

Projekt z dnia 11 stycznia 2019 r.

ROZPORZĄDZENIE

PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia 2019 r.

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego

Na podstawie art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 477, z 2017 r. poz. 2486 oraz z 2018 r. poz. 2215) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością reasekuracyjną oraz działalnością w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, zwanych dalej „kosztami nadzoru ubezpieczeniowego”, oraz sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru ubezpieczeniowego oraz udziału w kosztach, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 1417 i 2243), łącznie zwanych dalej „kosztami nadzoru”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o zakładzie ubezpieczeń, rozumie się przez to także zakład reasekuracji.

§ 3. 1. Wysokość należnej od zakładu ubezpieczeń wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanej dalej „należną wpłatą”, oblicza się według wzoru:

$$K_{un} = A_{un-2} \times S$$

gdzie:

K_{un} – oznacza należną wpłatę,

A_{un-2} – oznacza składkę przypisaną brutto zakładu ubezpieczeń w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który **jest** należna **jest** wpłata, a w przypadku zakładu ubezpieczeń, **którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, wartość składki przypisanej brutto na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest** należna **jest** wpłata;

S – oznacza stawkę obowiązującą w danym roku kalendarzowym, obliczaną zgodnie z ust. 2.

Komentarz [MA1]: Do weryfikacji zasadność odmiennej redakcji tu (i w § 6) oraz w ust. 2 (i § 5)

Komentarz [MA2]: Do weryfikacji zasadność zróżnicowania – wyżej „składkę”

Komentarz [MA3]: Do weryfikacji poprawność merytoryczna – wyżej i w dalszych przepisach „składkę ... w roku” (projekt dot. ubezpieczeń)

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{A_{n-2}} \times 100\%$$

gdzie:

K – oznacza koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, obliczane zgodnie z ust. 3,

A_{n-2} – oznacza składkę przypisaną brutto wszystkich zakładów ubezpieczeń, które funkcjonowały w ostatnim dniu poprzedniego roku niż dany rok kalendarzowy, w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok, ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku zakładów ubezpieczeń, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy – dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

Komentarz [MA4]: Uwaga w piśmie

3. Koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym (K) oblicza się według wzoru:

$$K = PK_n - (PK_{n-1} - WK_{n-1})$$

gdzie:

PK_n – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621, 650, 685, 1075, 2215 i 2243), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na dany rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

PK_{n-1} – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na poprzedni rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

Komentarz [MA5]: W projekcie dot. banków – usunąć powtórzenie „poz.”

WK_{n-1} – oznacza wykonane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na poprzedni rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

4. Jeżeli wartość stawki, o której mowa w ust. 1, przekracza 0,14%, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się wartość 0,14%.

Komentarz [MM6]: Do weryfikacji zasadność zróżnicowania (dalej „wysokość stawki”)

§ 4. Do dnia 15 marca każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w danym roku;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 3 ust. 3.

Komentarz [MA7]: „kalendarzowym”?

§ 5. 1. Należną wpłatę zakład ubezpieczeń uiszcza w terminie do dnia 15 kwietnia danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Do ustalenia należnej wpłaty zakład ubezpieczeń przyjmuje dane ze zbadanego i zatwierzonego sprawozdania finansowego za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku zakładu ubezpieczeń, którego rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy – dane ze zbadanego i zatwierzonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

3. Wraz z dokonaniem należnej wpłaty, w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia jej uiszczenia, zakład ubezpieczeń przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację zawierającą:

Komentarz [MA8]: Uwaga w piśmie

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń;
- 2) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem składki przypisanej brutto w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata, albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok oraz wysokość zastosowanej stawki;
- 3) kwotę wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) datę wpłaty, o której mowa w pkt 3.

Komentarz [MA9]: Do rozważenia „i numer identyfikacji podatkowej (NIP)” – tak we wzorze

4. Deklaracja, o której mowa w ust. 3, jest składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony nieodpłatnie za pośrednictwem strony internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Deklarację, o której mowa w ust. 3, sporządza się na formularzu, którego wzór określa załącznik do rozporządzenia.

§ 6. 1. Zakład ubezpieczeń rozpoczynający działalność pierwszą należną wpłatę uiszcza za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność.

2. W przypadku zakładu ubezpieczeń, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego zakładu.

§ 7. 1. Koszty nadzoru, o których mowa w § 3 ust. 3, do pokrycia w roku 2019 przyjmuje się w wysokości planowanych kosztów nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujętych w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2019, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na dany rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

2. Do dnia 15 marca 2019 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w roku 2019;
- 2) planowane koszty nadzoru do pokrycia w roku 2019, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 3 ust. 3, z pominięciem zmiennej WK_{n-1}.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.¹⁾

PREZES RADY MINISTRÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,

¹⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. U. poz. 1363), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 47 ust. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 2243).

Komentarz [MA10]: do korekty gramat. po ustaleniu którego elementu poprzedzającego dotyczy (obecnie pasuje tylko do „koszty nadzoru ubezpieczeniowego” ale rozdzielono przecinkiem)

Komentarz [MA11]: w projekcie dot. banków – tu „rok obrotowy” co wydaje się nieprawidłowe (konkretnie chodzi chyba o rok 2019)

Komentarz [MM12]: Indeks dolny?

LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

WZÓR

DEKLARACJA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ O WNIESIONYCH WPLATACH NA
POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU ZA ROK ...

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

.....

.....

NIP:

.....

Komentarz [MA13]: Brak odniesienia do zakładu reasekuracji (w projekcie dot. ubezpieczeń)

W projekcie dot. banków – do skorygowania informacja o uczestnictwie w systemie ochrony: brak „, , o którym mowa” oraz błędny tytuł ustawy

Poz.	Wyszczególnienie	Dane, w tym kwoty zaokrąglone do pełnych złotych
1	Składka przypisana brutto zakładu ubezpieczeń w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata (dany rok, albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata, ustalona na podstawie zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego)	
2	Wartość stawki zastosowanej do obliczenia kwoty należnej od zakładu ubezpieczeń z tytułu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy	
3	Kwota należnej wpłaty od zakładu ubezpieczeń na pokrycie kosztów nadzoru	
4	Kwota wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	
5	Data wykonania przelewu kwoty, o której mowa w poz. 4	

Komentarz [MA14]: Inaczej w rozporządzeniu (tylko dot. ubezpieczeń)

Komentarz [MA15]: Inaczej w rozporządzeniu

Komentarz [MA16]: Inaczej w rozporządzeniu

Komentarz [MA17]: Nie ma w rozporządzeniu

Komentarz [MA18]: Inaczej w rozporządzeniu
Dalej szyk wyrazów jak poz. 2)

Komentarz [MA19]: Inaczej w rozporządzeniu

Osoba upoważniona do złożenia deklaracji:

.....

.....

(imię i nazwisko oraz stanowisko osoby upoważnionej do złożenia deklaracji)

/-podpisano podpisem elektronicznym/