

Projekt z dnia 21 stycznia 2015 r.

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

z dnia ..... 2015 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności  
Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura**

Na podstawie art. 22 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2013 r. poz. 290 i 1717) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura (Dz. U. poz. 153) w § 3 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Krajowy zakład ubezpieczeń ustala co miesiąc zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych w wysokości 0,0125% sumy składek przypisanych brutto w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który jest uiszczana zaliczka.

2. Zagraniczny zakład ubezpieczeń ustala co miesiąc zaliczkę na poczet kosztów Rzecznika Ubezpieczonych w wysokości 0,0125% sumy składek przypisanych brutto z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który jest uiszczana zaliczka.”

**§ 2.** Rozporządzenie wchodzi w życie pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność z treścią w przedmiocie  
prawym, technicznym i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

*Grzegorz Domatni*  
radca prawny

<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).



## UZASADNIENIE

Proponowane w niniejszym rozporządzeniu zwiększenie stawki opłat ponoszonych przez krajowe zakłady ubezpieczeń oraz zagraniczne zakłady ubezpieczeń z tytułu finansowania kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura jest spowodowane:

- 1) zmianą ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w wyniku której nastąpiło przekazanie do ZUS 51,5% aktywów netto OFE, a w konsekwencji znaczący spadek przychodów Biura Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat powszechnych towarzystw emerytalnych (PTE);
- 2) prawdopodobnym spadkiem zbioru składek brutto krajowych zakładów ubezpieczeń w 2015 r. (w latach 2013 i 2014 r. nastąpił spadek zbioru składek brutto w stosunku do lat poprzednich);
- 3) zwiększoną liczbą skarg na działalność zakładów ubezpieczeń w kolejnych latach kalendarzowych i związanej z tym konieczności analizowania przez Rzecznika Ubezpieczonych coraz bardziej skomplikowanych zagadnień prawnych.

Rada Ministrów w dniu 23 września 2014 roku zatwierdziła ostateczną wersję projektu budżetu państwa na rok 2015. Planowane dochody i wydatki Rzecznika Ubezpieczonych w roku 2015 wyniosą 7,551 mln zł. Celem nowelizacji dotychczasowego rozporządzenia jest zagwarantowanie realizacji planu finansowego Rzecznika Ubezpieczonych na rok 2015.

W oparciu dane na temat rocznego zbioru składki brutto zakładów ubezpieczeń oraz aktywów netto otwartych funduszy emerytalnych w 2014 r. zawartych na stronach Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), a także sprawozdanie Rzecznika Ubezpieczonych za rok 2013 należy wnioskować, że przy utrzymaniu dotychczasowego wskaźnika opłat krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń, dochody Biura Rzecznika Ubezpieczonych w 2015 r. mogą być niewystarczające na pokrycie wydatków i w konsekwencji uniemożliwić wykonywanie ustawowych zadań przez Rzecznika. W celu zapewnienia skuteczności działalności Rzecznika i jego Biura proponuje się zwiększenie wskaźnika opłat krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń z 0,01% do 0,0125% zbioru składek brutto począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia. Taka wysokość opłat powinna pozwolić (przy przyjęciu bardzo ostrożnych założeń dotyczących zbioru składki brutto zakładów ubezpieczeń oraz aktywów netto otwartych funduszy emerytalnych w roku 2015) na osiągnięcie przez Biuro Rzecznika Ubezpieczonych dochodów założonych w projekcie ustawy budżetowej na 2015 r., tj. 7,551 mln zł. Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że w przypadku wejścia w życie nowelizacji obowiązującego rozporządzenia najprawdopodobniej z dniem 1 kwietnia 2015 r. szacunkowe dochody Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura w 2015 r. wyniosą:

- |  |                |
|--|----------------|
| 1) z tytułu opłat krajowych zakładów ubezpieczeń     | – 6,002 mln zł |
| 2) z tytułu opłat zagranicznych zakładów ubezpieczeń | – 0,385 mln zł |
| 3) z tytułu opłat PTE                                | – 1,200 mln zł |
| 4) Łącznie (1+2+3)                                   | – 7,587 mln zł |
| 5) Kwota w ustawie budżetowej                        | – 7,551 mln zł |

6) Nadwyżka (4-5)

36 tys. zł

Szacunek dochodów Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat krajowych zakładów ubezpieczeń

