

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2020 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności
Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2214) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczególne zasady rachunkowości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej;
- 2) szczegółowe warunki i tryb składania:
 - a) rocznego sprawozdania z działalności, o którym mowa w art. 119 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, zwanej dalej „ustawą”,
 - b) kwartalnych sprawozdań z działalności, o których mowa w art. 98 ust. 5 ustawy - w tym terminy ich składania oraz niezbędne dane, jakie powinny zawierać te sprawozdania.

§ 2. Określenia użyte w rozporządzeniu oznaczają:

- 1) Fundusz - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) fundusz pomocowy - fundusz tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej zakładom

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2265).

ubezpieczeń, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy, tworzone w szczególności ze składek zakładów ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy;

- 3) fundusz statutowy - fundusz tworzony z rozliczenia wyniku finansowego Funduszu;
- 4) koszty informatycznej bazy danych - koszty związane bezpośrednio z realizacją zadań określonych w art. 102a ust. 1 ustawy, obejmujące w szczególności koszty wynagrodzeń pracowników bezpośrednio zajmujących się obsługą bazy wraz z narzutami, koszty związane z rozwojem i utrzymaniem bazy - w szczególności amortyzację, koszty utrzymania systemów informatycznych, koszty usług doradczych, prawnych oraz audytu bezpieczeństwa informacji;
- 5) koszty likwidacji szkód - koszty związane bezpośrednio z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 4 ust. 7 pkt 3, ust. 8 pkt 2 i 3 oraz ust. 9 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r. poz. 381, 730 i 2217), zwanej dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”, obejmujące w szczególności koszty usług obcych, w tym wynagrodzenia zakładów ubezpieczeń z tytułu likwidacji szkód, koszty opinii i ekspertyz dotyczących oceny szkody, usług prawnych, obsługi likwidacji szkody i wypłaty odszkodowania oraz koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych dotyczących spraw spornych;
- 6) koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego - koszty związane z obsługą Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 548), zwanej dalej „ustawą o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych”, obejmujące w szczególności:
 - a) koszty obsługi rozliczeń składek należnych od przedsiębiorców na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) koszty obsługi rozliczeń kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej,
 - c) koszty obsługi rozliczeń zwrotów wpłat wniesionych przez klientów niezrealizowanych imprez turystycznych,
 - d) koszty gromadzenia i przetwarzania danych zawartych w deklaracjach, o których mowa w art. 7 ust. 1 pkt 4 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, oraz ich analiz, oceny ryzyka i adekwatności posiadanych środków,

- e) koszty wynagrodzeń i szkoleń pracowników zajmujących się obsługą Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wraz z narzutami,
 - f) koszty nabycia rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego do obsługi rozliczeń, o których mowa w lit. a-c, oraz przetwarzania danych, o których mowa w lit. d,
 - g) koszty związane z utrzymaniem systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - h) koszty usług doradczych i prawnych w zakresie obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - i) koszty audytu bezpieczeństwa informacji,
 - j) koszty stałe utrzymania Funduszu w części przypadającej na obsługę Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 7) koszty ośrodka informacji - koszty związane bezpośrednio z realizacją zadań Funduszu, o których mowa w art. 102 ust. 2-4, art. 103 ust. 1 i art. 104 ust. 1-5 ustawy, obejmujące koszty bezpośrednie wynagrodzeń pracowników zajmujących się obsługą ośrodka informacji, wraz z narzutami, koszty związane z rozwojem i utrzymaniem systemów informatycznych ośrodka informacji - w szczególności amortyzację, koszty utrzymania systemów informatycznych oraz koszty usług doradczych, prawnych i usługi audytu bezpieczeństwa informacji;
 - 8) koszty windykacji opłat - koszty związane bezpośrednio z dochodzeniem opłat, o których mowa w art. 88 ust. 7 ustawy, obejmujące w szczególności koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz koszty usług pocztowych i bankowych;
 - 9) koszty windykacji regresów - koszty związane bezpośrednio z prowadzeniem postępowań regresowych w przypadkach, o których mowa w art. 110 ust. 1 ustawy, obejmujące w szczególności koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz koszty usług pocztowych i bankowych;
 - 10) opłata - opłatę, o której mowa w art. 88 ust. 1 ustawy, wnoszoną na rzecz Funduszu z tytułu niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, z uwzględnieniem gradacji w zakresie określonym w art. 88 ust. 3 ustawy;
 - 11) organ nadzoru - Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298, 326, 730, 875, 1571 i 2217);

