

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

z dnia.....2014 r.

**w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji  
przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej**

Na podstawie art. 173 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2013 r. poz. 950 i 1289 oraz z 2014 r. poz. 586 i 768) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę i zasady sporządzania rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej przez:

- 1) krajowe zakłady ubezpieczeń podlegające dodatkowemu nadzorowi oraz
- 2) główne oddziały zakładów ubezpieczeń mających siedzibę w państwach niebędących państwami członkowskimi Unii Europejskiej, zwane dalej „głównymi oddziałami”.

**§ 2.** Krajowy zakład ubezpieczeń podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział sporządza roczne sprawozdanie dotyczące transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, zwane dalej „sprawozdaniem”, w formie określonej w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia oraz zgodnie z notami objaśniającymi do załączników do rozporządzenia.

**§ 3. 1.** Obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu których po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału powstało w okresie sprawozdawczym zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 3% wysokości kapitału gwarancyjnego krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału. Wartość kapitału gwarancyjnego ustala się na dzień bilansowy. W odniesieniu do towarzystw

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 września 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1256).

ubezpieczeń wzajemnych uznanych za małe, obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu których powstało w okresie sprawozdawczym zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 50 000 złotych.

2. W przypadku zobowiązań lub wierzytelności warunkowych obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu których po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału może powstać zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 3% wysokości kapitału gwarancyjnego krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału. Wartość kapitału gwarancyjnego ustala się na dzień bilansowy. Przepis ust. 1 zdanie trzecie stosuje się odpowiednio.

3. Z zachowaniem przepisów ust. 1 i 2 obowiązkowi sprawozdawczemu podlega każda transakcja, z tytułu której po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału powstało w okresie sprawozdawczym, a w przypadku transakcji warunkowych może powstać, zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 1 000 000 złotych.

**§ 4.1.** Sprawozdanie dotyczy przeprowadzonych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, w okresie sprawozdawczym, transakcji:

- 1) pożyczek;
- 2) gwarancji oraz innych transakcji pozabilansowych;
- 3) środków stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności;
- 4) lokat;
- 5) reasekuracji biernej i działalności reasekuracyjnej;
- 6) porozumień co do podziału kosztów;
- 7) pozostałych transakcji.

2. Sprawozdanie obejmuje także informacje o ubezpieczeniowej grupie kapitałowej krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi oraz zagranicznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez główny oddział, sporządzoną na dzień bilansowy.

**§ 5.1.** W przypadku powtarzalnych transakcji jednego rodzaju zawieranych z tym samym podmiotem, krajowy zakład ubezpieczeń podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział może przedstawić informacje zbiorcze o tych transakcjach zamiast szczegółowej informacji o transakcjach.

2. Poprzez powtarzalne transakcje jednego rodzaju zawierane z tym samym podmiotem rozumieć należy transakcje dotyczące wierzytelności lub zobowiązań jednego rodzaju, opartych na jednakowej podstawie faktycznej i prawnej, jeżeli z tytułu tych transakcji wierzycielem lub dłużnikiem zakładu ubezpieczeń jest ten sam podmiot.

§ 6. 1. Sprawozdanie sporządza się za okres roku kalendarzowego na podstawie danych ujętych w dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Sprawozdanie przedstawia się organowi nadzoru łącznie ze sprawozdaniem, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

3. Sprawozdanie przedstawiane jest organowi nadzoru w postaci papierowej i elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdanie to może zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

§ 7. W zakresie wyceny pozycji sprawozdawczych stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz. 330 i 613 oraz z 2014 r. poz. 768 i 1100).

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.<sup>2)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej (Dz. U. Nr 172, poz. 1336), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia na podstawie art. 6 ustawy z dnia 24 kwietnia 2014 r. o zmianie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. poz. 586) .

## **Uzasadnienie**

Wydanie nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, związane jest z wejściem w życie ustawy z dnia 24 kwietnia 2014 r. o zmianie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 586), która implementowała do polskich przepisów postanowienia dyrektywy 2011/89/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2011 r. w sprawie zmiany dyrektyw 98/78/WE, 2002/87/WE, 2006/48/WE, 2009/138/WE w odniesieniu do dodatkowego nadzoru nad podmiotami finansowymi konglomeratu finansowego. Powyższa ustawa wprowadziła m.in. zmiany definicji nadzoru dodatkowego zawartego w art. 2 ust. 1 pkt 5c ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2013 r., poz. 950 i 1289 oraz z 2014 r. poz. 586 i 768). Wprowadzona zmiana treści art. 2 ust. 1 pkt 5c lit b ustawy rozszerza zakres podmiotów objętych nadzorem dodatkowym m.in. na krajowe zakłady ubezpieczeń, które są podmiotami zależnymi dominujących podmiotów nieregulowanych. Konsekwencją rozszerzenia zakresu podmiotów objętych nadzorem dodatkowym jest pośrednia zmiana zakresu definicji ubezpieczeniowej grupy kapitałowej. W skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej mogą wchodzić (oprócz podmiotów wymienionych w dotychczas obowiązującym art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o działalności ubezpieczeniowej) krajowy zakład ubezpieczeń podlegający nadzorowi dodatkowemu oraz dominujący podmiot nieregulowany, jeżeli jest on podmiotem dominującym krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego nadzorowi dodatkowemu.

Zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 24 kwietnia 2014 r. o zmianie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego oraz niektórych innych ustaw dotychczasowy akt wykonawczy wydany na podstawie art. 173 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej zachowuje moc do dnia wejścia w życie nowego aktu wykonawczego wydanego na podstawie art. 173 ust. 2 ww. ustawy, nie dłużej jednak niż przez 24 miesiące od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 24 kwietnia 2014 r. W związku z tym konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia. Nowe rozporządzenie zastąpi dotychczas obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej (Dz. U. Nr 172, poz. 1336).

Zasadnicza zmiana w stosunku do treści dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego będzie polegać na rozszerzeniu zakresu podmiotowego rozporządzenia. Do sporządzania rocznych sprawozdań z transakcji przeprowadzanych ubezpieczeniowej grupie kapitałowej powinny zostać zobowiązane także krajowe zakłady ubezpieczeń i główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń mających siedzibę w państwach niebędących państwami członkowskimi Unii Europejskiej (główne oddziały), których podmiotem dominującym jest dominujący podmiot nieregulowany, wchodzące w skład ubezpieczeniowych grup kapitałowych.

W związku ze zmianą definicji nadzoru dodatkowego i wynikającej z tego zmiany definicji ubezpieczeniowej grupy kapitałowej wprowadzonych w słowniku ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, konieczna jest zmiana definicji podmiotu wiodącego w projekcie niniejszego rozporządzenia. Projekt niniejszego rozporządzenia, analogicznie jak dotychczas obowiązujący akt wykonawczy, zobowiązuje krajowe zakłady ubezpieczeń

podlegające nadzorowi dodatkowemu do wskazania podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej w formularzu I.1.A. w załączniku nr 1. Główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń są obowiązane do wskazania podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej w formularzu I.1. w załączniku nr 2. W notach objaśniających do ww. formularzy proponuje się zdefiniowanie podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej jako „podmiotu wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej i niepozostającego w stosunku zależności od jakiegokolwiek innego podmiotu, będącego:

- zakładem ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
- zakładem reasekuracji podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
- zagranicznym zakładem ubezpieczeń, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu, lub
- zagranicznym zakładem reasekuracji, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
- dominującym podmiotem ubezpieczeniowym, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu, lub
- dominującym podmiotem nieregulowanym, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu, lub
- mieszanym dominującym podmiotem ubezpieczeniowym, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu.”.

Projekt niniejszego rozporządzenia powtarza regulacje dotyczące zakresu, formy i zasad sporządzania przez krajowe zakłady ubezpieczeń podlegające nadzorowi dodatkowemu oraz główne oddziały rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej zawarte w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej. Projekt nie przewiduje także zmian w treści poszczególnych formularzy zawartych w załączniku nr 1 i załączniku nr 2 w stosunku do treści dotychczas obowiązujących formularzy, z wyjątkiem definicji podmiotu wiodącego. Ponadto w celu zapewnienia spójności treści ww. załączników z art. 33 § 1 Kodeksu cywilnego w treści formularza I.1.A. w załączniku nr 1 oraz formularza I.1 w załączniku nr 2 proponuje się zastąpienie oznaczenia „JO - jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej” oznaczeniem „JO - jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną”.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 24 kwietnia 2014 r. o zmianie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego oraz niektórych innych ustaw, do rocznych sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej sporządzanych za rok 2014 będą stosowane przepisy dotychczas obowiązującego rozporządzenia. Zgodnie z art. 5 ust. 2 tej ustawy, zakłady ubezpieczeń podlegające nadzorowi dodatkowemu, których dominującym podmiotem jest dominujący podmiot nieregulowany będą obowiązane sporządzić po raz pierwszy sprawozdania dotyczące transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej za rok 2015. Odnośnie terminu składania tego sprawozdania będzie miała zastosowanie norma ogólna wynikająca z art. 173 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Biorąc pod uwagę te przepisy, nowe regulacje powinny być stosowane do sprawozdań sporządzanych za 2015 r. W związku z tym proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.

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

oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. poz. 979), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.