

Departament Prawny

PR/0311/399/PCH/12/177 FN

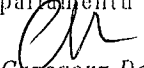
**NOTATKA
dla Ministra Finansów
Pana Jana Vincent - Rostowskiego**

Departament Prawny przedkłada w załączeniu *projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie rodzaju i zakresu dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia obowiązkowego*

- z uprzejmą prośbą o podpisanie wersji papierowej oraz opatrzenie dokumentu elektronicznego bezpiecznym podpisem elektronicznym.

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Departament Rozwoju Rynku Finansowego. Pismem z dnia 5 lipca 2012 r., znak RCL.DPG.542-473/12, Rządowe Centrum Legislacji poinformowało o zwolnieniu projektu z obowiązku rozpatrzenia przez Komisję Prawniczą, po uzupełnieniu uzasadnienia projektu we wskazanym zakresie; odpowiednie uzupełnienie zostało dokonane.

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego


Grzegorz Dostatni

Otrzymują:

**Pan Mirosław Sekuła
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów**

- z uprzejmą prośbą o wstępną akceptację

Biuro Ministra

- z uprzejmą prośbą o przedłożenie do podpisu

Załączniki:

- 2 egz. projektu rozporządzenia

Kopia aa

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2012 r.

**w sprawie rodzaju i zakresu dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy
ubezpieczenia obowiązkowego**

Na podstawie art. 5 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Potwierdzeniem zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego jest dokument ubezpieczenia wydany przez zakład ubezpieczeń.

2. Dokumentem, o którym mowa w ust. 1, może być polisa ubezpieczeniowa, dowód potwierdzający opłacenie składki ubezpieczeniowej lub inny dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia obowiązkowego, zawierające informacje określone w § 2.

§ 2. 1. W odniesieniu do ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, zwanej dalej „ustawą”, dokument ubezpieczenia określa:

- 1) rodzaj ubezpieczenia;
- 2) strony umowy ubezpieczenia - nazwę zakładu ubezpieczeń oraz imię, nazwisko, adres lub nazwę firmy i siedzibę posiadacza pojazdu;
- 3) przedmiot umowy ubezpieczenia;
- 4) oznaczenie serii oraz numeru dokumentu ubezpieczenia;
- 5) markę i model pojazdu mechanicznego, którego umowa ubezpieczenia dotyczy;
- 6) numer rejestracyjny pojazdu mechanicznego, którego umowa ubezpieczenia dotyczy, jeżeli został nadany;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 26, poz. 225, Nr 96, poz. 959, Nr 141, poz. 1492, Nr 273, poz. 2703 i Nr 281, poz. 2778, z 2005 r. Nr 167, poz. 1396, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 49, poz. 328, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 133, poz. 922, z 2008 r. Nr 225, poz. 1486, z 2009 r. Nr 91, poz. 739 i Nr 97, poz. 802, z 2010 r. Nr 28, poz. 145 i Nr 43, poz. 246 oraz z 2011 r. Nr 80, poz. 432, Nr 113, poz. 660 i Nr 205, poz. 1210.

- 7) numer VIN albo numer nadwozia, podwozia lub ramy pojazdu mechanicznego, którego umowa ubezpieczenia dotyczy;
- 8) okres, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
- 9) sumę gwarancyjną ubezpieczenia;
- 10) wysokość składki ubezpieczeniowej.

2. W odniesieniu do ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt 2 ustawy, dokument ubezpieczenia określa:

- 1) rodzaj ubezpieczenia;
- 2) strony umowy ubezpieczenia - nazwę zakładu ubezpieczeń oraz imię, nazwisko, adres lub nazwę firmy i siedzibę posiadacza gospodarstwa rolnego;
- 3) przedmiot umowy ubezpieczenia;
- 4) oznaczenie serii oraz numeru dokumentu ubezpieczenia;
- 5) powierzchnię i położenie gospodarstwa rolnego;
- 6) okres, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
- 7) sumę gwarancyjną ubezpieczenia;
- 8) wysokość składki ubezpieczeniowej.