- 12) regres - roszczenie wobec osoby zobowiązanej do zwrotu wypłaconego przez Fundusz odszkodowania lub świadczenia, o których mowa w art. 110 ust. 1 ustawy, powiększone o koszty likwidacji szkody, z wyłączeniem kwot, o których mowa w art. 14 ust. 4a i art. 98 ust. 4 ustawy, zaliczanych do zwrotów odszkodowań;
- 13) rezerwy ubezpieczeniowe - rezerwy tworzone przez Fundusz na pokrycie szacowanych zobowiązań Funduszu wynikających:
 - a) ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, obejmujących szkody zaistniałe i zgłoszone do Funduszu, a niezlikwidowane do dnia bilansowego, uwzględniające szacowaną wartość zwrotów odszkodowań, regresów oraz szacowane koszty likwidacji szkód, stanowiące rezerwy na szkody zgłoszone do Funduszu,
 - b) ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, obejmujących szkody zaistniałe i niezgłoszone do Funduszu do dnia bilansowego, uwzględniające szacowaną wartość zwrotów odszkodowań, regresów oraz szacowane koszty likwidacji szkód, stanowiące rezerwy na szkody niezgłoszone do Funduszu,
 - c) z wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I albo II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w postaci rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, utworzonych na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - d) z obsługi roszczeń o wypłatę renty zgłoszonych do Funduszu na podstawie ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. (Dz. U. poz. 1631), zwanej dalej „ustawą o szczególnych uprawnieniach poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej”;
- 14) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia - rezerwy, o których mowa w pkt 13 lit. a, b i d;
- 15) udziały, aktywa finansowe, skorygowana cena nabycia, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, pożyczki udzielone i należności własne, aktywa finansowe utrzymywane do

- terminu wymagalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, wartość godziwa - pojęcia określone odpowiednio w art. 3 ust. 1 pkt 4 i 24, art. 28 ust. 8a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”, oraz w § 6–9 i § 15 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 277);
- 16) udzielone pożyczki - zwrotną pomoc finansową, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy, udzieloną przez Fundusz zakładowi ubezpieczeń przejmującemu portfel ubezpieczeń obowiązkowych z funduszu pomocowego;
 - 17) Turystyczny Fundusz Gwarancyjny - wyodrębniony rachunek w Funduszu, o którym mowa w art. 33 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, zapewniający odrębność jego aktywów i zobowiązań;
 - 18) szczególne roszczenie o świadczenie rentowe – roszczenie o wypłatę renty w rozumieniu art. 2 ustawy o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej.

§ 3. 1. Fundusz prowadzi wyodrębnioną ewidencję:

- 1) szkód, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, oraz odszkodowań wypłaconych zgodnie z art. 98 ust. 1 i 1a ustawy;
- 2) szkód, o których mowa w art. 98 ust. 2 ustawy;
- 3) regresów;
- 4) zwrotów odszkodowań;
- 5) wierzytelności Funduszu - w przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, odrębnie dla każdego zakładu;
- 6) opłat;
- 7) udzielonych pożyczek oraz przychodów i kosztów z nimi związanych;
- 8) składek należnych od zakładów ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy;
- 9) kosztów własnych Funduszu, z wyodrębnieniem kosztów pełnienia funkcji ośrodka informacji, o którym mowa w art. 102 ust. 1 ustawy, oraz kosztów informatycznej bazy danych, o których mowa w art. 102a ust. 1 ustawy;
- 10) składek na rzecz Funduszu, stanowiących dochód wynikający z art. 117 ust. 2 pkt 3a ustawy, obejmujących:
 - a) składki początkowe oraz

- b) składki podstawowe;
- 11) szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.
2. Ewidencja, o której mowa w ust. 1:
- 1) pkt 1, 2, 4, 5, 7, 8, 10 i 11 - jest prowadzona w podziale na zakłady ubezpieczeń;
 - 2) pkt 1-4 - jest prowadzona indywidualnie dla każdej szkody;
 - 3) pkt 7 - jest prowadzona dla każdego przypadku udzielonej pomocy zwrotnej;
 - 4) pkt 3 i 6 - jest prowadzona indywidualnie dla każdego kontrahenta.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

§ 4. Księgi rachunkowe są prowadzone w siedzibie Funduszu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych nie może być powierzone podmiotowi, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

§ 5. 1. W księgach rachunkowych są ujmowane osiągnięte przez Fundusz przychody i związane z nimi koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

2. Przychody obejmują w szczególności przychody ze źródeł określonych w art. 117 ust. 2 ustawy.

3. W przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 4 oraz w art. 98 ust. 1 i 2 ustawy, odszkodowania są ujmowane jako zobowiązania z chwilą ich zatwierdzenia do wypłaty przez Fundusz.

4. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu powodujących odpowiedzialność Funduszu zdarzeń określonych w art. 98 ust. 1 i 2 ustawy są ujmowane w postaci rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Kwoty z tytułu wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I albo II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej są ujmowane w wysokości szacowanych przyszłych wypłat.

5. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe są ujmowane w postaci rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (w formie rezerwy na skapitalizowaną wartość rent) na dzień 31 grudnia każdego roku i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału każdego roku, w wysokości odpowiadającej

100% oszacowanej wartości przyszłych wypłat z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

§ 6. 1. Przychody ze składki, o której mowa w art. 117 ust. 3 ustawy, obejmują kwoty należne za okres, którego dotyczą.

2. Przychody ze składki, o której mowa w art. 112 ust. 1 ustawy, są ujmowane w księgach rachunkowych Funduszu w wysokości określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 112 ust. 2 ustawy.

3. Przychody ze składek, o których mowa w ust. 1 i 2, są ujmowane w oparciu o składkę przypisaną zdefiniowaną w § 2 ust. 1 pkt 15 lit. b rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562), zwanego dalej „rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji”.

§ 7. 1. Przychody ze składek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 10 lit. a, są ujmowane w miesiącu, w którym zostały wpłacone.

2. Przychody ze składek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 10 lit. b, są ujmowane w miesiącu, w którym stają się należne.

3. Przychody ze składek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 10 lit. b, są ujmowane w oparciu o składkę przypisaną zdefiniowaną w § 2 ust. 1 pkt 15 lit. a i b rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

§ 8. 1. Fundusz rejestruje na bieżąco:

- 1) szkody zgłoszone z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) dochodzone regresy w przypadkach określonych w art. 98 ust. 1 pkt 3 i ust. 1a ustawy;
- 3) dochodzone roszczenia z tytułu opłat;
- 4) szkody przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 5) wierzytelności przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

- 6) dochodzone wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związane ze spłatą wierzytelności w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 7) dochodzone zwroty odszkodowań;
- 8) szczególne roszczenia o świadczenie rentowe.

2. Na podstawie danych zawartych w rejestrach Fundusz, w postaci rezerw ubezpieczeniowych, ewidencjonuje:

- 1) szacowane zobowiązania z tytułu szkód z ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, zgłoszonych, a niezlikwidowanych do dnia bilansowego;
- 2) szacowane zobowiązania z tytułu szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 3) szacowane zobowiązania z tytułu wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 4) szacowaną wartość zobowiązań z tytułu zgłoszonych szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe;
- 5) szacowaną wartość zwrotów odszkodowań (jako wartość ujemną);
- 6) szacowaną wartość roszczeń regresowych (jako wartość ujemną).

3. Fundusz, na podstawie danych zawartych w rejestrach, ujmuje w aktywach szacowaną wysokość dochodzonych regresów i opłat oraz wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związanych ze spłatą wierzytelności w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 9. 1. Fundusz prowadzi rejestr szkód, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, na podstawie informacji otrzymanych od zakładów ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie, oraz na podstawie informacji o szkodach zgłoszonych bezpośrednio do Funduszu.

2. Rejestr obejmuje:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń, do którego zgłoszono roszczenie lub któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;
- 2) datę i numer rejestracji szkody, datę wystąpienia szkody oraz datę zgłoszenia roszczenia do zakładu ubezpieczeń;
- 3) grupę i rodzaj ubezpieczenia, którego szkoda dotyczy;

- 4) dane identyfikujące osobę trzecią, jeżeli ustalono sprawcę szkody;
- 5) wysokość roszczenia odszkodowawczego lub jego oszacowania;
- 6) wysokość szacowanego odszkodowania ustaloną przez zakład ubezpieczeń w wyniku likwidacji szkody, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie;
- 7) datę przekazania przez zakład ubezpieczeń do Funduszu dokumentacji szkodowej i oszacowania przez zakład ubezpieczeń kwoty do wypłaty;
- 8) wysokość szacowanego odszkodowania ustaloną przez Fundusz, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie;
- 9) datę zatwierdzenia kwot do wypłaty przez Fundusz;
- 10) kwoty wypłacone przez Fundusz oraz datę ich wypłaty;
- 11) w przypadku ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń - datę przekazania przez Fundusz dokumentacji szkodowej do zakładu ubezpieczeń.