Z danych na stronie Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że w okresie pierwszych trzech kwartałów 2014 r. zbiór składki brutto krajowych zakładów ubezpieczeń kształtował się na poziomie 40,79 mln zł i był o 5,83% niższy niż w analogicznym okresie 2013 r. W 2013 r. zbiór składki brutto krajowych zakładów ubezpieczeń kształtował się na poziomie 57,87 mln zł i był o 7,6 % niższy w 2012 r. Ze sprawozdania Rzecznika Ubezpieczonych za 2013 r. wynika, iż dochody Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat krajowych zakładów ubezpieczeń w 2013 r. wyniosły 4,43 mln zł (przy obowiązującym wskaźniku zaliczek zakładów ubezpieczeń 0,0071% zbioru składki brutto). Przyjmując ostrożne założenia, zgodnie z którymi:

- 1) zbiór składki brutto w 2014 r. będzie o 10% niższy niż w 2013 r., a w roku 2015 o 10% niższy niż w 2014 r. (w 2015 r. nastąpi spadek o 19% w stosunku do 2013 r.),
  - 2) zbiór składki brutto następuje równomiernie w trakcie roku,
- szacowane dochody Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura z tytułu opłat krajowych zakładów ubezpieczeń w 2015 r. będą się kształtowały na poziomie 6,002 mln zł  $(4,43 \text{ mln zł} * 90\% * 90\% * (25\% * 0,01\% + 75\% * 0,0125\%) / 0,0071\%)$ .

Szacunek dochodów Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat zagranicznych zakładów ubezpieczeń

Z danych otrzymanych z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że przypis składki z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w związku z wykonywaniem działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w latach 2010 i 2011 kształtował się na poziomie odpowiednio 3,239 mld zł oraz 3,631 mld zł.

Przyjmując ostrożne założenia, zgodnie z którymi:

- 1) zbiór składki brutto w 2015 r. będzie się kształtował na poziomie zbioru składki brutto z 2010 r.,
  - 2) zbiór składki brutto następuje równomiernie w trakcie roku,
- szacowane dochody Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura z tytułu opłat zagranicznych zakładów ubezpieczeń w 2015 r. będą się kształtowały na poziomie 0,385 mln zł  $(3,239 \text{ mld zł} * (25\% * 0,01\% + 75\% * 0,0125\%))$ .

Szacunek dochodów Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat powszechnych towarzystw emerytalnych

Z danych zawartych na stronach KNF wynika, że wg stanu na koniec stycznia 2014 r. aktywa OFE wynosiły 298,6 mld zł. Po zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w wyniku której nastąpiło przekazanie do ZUS 51,5% aktywów netto OFE nastąpił spadek wartości aktywów netto OFE do 153,60 mld zł wg stanu na dzień 28 II 2014 r. Z kolei wysokość aktywów OFE netto wg. stanu na dzień 30 XI 2014 r. wynosiła 153,09 mld zł. Zakładając, że w 2015 r. nastąpi spadek aktywów OFE i średnioroczna wartość tych aktywów będzie się kształtowała na poziomie 150 mld zł (jest to założenie ostrożne, należy oczekiwać, że przychody z lokat aktywów pokryją kwoty przekazywane do ZUS w ramach „suwaka”), przychody Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura w 2015 r. z tytułu opłat OFE powinny się kształtować na poziomie 1,2 mln zł.

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.



**Nazwa projektu**  
Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie wpłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

**Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  
Ministerstwo Finansów

**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**

Dorota Podedworna-Tarnowska,  
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

**Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**

Andrzej Rowiński, tel: 226944412;  
email:andrzej.rowinski@mofnet.gov.pl

**Data sporządzenia**  
21-01-2015

**Źródło:**

Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2013 r. poz. 290, z późn. zm.).