3. W odniesieniu do ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt 3 ustawy, dokument ubezpieczenia określa:

- 1) rodzaj ubezpieczenia;
- 2) strony umowy ubezpieczenia - nazwę zakładu ubezpieczeń oraz imię, nazwisko, adres lub nazwę firmy i siedzibę posiadacza gospodarstwa rolnego;
- 3) przedmiot umowy ubezpieczenia;
- 4) oznaczenie serii oraz numeru dokumentu ubezpieczenia;
- 5) rodzaj i przeznaczenie poszczególnych budynków;
- 6) rodzaj materiału, z którego poszczególne budynki zostały wykonane;
- 7) powierzchnię ogólną poszczególnych budynków;
- 8) wartość poszczególnych budynków w stanie nowym;
- 9) procent zużycia poszczególnych budynków;
- 10) okres, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
- 11) sumę ubezpieczenia;
- 12) wysokość składki ubezpieczeniowej.

4. W odniesieniu do ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 4 ustawy, dokument ubezpieczenia określa:

- 1) rodzaj ubezpieczenia;
- 2) strony umowy ubezpieczenia - nazwę zakładu ubezpieczeń oraz imię, nazwisko, adres lub nazwę firmy i siedzibę ubezpieczonego;
- 3) przedmiot umowy ubezpieczenia;
- 4) oznaczenie serii oraz numeru dokumentu ubezpieczenia;
- 5) okres, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
- 6) sumę gwarancyjną ubezpieczenia lub sumę ubezpieczenia;
- 7) wysokość składki ubezpieczeniowej.

5. Dokument ubezpieczenia, w odniesieniu do pojazdów wymienionych w art. 73 ust. 3 ustawy z dnia 20 czerwca 1997 r. – Prawo o ruchu drogowym (Dz. U. z 2005 r. Nr 108, poz. 908, z późn. zm.³⁾), określa dane, o których mowa w ust. 1 pkt 1-4 i 8.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁴⁾

MINISTER FINANSÓW

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 109, poz. 925, Nr 175, poz. 1462, Nr 179, poz. 1486 i Nr 180, poz. 1494 i 1497, z 2006 r. Nr 17, poz. 141, Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 190, poz. 1400, Nr 191, poz. 1410 i Nr 235, poz. 1701, z 2007 r. Nr 52, poz. 343, Nr 57, poz. 381, Nr 99, poz. 661, Nr 123, poz. 845 i Nr 176, poz. 1238, z 2008 r. Nr 37, poz. 214, Nr 100, poz. 649, Nr 163, poz. 1015, Nr 209, poz. 1320, Nr 220, poz. 1411 i 1426, Nr 223, poz. 1461 i 1462 i Nr 234, poz. 1573 i 1574, z 2009 r. Nr 3, poz. 11, Nr 18, poz. 97, Nr 79, poz. 663, Nr 91, poz. 739, Nr 92, poz. 753, Nr 97, poz. 802 i 803, Nr 98, poz. 817 i Nr 168, poz. 1323, z 2010 r. Nr 40, poz. 230, Nr 43, poz. 246, Nr 122, poz. 827, Nr 151, poz. 1013, Nr 152, poz. 1018, Nr 182, poz. 1228, Nr 219, poz. 1443, Nr 225, poz. 1466 i Nr 257, poz. 1726, z 2011 r. Nr 30, poz. 151, Nr 92, poz. 530, Nr 102, poz. 585, Nr 106, poz. 622, Nr 171, poz. 1016, Nr 204, poz. 1195, Nr 205, poz. 1210, Nr 208, poz. 1240 i 1241, Nr 222, poz. 1321, Nr 227, poz. 1367, Nr 244, poz. 1454 i Nr 291, poz. 1707 oraz z 2012 r. poz. 113 i 472.

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2003 r. w sprawie rodzaju i zakresu dokumentu potwierdzającego spełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego (Dz. U. Nr 211, poz. 2064), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 9 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 205, poz. 1210 oraz z 2011 r. Nr 291, poz. 1707).

