określonej w załączniku nr 6 do rozporządzenia - część A oraz w załączniku nr 7 do rozporządzenia - część B.

6. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1-7 do rozporządzenia.

§ 4. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, z zastrzeżeniem § 10, sporządzane jest w formie pisemnej zwartej i w formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych.

§ 5. Kwoty wykazywane w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym i załącznikach podaje się z dokładnością do tysiąca złotych, a wielkości procentowe z dokładnością do setnej części procentu, z tym że przy wyliczeniu marginesu wypłacalności wielkości procentowe podaje się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

§ 6. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład reasekuracji przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału roku kalendarzowego, za który zostało sporządzone.

§ 7. 1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład reasekuracji sporządza na koniec roku kalendarzowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe zatwierdzone przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

2. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład reasekuracji przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia przez organ zatwierdzający, zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości.

3. Do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład reasekuracji dołącza:

- 1) pisemną opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości;
- 2) sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości;
- 3) informację o łącznej składce przypisanej brutto, wyrażonej w złotych i w groszach, w okresie sprawozdawczym z działalności reasekuracyjnej, w celu wyliczenia wartości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością reasekuracyjną i brokerską.

§ 8. Zakłady reasekuracji, na których ciąży obowiązek sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z art. 55 ustawy o rachunkowości, przekazują je do organu nadzoru nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający, zgodnie z art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości, wraz z pisemną opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

§ 9. 1. Zgodność sprawozdania finansowego i statystycznego ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpisem kierownik jednostki oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. W przypadku powierzenia przez zakład reasekuracji prowadzenia ksiąg rachunkowych podmiotowi uprawnionemu do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, o którym mowa w art. 11 ust. 3 ustawy o rachunkowości, sprawozdanie podpisuje osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, o której mowa w art. 76a ust. 3 pkt 1 lub 2 ustawy o rachunkowości.

2. W przypadku zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, sprawozdanie podpisuje również aktuariusz.

3. Do kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, dołącza się opinię aktuarusza, o której mowa w art. 223zy ust. 2 ustawy, jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalane są metodami aktuarialnymi.

4. Odmowa złożenia podpisu przez którąkolwiek z osób wymienionych w ust. 1 oraz przez aktuarusza wymaga pisemnego uzasadnienia, które dołącza się do sprawozdania finansowego.

§ 10. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne są przedstawiane organowi nadzoru w formie pisemnej i formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdania te mogą zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

2. Do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład reasekuracji dołącza w formie pisemnej i w formie elektronicznej, na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, informacje określone w ust. 1 pkt 1-5, 7 i 8 oraz 10-13 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

3. Do kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład reasekuracji dołącza w formie pisemnej i w formie elektronicznej, na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, informacje określone w ust. 1 pkt 1-5, 7 i 8 oraz 10-12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

§ 11. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 30 czerwca 2010 r. oraz dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 31 grudnia 2010 r.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

Za zgodność pod
względem prawnym
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

www.inforlex.pl

Grzegorz Dostatni

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) oraz wynikającym z ww. ustawy upoważnieniem ustawowym do wydania rozporządzenia, o którym mowa w art. 223 zzzd ust. 2, konieczne jest wydanie rozporządzenia Ministra Finansów dotyczącego kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów reasekuracji. Zgodnie z ww. przepisem Minister Finansów określi, w drodze rozporządzenia, zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań zakładów reasekuracji oraz terminy ich przedstawiania organowi nadzoru, uwzględniając wszystkie informacje mające wpływ na ocenę sytuacji finansowej 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.

Projekt rozporządzenia w zdecydowanej większości powtarza regulacje prawne zawarte w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 51, poz. 465 oraz z 2006 r. Nr 20, poz. 155). Do sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych będą obowiązane krajowe zakłady reasekuracji oraz główne oddziały zagranicznych zakładów reasekuracji, nie będące w likwidacji, o której mowa w art. 190 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej. Wymogi odnośnie formy sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych zakładów reasekuracji oraz terminów przedstawiania ich organowi nadzoru zawarte w projekcie rozporządzenia są identyczne jak w przypadku zakładów ubezpieczeń. Analogicznie jak w przypadku sprawozdań zakładów ubezpieczeń sprawozdania zakładów reasekuracji będą sporządzane zgodnie z przepisami dotyczącymi rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, tj. rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825).