3. Rejestr jest prowadzony w sposób umożliwiający sporządzenie na dzień bilansowy wykazu zobowiązań z tytułu szkód, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, zgłoszonych, a niezlikwidowanych do dnia bilansowego, w podziale na:

- 1) lata kalendarzowe zgłoszenia szkody;
- 2) zakłady ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie.

4. Wykaz szacowanych zobowiązań z tytułu szkód zgłoszonych zawiera:

- 1) wykaz szkód zgłoszonych do Funduszu w okresie sprawozdawczym, obejmujący dla każdej szkody:
 - a) numer rejestracji szkody,
 - b) datę zgłoszenia szkody,
 - c) kwoty wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie,
 - d) wartość zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie,
 - e) nazwę zakładu ubezpieczeń, któremu powierzono likwidację szkody;
- 2) wykaz szkód zgłoszonych do Funduszu w poprzednim okresie sprawozdawczym, a niezlikwidowanych do końca tego okresu, obejmujący dla każdej szkody dane, o których mowa w pkt 1, a ponadto:
 - a) datę powstania szkody,
 - b) wysokość zobowiązania na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie.

§ 10. 1. Dla każdej zgłoszonej szkody Fundusz prowadzi dokumentację szkodową, opatrzoną numerem rejestracji szkody.

2. Dokumentacja szkodowa zawiera ponumerowane dokumenty dotyczące zdarzenia i związanego z nim zgłoszenia szkody oraz dokumenty zawierające opis elementów szkody.

3. Fundusz uzupełnia dokumentację szkodową, przekazywaną do Funduszu przez zakład ubezpieczeń niezwłocznie po zakończeniu likwidacji szkody i ustaleniu odpowiedzialności Funduszu, o informacje dotyczące wpłat i wypłat związanych ze szkodą.

4. Dokumentacja szkodowa może być prowadzona w postaci papierowej albo elektronicznej.

§ 11. 1. Fundusz prowadzi rejestr zgłoszonych szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe na podstawie informacji otrzymanych od zakładów ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie, oraz na podstawie informacji o roszczeniach zgłoszonych bezpośrednio do Funduszu.

2. Rejestr szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe obejmuje:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń, za pośrednictwem którego dokonano zgłoszenia, a w przypadku roszczeń zgłaszanych bezpośrednio do Funduszu wskazanie Funduszu;
- 2) datę i numer rejestracji szczególnego roszczenia o wypłatę świadczenia rentowego;
- 3) datę zaistnienia zdarzenia, którego szkoda dotyczy oraz datę zgłoszenia tej szkody do zakładu ubezpieczeń lub Funduszu;
- 4) grupę i rodzaj ubezpieczenia, którego roszczenie dotyczy;
- 5) wysokość zgłoszonego do zakładu ubezpieczeń lub bezpośrednio do Funduszu szczególnego roszczenia o świadczenie rentowe i jego częstotliwość;
- 6) wysokość rezerwy szacowanej przez Fundusz z tytułu zgłoszonego szczególnego roszczenia o świadczenie rentowe;
- 7) datę i kwotę ostatniej wypłaty dokonanej odpowiednio przez zakład ubezpieczeń lub Fundusz przed wyczerpaniem sumy gwarancyjnej;
- 8) datę zatwierdzenia świadczenia rentowego do wypłaty przez Fundusz oraz częstotliwość tego świadczenia;
- 9) uzasadnienie przyznania świadczenia rentowego;
- 10) kwoty świadczeń rentowych wypłaconych przez Fundusz oraz datę ich wypłaty;
- 11) imię i nazwisko oraz aktualne dane kontaktowe (adres korespondencyjny lub adres e-mail lub telefon kontaktowy) poszkodowanego, który wystąpił z szczególnym roszczeniem o świadczenie rentowe oraz ewentualnie jego pełnomocnika.