ZASTĘPCA DYREKTORA

Departamentu
Rozwoju Rynku Finansowego

Katarzyna Przewalska

ZASTĘPCA DYREKTORA

Departamentu Prawnego

Grzegorz Dostatni

UZASADNIENIE

Z dniem 11 lutego 2012 r. weszły w życie regulacje zawarte w przepisach ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 205, poz. 1210 i Nr 291, poz. 1707). Przedmiotowa ustawa wprowadza m.in. zmiany do art. 5 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.), zawierającego delegację ustawową dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do wydania aktu wykonawczego. Zgodnie z nowym brzmieniem tego przepisu minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, rodzaj i zakres dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia obowiązkowego, uwzględniając w szczególności rodzaj ubezpieczenia obowiązkowego.

Przedmiotowa zmiana regulacji ustawowej wynikała m.in. z konieczności dostosowania obowiązujących regulacji do norm kodeksu cywilnego. Przepis art. 809 § 1 kodeksu cywilnego stanowi, iż ubezpieczyciel zobowiązany jest potwierdzić zawarcie umowy dokumentem ubezpieczenia.

Przedmiotowe rozporządzenie zastąpi obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2003 r. w sprawie rodzaju i zakresu dokumentu potwierdzającego spełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego (Dz. U. Nr 211, poz. 2064).

Przepisy projektowanego rozporządzenia określają rodzaj i zakres dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia obowiązkowego. Regulacje te będą dotyczyły następujących ubezpieczeń obowiązkowych:

- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów,
- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego,
- ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych,
- ubezpieczeń wynikających z przepisów odrębnych ustaw lub umów międzynarodowych ratyfikowanych przez Rzeczpospolitą Polską, nakładających na określone podmioty obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia (np. ubezpieczenia OC radców prawnych, ubezpieczenia OC rzeczoznawców majątkowych, czy też ubezpieczenia OC domu maklerskiego).

Przepisy rozporządzenia będą wchodziły w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt został udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego - Biuletynu Informacji Publicznej

Rządowego Centrum Legislacji oraz Ministerstwa Finansów. W trybie przepisów o działalności lobbingowej żaden z podmiotów nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem rozporządzenia.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.), projektodawca nie przewiduje, aby wydanie rozporządzenia miało wpływu na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny:

Projektowany akt normatywny będzie oddziaływał w głównej mierze na ubezpieczających zawierających umowy ubezpieczenia obowiązkowego. Regulacje będą miały również wpływ na zakłady ubezpieczeń, posiadające zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej, które będą zawierały ww. umowy ubezpieczeń obowiązkowych.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Konsultacje społeczne w sprawie projektu zastały przeprowadzone z przedstawicielami rynku ubezpieczeń reprezentowanego przez Polską Izbę Ubezpieczeń, Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polską Izbę Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polską Izbę Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Izbę Gospodarczą Ubezpieczeń i Ochrony Ryzyka, Ogólnopolskie Stowarzyszenie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz z organem właściwym w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym - Komisją Nadzoru Finansowego, a także z Rzecznikiem Ubezpieczonych reprezentującym interesy osób ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia.

W związku ze zgłoszonymi uwagami w gmachu Ministerstwa Finansów odbyła się konferencja uzgodnieniowa, w której uczestniczyli przedstawiciele Rządowego Centrum Legislacji, Ministerstwa Transportu, Budownictwa i Gospodarki Morskiej, Ministerstwa Sprawiedliwości, Straży Granicznej, Komisji Nadzoru Finansowego, Polskiej Izby Ubezpieczeń, Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Rzecznika Ubezpieczonych.

W wyniku podjętych ustaleń do projektu rozporządzenia zostały wprowadzone m.in. zmiany:

- w § 2 ust. 1 – 4 pkt 2, dotyczące doprecyzowania określenia „strony umowy ubezpieczenia”,

- w § 2 w ust. 1 w pkt 6, wskazujące, iż dokument ubezpieczenia określa numer rejestracyjny pojazdu mechanicznego, którego umowa ubezpieczenia dotyczy, jeżeli został on nadany. Wynika to z faktu, iż numer rejestracyjny nie zawsze może być podany, np. w przypadku pojazdów niepodlegających rejestracji, jak również pojazdów ubezpieczonych jeszcze przed rejestracją,