Podstawowa różnica pomiędzy przedmiotowym projektem, a analogicznym rozporządzeniem dla zakładów ubezpieczeń wynika z art. 223y pkt 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, na podstawie którego zakłady reasekuracji mogą wykonywać równocześnie działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie oraz w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych. Natomiast według art. 8 ust. 1 ww. ustawy, zakłady ubezpieczeń nie mogą wykonywać jednocześnie działalności w zakresie ubezpieczeń działu I oraz w zakresie ubezpieczeń działu II. W związku z powyższym niniejszy projekt rozporządzenia zawiera dodatkowe dwa załączniki - załącznik nr 5 dotyczący dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale I i II załącznika do ustawy oraz załącznik nr 6 dotyczący kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale I i II załącznika do ustawy.

Zgodnie z proponowaną treścią § 6 ust. 3 pkt 3 projektu rozporządzenia, zakłady reasekuracji będą obowiązane do dołączania do dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego informacji o łącznej składce przypisanej brutto z działalności reasekuracyjnej, w celu wyliczenia wartości wpłat na koszty nadzoru nad działalnością reasekuracyjną i

brokerską. W przeciwieństwie do zakładów ubezpieczeń, zakłady reasekuracji nie ponoszą kosztów funkcjonowania działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

Przepisy znowelizowanej ustawy o działalności ubezpieczeniowej wykluczają również możliwość zawierania przez krajowe zakłady reasekuracji działające w formie towarzystw reasekuracji wzajemnej umów reasekuracji z osobami niebędącymi członkami tych towarzystw. W związku z tym, projekt rozporządzenia nie zawiera odpowiednika przepisu § 6 ust. 3 pkt 4 rozporządzenia w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń, zobowiązującego krajowe zakłady ubezpieczeń, działające w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych do dołączania do rocznych sprawozdań finansowych informacji o przypisie składki z tytułu umów ubezpieczenia zawartych z osobami niebędącymi członkami tych towarzystw.

Zgodnie z wymogami art. 167 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej, sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność ubezpieczeniową w grupie 10 działu II, o którym mowa w załączniku do ustawy podpisuje oprócz osób wymienionych w odrębnych ustawach również aktuariusz. Projekt rozporządzenia zakłada zobowiązanie aktuariusza zatrudnionego w zakładzie reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II (również jeżeli zakres reasekurowanych ryzyk obejmuje ryzyka zaliczane do grupy 10 działu II) wyłącznie do dołączania opinii odnośnie prawidłowości ustalenia wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych za pomocą metod matematyki ubezpieczeniowej. Jest to zgodne z art. 223zy ust. 2 i art. 223zyc ust. 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

W porównaniu do dotychczasowego rozporządzenia dla zakładów ubezpieczeń niniejszy projekt rozporządzenia uwzględnia również zmiany jakie nastąpiły w przepisach dotyczących rachunkowości zakładów reasekuracji i zakładów ubezpieczeń (obowiązujące od 1 stycznia 2009 r.):

- 1) przepis § 8 ust. 1 projektu rozporządzenia uwzględnia zmiany wynikające z art. 76a ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, który określa podmioty uprawnione do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- 2) proponowana zmiana w § 9 ust. 3 rozporządzenia polega na zwiększeniu obowiązków informacyjnych zakładów reasekuracji w zakresie informacji dodatkowej do rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych o informację o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
- 3) przepisy dotyczące szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji zdefiniowały m.in. nową kategorię aktywów finansowych - pożyczki udzielone i należności własne. Powyższa zmiana została uwzględniona w notach objaśniających do formularzy sprawozdawczych w zakresie lokat.

Konstrukcja kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych zakładów reasekuracji jest analogiczna jak konstrukcja takich sprawozdań dla zakładów ubezpieczeń. Ze względu na odmienny charakter działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej sprawozdanie zakładów reasekuracji nie będzie zawierało odpowiednika formularza „Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń”. W przypadku zakładów reasekuracji, wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie sprawozdanie nie będzie zawierało formularzy „Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych”. Projekt rozporządzenia nie przewiduje sporządzania odrębnego formularza dla reasekuracji pracowniczych programów emerytalnych.