3. Rejestr jest prowadzony w sposób umożliwiający sporządzenie na dzień bilansowy wykazu zobowiązań z tytułu roszczeń do wypłaty zgłoszonych, a niezlikwidowanych do dnia bilansowego, w podziale na:

- 1) lata kalendarzowe zgłoszenia roszczenia;
- 2) zakłady ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie.

4. Wykaz szacowanych zobowiązań z tytułu zgłoszonych roszczeń rentowych o wypłatę szczególnego świadczenia rentowego obejmuje:

- 1) wykaz rent zgłoszonych do Funduszu w okresie sprawozdawczym, obejmujący dla każdej renty:
 - a) numer rejestracji roszczenia,
 - b) datę zgłoszenia roszczenia,
 - c) kwoty wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym,
 - d) wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego;
- 2) wykaz rent zgłoszonych do Funduszu w poprzednich okresach sprawozdawczych, obejmujący dla każdej renty wysokość zobowiązania na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego.

§ 12. 1. Wysokość szacowanego zobowiązania z tytułu szkód zgłoszonych jest ustalana indywidualnie dla każdej szkody w kwocie przewidywanej wypłaty, według stanu na dzień bilansowy.

2. Zobowiązanie z tytułu zgłoszonej szkody, dla której ustalono odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, podlega redukcji do kwoty zero.

3. Wysokość świadczenia płatnego okresowo w formie rent jest ustalana przy zastosowaniu metody aktuarialnej, w sposób przewidziany dla ubezpieczeń na życie, zgodnie z § 36 ust. 6, § 42 i § 46 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

4. Kwoty zatwierdzone przez Fundusz do wypłaty są ujmowane w księgach rachunkowych jako zobowiązanie do wypłaty z tytułu szkód.

5. Wypłaty są dokonywane jednorazowo albo w ratach.

6. W przypadku wypłaty świadczeń w formie rent należne kwoty nie podlegają przeszacowaniu, z wyjątkiem zmian z tytułu aktualizacji wyceny na dzień bilansowy, przy zastosowaniu metody aktuarialnej, o której mowa w § 3 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji; przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 13. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych regresów, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, w podziale na lata, w sposób umożliwiający ustalenie:

- 1) numeru identyfikacyjnego regresu;
- 2) numeru szkody, której dotyczy regres, a w przypadku gdy regres dotyczy dwóch lub więcej szkód - numerów wszystkich szkód;
- 3) danych identyfikujących osobę zobowiązaną do zwrotu Funduszowi wypłaconych odszkodowań, świadczeń i poniesionych kosztów;
- 4) daty podjęcia dochodzenia regresu, którą jest data skierowania wezwania do zapłaty;
- 5) kwalifikacji szkody, której regres dotyczy, zgodnie z § 8 ust. 1 pkt 1 i 4;
- 6) kwoty regresu, w tym odrębnie kwoty z tytułu wypłaty odszkodowania i kosztów likwidacji szkody;
- 7) daty otrzymania kwot z tytułu regresu;
- 8) szacowanej wartości regresu ujętej w bilansie;
- 9) daty i kwoty regresu, w stosunku, do którego odstąpiono od jego dochodzenia w całości lub części.

2. Wysokość regresu jest ustalana jako suma wypłaconego odszkodowania lub świadczenia oraz poniesionych kosztów likwidacji szkody. Przy ustalaniu kwoty dochodzonej uwzględnia się zmiany wartości wynikające z podjętych przez Fundusz decyzji na podstawie art. 110 ust. 2 ustawy.

3. Regres jest rejestrowany indywidualnie, z datą skierowania wezwania do zapłaty, po ustaleniu osoby zobowiązanej do zwrotu Funduszowi na podstawie art. 110 ust. 1 ustawy.

4. Ujęte w księgach rachunkowych regresy, od których odstąpiono od dochodzenia na podstawie art. 110 ust. 2 ustawy, podlegają ujęciu w ciężar pozostałych kosztów statutowych w kwocie nieobjętej odpisami aktualizującymi.

5. Na dzień bilansowy regresy są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych regresów uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia oraz udzielone ulgi w spłacie. Przy ustalaniu szacunku regresów wykorzystuje się metody aktuarialne.

6. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń z tytułu regresów są ujmowane odpowiednio w pozostałych przychodach z działalności statutowej lub pozostałych kosztach działalności statutowej.

§ 14. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych roszczeń z tytułu opłat, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 3, w podziale na lata przeprowadzenia kontroli posiadacza pojazdu lub rolnika, w sposób umożliwiający ustalenie:

- 1) daty dokonania kontroli;
- 2) danych identyfikujących posiadacza pojazdu lub rolnika;
- 3) daty podjęcia dochodzenia roszczenia, którą jest data skierowania wezwania do zapłaty do posiadacza pojazdu lub rolnika, a w przypadku dokonanych wpłat przed podjęciem dochodzenia - odpowiednio z datą wpływu na rachunek Funduszu;
- 4) kwoty roszczenia;
- 5) daty otrzymania kwoty odpowiadającej całości lub części roszczenia;
- 6) daty i kwoty umorzenia należności z tytułu opłaty w całości lub części;
- 7) ujętej w bilansie szacowanej wartości roszczenia z tytułu opłat.

2. Roszczenie z tytułu opłat jest rejestrowane indywidualnie z datą skierowania wezwania do zapłaty wystawionego przez Fundusz na podstawie art. 88 ust. 1 ustawy.

3. Decyzje o anulowaniu opłaty oraz korekty opłat z tytułu ustalenia gradacji wysokości opłaty bezpośrednio wpływają korygująco na przychody z tytułu opłat.

4. Ujęte w księgach rachunkowych opłaty, które zostały umorzone na podstawie art. 94 ustawy, podlegają ujęciu w ciężar pozostałych kosztów statutowych.

5. Na dzień bilansowy roszczenia z tytułu opłat są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych opłat uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia.

6. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń z tytułu opłat są ujmowane odpowiednio w pozostałych przychodach z działalności statutowej lub pozostałych kosztach działalności statutowej.

§ 15. 1. Fundusz prowadzi rejestr szkód przejętych w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 4, na podstawie informacji otrzymanych w toku postępowania upadłościowego lub likwidacji zakładu ubezpieczeń oraz ustaleń dokonanych przez Fundusz.

2. Rejestr obejmuje:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji, od którego Fundusz przejmuje roszczenie;
- 2) nazwę zakładu ubezpieczeń, któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;

- 3) datę i numer rejestracji szkody, datę wystąpienia szkody, datę zgłoszenia szkody, datę zgłoszenia roszczenia oraz datę przejęcia wierzytelności przez Fundusz;
- 4) grupę i rodzaj ubezpieczenia, którego szkoda dotyczy;
- 5) dane identyfikujące sprawcę szkody lub posiadacza pojazdu sprawczego albo gospodarstwa rolnego, jeżeli Funduszowi przysługuje regres;
- 6) wysokość roszczenia odszkodowawczego lub jego oszacowania;
- 7) wysokość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, ustalonej przez zakład ubezpieczeń w upadłości lub zakład ubezpieczeń w likwidacji, według stanu na dzień ogłoszenia jego upadłości lub likwidacji;
- 8) wysokość szacowanego zobowiązania ustaloną przez zakład ubezpieczeń, któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;
- 9) wysokość szacowanego zobowiązania ustaloną przez Fundusz;
- 10) datę zatwierdzenia kwot do wypłaty przez Fundusz;
- 11) kwoty wypłacone przez Fundusz oraz datę ich wypłaty.

3. W rejestrze są ujmowane ponadto szacowane zobowiązania z tytułu szkód objętych ubezpieczeniem obowiązkowym zgłoszonych do Funduszu, kuratora lub syndyka po dniu ogłoszenia upadłości lub likwidacji, wynikających z umów ubezpieczenia ważnych na dzień wystąpienia szkody.

4. Wysokość szacowanego zobowiązania jest ustalana na podstawie regulaminu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, obowiązującego w zakładzie ubezpieczeń na dzień ogłoszenia jego upadłości lub likwidacji.

5. Rejestr jest prowadzony w sposób umożliwiający sporządzenie na dzień bilansowy wykazu szacowanych zobowiązań z tytułu szkód przejętych, a niewypłaconych do dnia bilansowego, w podziale na:

- 1) lata kalendarzowe zgłoszenia szkody;
- 2) lata kalendarzowe przejęcia przez Fundusz szkody w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 3) zakłady ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji;
- 4) zakłady ubezpieczeń, którym Fundusz powierzył likwidację szkody.