- w § 2 w ust. 1 w pkt 7, dotyczące bezpośredniego wskazania w przepisach projektu na „nr VIN albo numer nadwozia, podwozia lub ramy pojazdu mechanicznego, którego umowa ubezpieczenia dotyczy”. Zmiana ta wynika z faktu, iż na podstawie przepisów ustawy – Prawo o ruchu drogowym, cechą identyfikacyjną pojazdu jest nr VIN albo numer nadwozia, podwozia lub ramy,

- dodano nową regulację (§ 2 ust. 5) odnoszącą się do pojazdów wymienionych w art. 73 ust. 3 ustawy – Prawo o ruchu drogowym, tj. do pojazdów Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej, Biura Ochrony Rządu, Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, kontroli skarbowej i Służby Celnej. W stosunku do tej grupy pojazdów dokument ubezpieczenia będzie zawierał jedynie niektóre z informacji wymienionych w projekcie. Wynika to z faktu, iż powyższe podmioty posiadają pojazdy z tzw. rejestracją cywilną, które są przeznaczone m.in. do wykonywania zadań związanych z prowadzeniem czynności operacyjno-

rozpoznawczych. Zawarta w projekcie rozporządzenia regulacja ma na celu ograniczenie możliwości ewentualnego uzyskania przez osoby nieuprawnione niejawnych danych i informacji o pojazdach ww. służb.

Dodatkowo, została podniesiona kwestia dotycząca zasadności uzupełnienia § 1 ust. 2 projektu o wyrazy „dowód potwierdzający opłacenie składki ubezpieczeniowej”.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała, iż dowód potwierdzający opłacenie składki co do zasady nie jest podpisywany przez zakład ubezpieczeń. Jednocześnie w myśl art. 809 § 1 kodeksu cywilnego, ubezpieczyciel zobowiązany jest potwierdzić zawarcie umowy dokumentem ubezpieczenia. W związku z tym, wskazanie w projekcie rozporządzenia dowodu potwierdzającego opłacenie składki jako dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia obowiązkowego może budzić wątpliwości w świetle ww. przepisu kodeksu cywilnego.

Polska Izba Ubezpieczeń i Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny wskazali na konieczności dodania w § 1 ust. 2 projektu wyrazów: „dowód potwierdzający opłacenie składki ubezpieczeniowej”.

W opinii PIU brak wyraźnego wskazania w tym przepisie, że dowód potwierdzający opłacenie składki ubezpieczeniowej jest dokumentem potwierdzającym zawarcie ubezpieczenia, wpłynie w sposób znaczący na zwiększenie kosztów prowadzonej przez ubezpieczycieli działalności. Wynika to z faktu, iż w stosunku do klientów, którzy opłacą składkę za pomocą blankietu, ubezpieczyciele będą zobowiązani do dodatkowego wysłania odrębnego dokumentu ubezpieczenia. Ponadto brak wyraźnego wskazania w tym przepisie, na dowód potwierdzający opłacenie składki ubezpieczeniowej (jak to ma miejsce w obecnie obowiązującym stanie prawnym) może wpłynąć na zmianę dotychczasowej praktyki organów uprawnionych do kontroli spełnienia obowiązku ubezpieczenia.

Projektodawca, mając na uwadze przeprowadzoną na konferencji uzgodnieniowej dyskusję oraz z uwagi na fakt, iż obecnie obowiązujące regulacje zawarte w przepisach rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2003 r. w sprawie rodzaju i zakresu dokumentu potwierdzającego spełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, posługują się określeniem „dowodu potwierdzającego opłacenie składki ubezpieczeniowej”, uznał za zasadne uzupełnienie przedmiotowego projektu w tym zakresie. Za powyższym przemawiał także fakt, iż z uzyskanych od Rzecznika Ubezpieczonych informacji wynika, że Biuro Rzecznika nie otrzymuje żadnych sygnałów wskazujących na utrudnienia po stronie ubezpieczonych, związane z obecnie obowiązującym rozwiązaniem.

3. Przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

- sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych (w tym w budżecie państwa i budżetach jednostek samorządu terytorialnego).

- rynek pracy:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

- konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

- sytuację i rozwój regionalny:

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

4. Wskazanie źródeł finansowania.

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Opinia o zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej.

Proponowane regulacje nie zawierają rozwiązań sprzecznych z prawem Unii Europejskiej.