Przygotowany projekt rozporządzenia przewiduje rozszerzenie kwartalnej sprawozdawczości zakładów reasekuracji o szczegółowe informacje w zakresie lokat. W związku z tym dotychczasowe formularze sprawozdawcze, które obowiązują w rocznych

sprawozdaniach finansowych zakładów reasekuracji zostały również wprowadzone do sprawozdań kwartalnych. Przyczyną wprowadzenia dodatkowych wymogów w sprawozdawczości kwartalnej w zakresie poszczególnych rodzajów lokat jest obecna sytuacja na rynkach finansowych i możliwy negatywny wpływ kryzysu finansowego na sytuację finansową zakładów reasekuracji. Wprowadzenie dodatkowej sprawozdawczości umożliwi organowi nadzoru pełny dostęp do informacji na temat prowadzonej przez zakłady reasekuracji polityki lokacyjnej i w konsekwencji umożliwi identyfikację potencjalnych zagrożeń związanych z płynnością lokat i wypłacalnością zakładów reasekuracji.

Wprowadzone niniejszym rozporządzeniem dodatkowe kwartalne formularze dotyczące lokat powinny zapewnić organowi nadzoru pozyskanie pełnych informacji na temat aktualnie prowadzonej działalności inwestycyjnej, obejmującej lokaty ujęte w pozycji B i C aktywów bilansu zakładów reasekuracji. Pozyskanie tych informacji ma umożliwić organowi nadzoru niezwłoczne podjęcie działań, przewidzianych w ustawie, w sytuacji gdyby istniało zagrożenie interesów cedentów oraz ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji.

W projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie do sprawozdań rocznych zakładów reasekuracji nowych formularzy sprawozdawczych, tj. formularza „Zawieranie umów reasekuracji czynnej” oraz formularza „Działalność prewencyjna prowadzona przez zakład reasekuracji”. Dotychczas ww. formularze były objęte zakresem sprawozdania KNF-02 „Sprawozdanie statystyczne o działalności ubezpieczeniowej zakładów ubezpieczeń”, zgodnie z rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 stycznia 2008 r. w sprawie określania wzorów formularzy sprawozdawczych, objaśnień co do sposobu ich wypełniania oraz wzorów kwestionariuszy i ankiet statystycznych stosowanych w badaniach statystycznych ustalonych w programie badań statystyki publicznej na rok 2008 (Dz. U. Nr 36, poz. 202 z późn. zm.). Wprowadzana zmiana ma charakter porządkujący sprawozdawczość zakładów reasekuracji. Informacje zamieszczone w formularzach wykorzystywane są przez organ nadzoru w celach nadzorczych i powinny być one elementem sprawozdań finansowych sporządzanych przez zakłady reasekuracji dla organu nadzoru.

Pozostałe różnice pomiędzy poszczególnymi grupami formularzy dla zakładów reasekuracji i zakładów ubezpieczeń oraz zmiany wprowadzone w stosunku do dotychczas obowiązującego rozporządzenia omówiono poniżej.

Grupa formularzy „Kapitał podstawowy”

Zmiany w stosunku do dotychczas obowiązującego rozporządzenia dotyczą formularza „Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)”. W związku z wyodrębnieniem w ustawie o działalności ubezpieczeniowej zakładów reasekuracji typu akcjonariuszy (udziałowców) będzie obejmować oprócz podmiotów wymienionych w dotychczasowym rozporządzeniu również zakłady reasekuracji – rezydentów, zakłady reasekuracji - nierezydentów, osoby fizyczne - rezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji oraz osoby fizyczne - nierezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji.

Formularz „Zmiany w kapitale własnym”

Zmiany w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia stanowią konsekwencję zmiany w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Proponowana zmiana w ww. formularzu wynika ze zmiany treści art. 54 ust. 3 ustawy będącej następstwem zmiany Międzynarodowego Standardu Rachunkowości MSR 8 „Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”, polegającej na wyeliminowaniu koncepcji błędu podstawowego, a w konsekwencji rozróżnienia między błędem podstawowym a innymi

istotnymi błędami. W związku z powyższymi zmianami proponuje się stosowanie pojęcia „błąd” zamiast pojęcia „błąd podstawowy”. Ponadto w notach objaśniających do formularza „Zmiany w kapitale własnym” poprawiono odwołanie do niewłaściwej kolumny.