**Nr w wykazie prac**

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Obowiązujące wysokości stawek opłat ponoszonych przez krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń oraz powszechne towarzystwa emerytalne na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura mogą okazać się niewystarczające aby zapewnić osiągnięcie przez Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biuro dochodów założonych w planie finansowym Rzecznika Ubezpieczonych na rok 2015, tj. 7,551 mln zł. Możliwość wystąpienia niedoboru środków finansowych wiąże się przede wszystkim ze zmianą ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w wyniku której nastąpiło przekazanie do ZUS 51,5% aktywów netto OFE, a w konsekwencji znaczący spadek dochodów Biura Rzecznika Ubezpieczonych z tytułu opłat powszechnych towarzystw emerytalnych oraz prawdopodobnym spadkiem zbioru składek brutto krajowych zakładów ubezpieczeń w 2015 r. (w latach 2013 i 2014 r. nastąpił spadek zbioru składek brutto w stosunku do lat poprzednich). W konsekwencji nie będzie możliwe skuteczne wykonywanie przez Rzecznika Ubezpieczonych zadań określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych.

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

W celu zapewnienia realizacji dochodów na pokrycie kosztów Biuro Rzecznika Ubezpieczonych w wysokości założonej w projekcie ustawy budżetowej na 2015 r. proponuje się zwiększenie wysokości opłat ponoszonych przez krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń. Stawki opłat powinny wzrosnąć z 0,01% zbioru składki brutto do 0,0125% zbioru składki brutto.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projekt rozporządzenia nie wynika z implementacji aktów prawnych Unii Europejskiej.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Krajowe zakłady ubezpieczeń			Krajowe zakłady ubezpieczeń będą ponosić wyższe niż dotychczas opłaty stanowiące pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura. Po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia krajowe zakłady ubezpieczeń będą uiszczały zaliczki miesięczne w wysokości 0,0125% zbioru składek brutto w miesiącu poprzedzającym miesiąc za który uiszczana jest zaliczka. Dotychczas obowiązująca wysokość zaliczki wynosi 0,01% zbioru składek brutto w miesiącu poprzedzającym miesiąc za który uiszczana jest zaliczka.

<p>Zagraniczne zakłady ubezpieczeń</p>			<p>Zagraniczne zakłady ubezpieczeń będą ponosić wyższe niż dotychczas opłaty stanowiące pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura. Po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia zagraniczne zakłady ubezpieczeń będą uiszczały zaliczki miesięczne w wysokości 0,0125% zbioru składek brutto z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w ramach wykonywanej działalności ubezpieczeniowej na terytorium RP w miesiącu poprzedzającym miesiąc za który uiszczana jest zaliczka. Dotychczas obowiązująca wysokość zaliczki wynosi 0,01% zbioru składek brutto z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w ramach wykonywanej działalności ubezpieczeniowej na terytorium RP działalności ubezpieczeniowej na terytorium RP w miesiącu poprzedzającym miesiąc za który uiszczana jest zaliczka.</p> <p>Zwiększone opłaty zakładów ubezpieczeń powinny pozwolić na osiągnięcie przez Biuro Rzecznika Ubezpieczonych dochodów zakładanych w projekcie ustawy budżetowej.</p>
<p>Rzecznik Ubezpieczonych i jego Biuro</p>			

**5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji**

Projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony Rzecznikiem Ubezpieczonych, Przewodniczącym Komisji Nadzoru Finansowego i Polską Izbą Ubezpieczeń. Rozporządzenie Ministra Finansów powinno wejść w życie pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia.

**6. Wpływ na sektor finansów publicznych**

(ceny stałe z ..... r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
<b>Dochody ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Wydatki ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													





	gospodarstwa domowe						
W ujęciu niepieniężnym	Duże przedsiębiorstwa						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe						
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Rzecznik Ubezpieczonych jest jednostką sektora finansów publicznych. Zwiększone obciążenia krajowych zakładów ubezpieczeń oraz obciążenia zagranicznych zakładów ubezpieczeń z tytułu proponowanej stawki opłat na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura (odpowiednio 0,0125% zbioru składki brutto z tytułu umów ubezpieczenia oraz 0,0125% zbioru składki brutto z tytułu umów ubezpieczenia zawartych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej) należy uznać za niewielkie.						
<b>8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu</b>							
<input type="checkbox"/> nie dotyczy							
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).				<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy			
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:				<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input checked="" type="checkbox"/> inne: bez zmian			
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.				<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy			
Komentarz:							
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>							
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.							
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>							
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe			<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie		
Omówienie wpływu		Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.					
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>							
Planowane rozporządzenie będzie wykonywać upoważnienie ustawowe zawarte w art. 22 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych. Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie przedmiotowego rozporządzenia pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia.							
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>							
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>							