

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2016 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i
statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

Na podstawie art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 634) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik nr 1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia;
- 2) załącznik nr 2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia;
- 3) załącznik nr 3 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia;
- 4) załącznik nr 4 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik nr 5 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik nr 6 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za trzeci kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2016 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Uzasadnienie

Projekt rozporządzenia wprowadza zmiany w treści rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 634). Celem proponowanych zmian jest zapewnienie, aby dane zawarte w dodatkowych kwartalnych sprawozdaniach finansowych i statystycznych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do organu nadzoru obejmowały okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Proponowane rozwiązanie stanowi powrót do rozwiązań zawartych w przepisach poprzedzających obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji i nie budziła zastrzeżeń podmiotów rynku ubezpieczeniowego. Regulacje te zakładały, aby dane w dodatkowych kwartalnych sprawozdaniach finansowych i statystycznych obejmowały okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

W obowiązującym rozporządzeniu (załączniki Nr 1-5 do rozporządzenia i noty objaśniające do tych załączników) stosowane są pojęcia „okres sprawozdawczy”, „okres bieżący”, „okres poprzedni”, a także „bieżący okres sprawozdawczy”. W odniesieniu do sprawozdań kwartalnych zakładów ubezpieczeń powoduje to, że dane sprawozdawcze zawarte w formularzach:

- 1) „Skargi na działalność zakładów ubezpieczeń” (w przypadku wszystkich zakładów),
- 2) „Powszechnie ubezpieczenia obowiązkowe” (w przypadku zakładów ubezpieczeń działu II) są prezentowane za okres obejmujący dany kwartał w roku obrotowym.

Projekt nowelizacji rozporządzenia obejmuje zmianę treści załączników nr 1-5 w zakresie części A dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego. W notach objaśniających do załączników nr 1-5 proponuje się wprowadzenie następujących zmian:

- 1) zmianę definicji „okresu sprawozdawczego”. Zgodnie z proponowaną w projekcie rozporządzenia definicją przez okres sprawozdawczy rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe lub rok obrotowy;
- 2) zastąpienie określenia „okres poprzedni” określeniem „poprzedni okres sprawozdawczy”, rozumiany jest jako analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy;
- 3) rezygnację ze stosowania w notach objaśniających określenia „okres bieżący” w związku z proponowaną zmianą definicji okresu sprawozdawczego;
- 4) zastąpienie określenia „bieżący okres sprawozdawczy” określeniem „okres sprawozdawczy” w notach objaśniających do formularza „Zmiany w kapitale własnym”.

Ponadto, w nocie objaśniającej do załącznika nr 6 formularzy nr 1 i 2 (część B dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego) proponuje się doprecyzowanie, że w kolumnie „Korekty z tytułu reklasyfikacji” zmiany wartości raportowanych w kolumnie „Wartość bilansowa wg Wypłacalność II” formularza S.02.01.02 podaje się w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego (dotychczas wskazany był poprzedni okres).

Proponowane zmiany obejmą treść poszczególnych formularzy zawartych w ww. załącznikach.

W nagłówkach formularzy „Ogólny rachunek zysków i strat”, „Rachunek przepływów pieniężnych”, a także formularzy zawierających wzory zbiorczego rachunku technicznego i rachunków technicznych dla poszczególnych grup ubezpieczeń i klas rachunkowych (w przypadku zakładów ubezpieczeń) albo klas rachunkowych (w przypadku zakładów reasekuracji) proponuje się zastąpić określenia „okres poprzedni” oraz „okres bieżący” odpowiednio przez określenia „poprzedni okres sprawozdawczy” i „okres sprawozdawczy”. Zmiany w nagłówkach formularzy „Aktywa zakładu ubezpieczeń (zakładu reasekuracji)”, „Pasywa zakładu ubezpieczeń (zakładu reasekuracji)”, „Pozycje pozabilansowe” oraz w przypadku załącznika nr 2 w nagłówkach formularzy „Powszechnie ubezpieczenia obowiązkowe” i „Pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe” mają charakter doprecyzowujący i porządkowy. Proponuje się zastąpienie określeń „Początek okresu” oraz „Koniec okresu” odpowiednio określeniami „Początek okresu sprawozdawczego” oraz „Koniec okresu sprawozdawczego”.

Z uwagi na charakter zmian i konieczność zapewnienia zakładom ubezpieczeń i Komisji Nadzoru Finansowego prawidłowego stosowania zmienianych dokumentów zasadne jest nadanie nowego brzmienia załącznikom nr 1-6 do rozporządzenia.

Z uwagi na konieczność pilnego dostosowania dodatkowych kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych do potrzeb organu nadzoru, a tym samym zapewnienie, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazywały dane zawarte w ww. sprawozdaniach narastająco (od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie) proponuje się, żeby rozporządzenie miało zastosowanie po raz pierwszy do dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za trzeci kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2016 r.

Zgodnie z § 3 proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Część A dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału w roku obrotowym, za który sprawozdanie zostało sporządzone, natomiast część B dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego w terminie 5 tygodni od dnia zakończenia kwartału w roku obrotowym, za który zostało sporządzone. W praktyce rok obrotowy krajowych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji pokrywa się z rokiem kalendarzowym. W związku z powyższym część A dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za trzeci kwartał 2016 r. zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji obowiązane będą przedstawić Komisji Nadzoru Finansowego do dnia 9 listopada 2016 r., natomiast część B dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za trzeci kwartał 2016 r. zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji obowiązane będą przedstawić Komisji Nadzoru Finansowego do dnia 4 listopada 2016 r.

Przemawia to także za odstąpieniem od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

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. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności 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, str. 42).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. 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 lobbingsowej 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 oraz z 2015 r. poz. 1064), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.