Grupa formularzy „Należności i zobowiązania”

Zgodnie z wymogami art. 3 ust. 2a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zakłady reasekuracji nie mogą wykonywać innej działalności poza działalnością reasekuracyjną i czynnościami z nią związanymi. Oznacza to, że zakładom reasekuracji nie wolno wykonywać działalności ubezpieczeniowej. W związku z powyższym formularze „Należności” oraz „Zobowiązania” nie zawierają odpowiednio wierszy „Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich” i „Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich”.

Grupa formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe”

Najważniejsza z wprowadzonych zmian dotyczy formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg metod ich tworzenia”. Zgodnie z treścią § 33 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w przypadku gdy posiadane informacje nie pozwalają zakładowi reasekuracji na ustalenie wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej metodą indywidualną ryczałtową lub aktuarialną rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są tworzone w wysokości udokumentowanej przez cedentów. Powyższy przepis znalazł odzwierciedlenie w zmodyfikowanych formularzach, o których mowa powyżej.

W odniesieniu do zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I i II proponuje się aby informacja dotycząca wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych była przedstawiana ogółem, dla reasekuracji ubezpieczeń na życie oraz dla reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych. Analogicznie jak w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I i zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II ww. dane będą przedstawiane wg metod tworzenia, w wysokości brutto i na udziale reasekuratora oraz wg walut.

Grupa formularzy „Lokaty”

Zgodnie z wymogami § 27 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie działu I i II jest obowiązany prowadzić ewidencję lokat zakładu oraz związanych z nimi przychodów i kosztów w sposób umożliwiający ustalenie wartości:

- 1) poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji ubezpieczeń działu I;
- 2) poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji ubezpieczeń działu II;
- 3) pozostałych lokat.

W konsekwencji zarówno w zbiorczym zestawieniu lokat (formularze „Zestawienie lokat – grupa B aktywów”) jak i w formularzach dotyczących poszczególnych rodzajów lokat zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w dziale I i II będą obowiązane wykazywać wartości poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji ubezpieczeń działu I oraz wartości

poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji ubezpieczeń działu II.

Zgodnie z wymogami ust. 30 załącznika nr 1 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakłady reasekuracji nie udzielają pożyczek pod zastaw praw z umowy ubezpieczenia na życie. W związku z powyższym, w przeciwieństwie do analogicznego formularza dla zakładów ubezpieczeń, formularz „Zestawienie lokat – grupa B aktywów” nie zawiera wiersza „Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia”.

Przepis art. 223zz ust. 3 ustawy odnosi się do ograniczeń procentowych w lokowaniu aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładów reasekuracji. Ograniczenia, o których mowa ww. przepisie, nie dotyczą papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa. Ograniczenia dotyczą papierów emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska. W związku z powyższym w projekcie rozporządzenia proponuje się aby w formularzach „Zestawienie lokat – grupa B aktywów” oraz w formularzu „Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” zakłady reasekuracji wykazywały odrębnie lokaty w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa oraz odrębnie lokaty w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

Zmiany w notach objaśniających do poszczególnych formularzy z grupy formularzy „Lokaty” mają charakter doprecyzowujący i porządkowy.

Zastąpienie określenia „wartość nabycia” określeniem „cena nabycia” w poszczególnych formularzach grupy „Lokaty” oraz w objaśnieniach do załączników ma na celu zapewnienie spójności terminologii stosowanej w niniejszym rozporządzeniu z terminologią stosowaną w ustawie z dnia 29 września 2009 r. o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Zmiana stosowanej definicji „lokat zagranicznych” w objaśnieniach do załączników do niniejszego rozporządzenia jest konsekwencją zmiany definicji „lokat zagranicznych” w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Grupa formularzy „Informacja o składce, odszkodowaniach i świadczeniach”

Zgodnie z wymogami art. 3 ust. 2a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zakłady reasekuracji nie mogą wykonywać działalności ubezpieczeniowej. W związku z powyższym formularz „Składka przypisana w reasekuracji ubezpieczeń działu I” będzie zawierać mniej informacji niż analogiczny formularz „Składka przypisana w dziale I”, który stanowi część dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń. Informacje zawarte w ww. formularzu w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I będą obejmować dane dotyczące składki brutto z reasekuracji czynnej oraz udziału retrocesjonariuszy w składce z reasekuracji czynnej.

W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby sprawozdanie roczne zakładów reasekuracji, wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I nie obejmowało odpowiednika formularza „Liczba umów ubezpieczenia w dziale I”, ponieważ ww. formularz jest związany z działalnością ubezpieczeniową bezpośrednią.

Informacje przesyłane reasekuratorowi przez cedenta reasekuratorowi dotyczą wyłącznie umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji. W przypadku reasekuracji ubezpieczeń grupowych przesyłane dane mogą nie obejmować daty początku ochrony ubezpieczeniowej. Reasekurator w praktyce nie dysponuje danymi dotyczącymi liczby zawartych przez cedenta umów w okresie sprawozdawczym, liczby dokonanych wykupów oraz rezygnacji z umów ubezpieczenia z innych przyczyn niż realizacja świadczenia lub wykup.

Część sprawozdań zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w dziale II stanowią poniższe formularze:

- formularz 12.2 „Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zajścia szkody”,
- formularz 12.3 „Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zgłoszenia szkody”,
- formularz 12.4 „Świadczenia rentowe wg roku zgłoszenia szkody”.

Zgodnie z wymogami obowiązującego aktu wykonawczego powyższe formularze są wypełniane także dla reasekuracji czynnej, w podziale na klasy rachunkowe.

W opinii projektodawcy w przypadku zakładów reasekuracji (a także zakładów ubezpieczeń w odniesieniu do wykonywanej reasekuracji czynnej) powyższe arkusze powinny ulec znacznej modyfikacji i uproszczeniu. W praktyce zakład reasekuracji nie dysponuje danymi umożliwiającymi przedstawienie informacji o odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych oraz o rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w rozbiciu na lata zgłoszenia szkody lub na lata zajścia szkody. W przypadku umów reasekuracji obligatoryjnej ww. informacje są przedstawiane w rozbiciu na lata underwritingowe. Ponadto przedstawione przez cedentów dane dotyczące wypłacanych świadczeń obejmują łączną wartość świadczeń rentowych oraz odszkodowań i świadczeń nie mających charakteru rentowego. W związku z powyższym w projekcie rozporządzenia proponuje się aby sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II zawierały jeden formularz „Odszkodowania i świadczenia z reasekuracji ubezpieczeń działu II wg lat underwritingowych”.

Dane statystyczne przedstawiane przez cedentów w ramach rozliczeń reasekuracyjnych nie obejmują informacji o liczbie szkód oraz o szkodach ponownie otwartych. W konsekwencji proponowany formularz nie zawiera kolumn, w których mowa o liczbie szkód. Proponowany formularz nie zawiera również wierszy, w których mowa o szkodach ponownie otwartych.

Reasekurator z reguły nie dysponuje danymi dotyczącymi kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów jak również regresów i odzysków cedenta. Zgodnie z praktyką rynkową w odniesieniu do rozliczeń między cedentami a reasekuratorami informacja o regresach i odzyskach oraz kosztach likwidacji szkód i windykacji regresów jest zagregowana w kwocie odszkodowań wypłaconych. Rezerwa na koszty likwidacji szkód jest ujęta w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. W związku z powyższym proponowany formularz nie zawiera odpowiednika wiersza „Zwroty, regresy i odzyski uwzględnione w pozycji odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto technicznego rachunku ubezpieczeń” z formularzy 12.2-12.4. Proponowany formularz nie zawiera także wierszy, w których mowa o rezerwach na koszty likwidacji szkód.

Formularz „Wykaz maksymalnych możliwych szkód”

Zmiana tytułu formularza ma na celu zapewnienie spójności tytułu formularza z treścią formularza oraz objaśnieniami do formularza.

Formularz „Informacja dotycząca kosztów działalności reasekuracyjnej, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów działalności lokacyjnej”

Formularz stanowi odpowiednik formularza dotyczącego kosztów działalności ubezpieczeniowej dla zakładów ubezpieczeń, zawiera on jednak mniej pozycji. Zgodnie z wymogami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zakładom reasekuracji nie wolno wykonywać działalności ubezpieczeniowej.

W związku z powyższym w wierszu II „koszty akwizycji” proponowanego formularza brak pozycji „prowizje z działalności bezpośredniej”, „koszty reklamy związane z produktem ubezpieczeniowym” oraz „koszty druków polis”. W przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w dziale I i II proponuje się wykazywanie danych dotyczących prowizji w reasekuracji czynnej w podziale na reasekurację ubezpieczeń działu I i reasekurację ubezpieczeń działu II.

Zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakłady reasekuracji nie ponoszą następujących kosztów zaliczanych do pozostałych kosztów technicznych:

- wpłat na rzecz Rzecznika Ubezpieczonych,
- wpłat na rzecz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego,
- wpłat na rzecz Komendanta Głównego Straży Pożarnej.

W konsekwencji wiersz III „Pozostałe koszty techniczne” nie zawiera ww. pozycji.

W praktyce na rynkach reasekuracyjnych zakład reasekuracji nie dysponuje danymi dotyczącymi likwidacji szkód i windykacji regresów cedenta, ponieważ koszty likwidacji szkód i windykacji regresów cedenta są zagregowane w odszkodowaniach wypłaconych. Szkody są likwidowane przez zakłady ubezpieczeń a nie przez zakłady reasekuracji. W projektowanym formularzu pozostawiono wiersz IV „Koszty likwidacji szkód ujmowane w odszkodowaniach wypłaconych”, w którym zakład reasekuracji będzie miał możliwość wykazywania własnych kosztów likwidacji szkód gdyby takie występowały.

Formularz „Powiązania kapitałowe zakładu reasekuracji”

Zmiany w stosunku do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego wiążą się z wyodrębnieniem zakładów reasekuracji. W kolumnie „Typ jednostki” zakłady reasekuracji będą obowiązane wykazywać obok typów jednostek przewidzianych w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym także zakłady reasekuracji – rezydentów, zakłady reasekuracji – nierezydentów, osoby fizyczne – rezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji oraz osoby fizyczne – nierezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji.

Grupa formularzy „Informacja na temat retrocesji biernej zakładu reasekuracji”

W projekcie rozporządzenia w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I proponuje się zdefiniowanie maksymalnej możliwej szkody brutto jako łącznej kwoty możliwych świadczeń i odszkodowań na udziale zakładu reasekuracji powstałych w wyniku tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, z uwzględnieniem postanowień odpowiednich umów reasekuracji. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych świadczeń i odszkodowań należy uwzględnić możliwą kumulację świadczeń i odszkodowań w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego. Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym została zdefiniowana jako łączna kwota świadczeń i odszkodowań powstałych na udziale zakładu reasekuracji, powstałych w wyniku tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, po uwzględnieniu udziału retrocesjonariusza.

W przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II proponuje się zdefiniowanie maksymalnej możliwej

szkody brutto jako łącznej kwoty możliwych odszkodowań i świadczeń na udziale zakładu reasekuracji powstałych w wyniku tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, z uwzględnieniem postanowień odpowiednich umów reasekuracji. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych odszkodowań i świadczeń należy uwzględnić możliwą kumulację odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczającego, ubezpieczonego, przedmiotu ubezpieczenia. Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę odszkodowań i świadczeń na udziale zakładu reasekuracji, powstałych w wyniku tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, po uwzględnieniu udziału retrocesjonariusza.

Grupa formularzy „Margines wypłacalności”

Zasady wyliczania marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji reguluje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie 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). Zgodnie z wymogami ww. rozporządzenia zostały sporządzone formularze dotyczące wyliczenia marginesu wypłacalności dla:

- reasekuracji ubezpieczeń grup 1 i 2 działu I załącznika do ustawy w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku oraz reasekuracji ubezpieczeń grupy 4 działu I załącznika do ustawy,
- reasekuracji ubezpieczeń grupy 3 działu I załącznika do ustawy,
- reasekuracji ubezpieczeń grup 1 i 2 działu I załącznika do ustawy w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku oraz reasekuracji ubezpieczeń grupy 5 działu I załącznika do ustawy,
- reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy.

Grupa formularzy „Deklaracja wypłacalności”

Zasady ustalania wysokości środków własnych zakładu reasekuracji na pokrycie marginesu wypłacalności reguluje art. 223zw ust. 1-10 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Zasady ustalania wysokości środków własnych zakładu reasekuracji na pokrycie kapitału gwarancyjnego reguluje art. 223zw ust. 13 ww. ustawy. Zgodnie z ww. przepisami zostały sporządzone formularze zawierające wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności oraz środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie poszczególnych rodzajów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

Grupa formularzy „Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych”

Projektodawca nie przewiduje tworzenia odrębnych formularzy dla reasekuracji ubezpieczeń na życie dla reasekurowanych umów ubezpieczenia, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający. W praktyce reasekuracyjnej zakres ochrony reasekuracyjnej w danej umowie reasekuracji może obejmować zarówno ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający jak i inne ubezpieczenia indywidualne.

Zgodnie z wymogami § 27 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie działu I i II jest obowiązany prowadzić ewidencję lokat zakładu oraz związanych z nimi przychodów i kosztów w sposób umożliwiający ustalenie wartości:

- 1) poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji [ubezpieczeń](#) działu I;

- 2) poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z [reasekuracji ubezpieczeń działu II](#);
- 3) pozostałych lokat.

W związku z powyższym zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I i II dla reasekuracji ubezpieczeń działu I oraz dla reasekuracji ubezpieczeń działu II będą obowiązane sporządzać oddzielnie formularze:

- „Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych”,
- „Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach” oraz
- „Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących i pokrycie”.

Zgodnie z wymogami art. 3 ust. 2a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zakłady reasekuracji nie mogą wykonywać działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z wymogami ust. 30 załącznika nr 1 do rozporządzenia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakłady reasekuracji nie udzielają pożyczek pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie. W konsekwencji w przeciwieństwie do analogicznych formularzy dla zakładów ubezpieczeń formularz „Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla reasekuracji ubezpieczeń działu I ” nie zawiera wiersza 10.3 „Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie”.

Grupa formularzy „Działalność międzynarodowa”

Analogicznie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń zakłady reasekuracji będą wypełniać formularz łącznie dla działalności międzynarodowej zakładu reasekuracji oraz w podziale na poszczególne kraje. Ponadto zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną w zakresie działu I i II będą sporządzać ww. formularz w podziale na reasekurację ubezpieczeń działu I i reasekurację ubezpieczeń działu II. Zakres informacji dotyczącej działalności zagranicznej będzie obejmował informację o transakcjach przeprowadzanych w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw oraz o transakcjach przeprowadzanych w ramach swobody świadczenia usług.

W projekcie rozporządzenia proponuje się zdefiniowanie działalności zagranicznej zakładu reasekuracji, analogicznie jak w dotychczas obowiązującym rozporządzeniu dla zakładów ubezpieczeń, jako podjęcia i prowadzenia działalności reasekuracyjnej przez krajowy zakład reasekuracji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Działalność reasekuracyjna w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw w projekcie rozporządzenia oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład reasekuracji poprzez jego oddział. Przez oddział rozumie się oddział, główny oddział lub inną jednostkę organizacyjną zakładu reasekuracji z siedzibą na terytorium innego państwa z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa. Z kolei działalność reasekuracyjna w ramach swobody wykonywania usług reasekuracyjnych oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład reasekuracji z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Grupa formularzy „Część B – ustalenie wpływu uczestnictwa zakładu reasekuracji w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej”

Formularze wchodzące w skład części B zostały sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów reasekuracji wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 173, poz. 1346). Przed wydaniem ww. rozporządzenia zakłady

reasekuracji były traktowane jako zakłady ubezpieczeń wykonujące wyłącznie działalność reasekuracyjną i miało do nich zastosowanie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156).

Zmiany w poszczególnych formularzach części B w stosunku do dotychczasowego aktu wykonawczego wynikają przede wszystkim z różnic w treści ww. rozporządzeń. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany.

W wyniku wyodrębnienia zakładów reasekuracji i związaną z tym zmianą definicji ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w projekcie niniejszego rozporządzenia przez zakład reasekuracji nadrzędny należy rozumieć zakład reasekuracji, który posiada udział w innym zakładzie reasekuracji lub zakładzie ubezpieczeń. W związku z powyższym w formularzu 1.3 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu reasekuracji nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części I oraz w formularzu 2.3 „Ustalanie nadwyżki/niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu reasekuracji nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” i formularzu 2.4 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu reasekuracji nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części II, podmioty podrzędne zakładu reasekuracji nadrzędnego będą obejmowały zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń, dominujące podmioty ubezpieczeniowe i pozostałe podmioty podrzędne.

W przepisie § 11 ust. 4 rozporządzenia z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów reasekuracji wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, dotyczącego zagranicznych zakładów reasekuracji dokonano istotnej zmiany w stosunku do poprzedniego aktu wykonawczego. Zmiana polegała na ograniczeniu zastosowania ww. przepisu do zakładów reasekuracji z siedzibą w państwach niebędącymi państwami członkowskimi Unii Europejskiej, w których nie obowiązują przepisy dotyczące uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej oraz wypłacalności zakładów reasekuracji co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Proponowana zmiana była skutkiem implementacji przez państwa Unii Europejskiej do krajowych porządków prawnych przepisów dyrektywy 2005/68/WE w sprawie reasekuracji, w której określono zasady ustalania wymogu wypłacalności oraz wysokości środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji. Konsekwencją jest zmiana tytułu części II spisu formularzy oraz treści formularzy wchodzących w skład części II. W celu zapewnienia spójności projektu niniejszego rozporządzenia z treścią rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów reasekuracji wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, proponuje się nadanie części II tytułu „II. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu reasekuracji nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zagraniczny zakład reasekuracji z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu reasekuracji”.

Konsekwencją zmian wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych

krajowych zakładów reasekuracji wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, jest również zmiana definicji norm wypłacalności co najmniej porównywalnych z normami w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z projektem rozporządzenia przez normy wypłacalności co najmniej porównywalnymi z normami w ww. ustawie rozumie się normy wypłacalności, które przewidują wymóg uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności reasekuracyjnej lub działalności ubezpieczeniowej. W dotychczasowym akcie wykonawczym była mowa wyłącznie o działalności ubezpieczeniowej (działalność reasekuracyjna stanowiła część działalności ubezpieczeniowej).

Kolejne zmiany w części B rozporządzenia wynikają z wygaśnięcia przepisu art. 223zw ust. 10 pkt 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z ww. przepisem do dnia 31 grudnia 2009 r. na wniosek zakładu reasekuracji, wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie organ nadzoru mógł wyrazić w drodze decyzji zgodę na zaliczenie do środków własnych zakładu reasekuracji kwoty 50% przyszłych zysków zakładu reasekuracji, do wysokości 25% mniejszej z dwóch wartości: marginesu wypłacalności lub środków własnych zakładu reasekuracji. W związku z wygaśnięciem ww. przepisu z dniem 1 stycznia 2010 r. w stosunku do dotychczas obowiązujących formularzy dokonano następujących zmian:

- 1) w formularzu 1.3 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu reasekuracji nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części I oraz w formularzu 2.4 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu reasekuracji wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” brak odpowiednika kolumny O „Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie podrzędnych dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (§ 7 rozporządzenia)” występującej w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym. Zmieniono również tytuł kolumny S (w dotychczasowym akcie wykonawczym kolumna T) poprzez usunięcie odwołania do § 7 rozporządzenia;
- 2) w formularzu 2.5 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części II sprawozdania krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej brak odpowiednika kolumny I „Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie podrzędnych dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (§ 7 rozporządzenia).” Zmieniono również tytuł kolumny M (w dotychczasowym akcie wykonawczym kolumna N) poprzez usunięcie odwołania do § 7 rozporządzenia.

Ostatnia proponowana zmiana ma charakter techniczny. W formularzu 1.2 części I i formularzu 2.3 części II w kolumnie C zawierającej informację o rodzaju podmiotu podrzędnych zakłady reasekuracji będą oznaczane symbolem ZR. W dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym stosowano symbol ZUR oznaczający – zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji. Symbol ZU będzie oznaczał zakład ubezpieczeń (w dotychczasowym akcie wykonawczym symbol ZU oznaczał zakład ubezpieczeń niebędący zakładem ubezpieczeń wykonującym działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji).

Ze względu na fakt, że ustawa z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (która m.in. wprowadziła upoważnienie ustawowe do wydania niniejszego rozporządzenia), weszła w życie z dniem 18 czerwca 2009 r. proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej 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. Uwagi zgłoszone w tym trybie zostaną opisane w uzasadnieniu.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1) podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na zakłady reasekuracji oraz Komisję Nadzoru Finansowego;

2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony 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;

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.