6. Wykaz szacowanych zobowiązań z tytułu szkód przejętych przez Fundusz zawiera:

- 1) wykaz szkód, obejmujący dla każdej szkody:
 - a) numer rejestracji szkody,
 - b) datę zgłoszenia szkody,

- c) datę przejęcia wierzytelności przez Fundusz,
 - d) wysokość zobowiązania na dzień przejęcia przez Fundusz,
 - e) kwoty wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym,
 - f) kwoty wypłacone w poprzednich okresach sprawozdawczych,
 - g) wysokość szacowanego zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie,
 - h) nazwę zakładu ubezpieczeń, któremu powierzono likwidację szkody;
- 2) wykaz szkód zgłoszonych po dniu ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, obejmujący dla każdej szkody dane, o których mowa w pkt 1 lit. a i b oraz e-g, a ponadto:
- a) datę wystąpienia szkody,
 - b) wysokość zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie.

7. Wycena szacowanych zobowiązań na dzień bilansowy uwzględnia odsetki naliczone do dnia ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 16. 1. Kwoty zobowiązań z tytułu szkód, o których mowa w § 15 ust. 1, ustalone na dzień zatwierdzenia kwot do wypłaty przez Fundusz, ujmowane są jako kwoty wymagalne na ten dzień.

2. Zobowiązania z tytułu świadczeń płatnych okresowo w formie rent są wyceniane na dzień bilansowy w kwocie ustalonej na dzień ich zatwierdzenia przez Fundusz do wypłaty, przy zastosowaniu metody aktuarialnej, o której mowa w § 12 ust. 3, z wyjątkiem zmian z tytułu aktualizacji wyceny na dzień bilansowy.

§ 17. 1. Rejestr wierzytelności, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 5, zawiera:

- 1) dane, o których mowa w § 15 ust. 1, 2 pkt 1-4 i pkt 6-11 oraz ust. 3-7;
- 2) wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie, ustaloną na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 3) wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, ustaloną na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

2. Do ustalenia wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w ust. 1, przepis § 15 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

§ 18. 1. Rejestr dochodzonych wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń związanych ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 6, zawiera:

- 1) wierzytelność, z tytułu której Fundusz wypłacił odszkodowanie lub świadczenie, oraz tytuł tej wierzytelności;
- 2) datę podjęcia dochodzenia roszczenia o wypłatę odszkodowania lub świadczenia;
- 3) kwotę wierzytelności;
- 4) datę otrzymania kwoty odpowiadającej całości lub części wierzytelności;
- 5) szacowaną wysokość bieżącej wierzytelności;
- 6) datę i kwotę umorzenia należności z tytułu wierzytelności w całości lub części.

2. Rejestr prowadzony jest:

- 1) w podziale na lata, w których rozpoczęto dochodzenie roszczenia;
- 2) w podziale na zakłady ubezpieczeń w upadłości lub w likwidacji, których wierzytelność dotyczy.

3. Wierzytelność jest rejestrowana indywidualnie z chwilą wypłaty odszkodowania lub świadczenia.

4. Wierzytelność jest wyceniana w wartości wypłaconego odszkodowania lub świadczenia, powiększonej o poniesione koszty likwidacji szkody.

§ 19. 1. Rejestr dochodzonych zwrotów odszkodowań, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 7, zawiera:

- 1) numer szkody, której zwrot dotyczy;
- 2) numer identyfikacyjny zwrotu;
- 3) datę podjęcia dochodzenia roszczenia o zwrot odszkodowania;
- 4) rodzaj ubezpieczeń, których szkoda dotyczy;
- 5) kwotę wypłaconego odszkodowania;
- 6) datę i wysokość otrzymanego zwrotu odszkodowania i kosztów;
- 7) szacowaną wysokość bieżącego roszczenia o zwrot odszkodowania;
- 8) datę i kwotę roszczenia o zwrot odszkodowania w przypadku odstąpienia od jego dochodzenia w całości lub części.

2. Rejestr prowadzony jest w podziale na lata, w których podjęto dochodzenie roszczenia.

3. Roszczenie o zwrot odszkodowania jest rejestrowane indywidualnie z datą skierowania wezwania do zakładu ubezpieczeń lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli

Komunikacyjnych na podstawie art. 14 ust. 4a i 6 ustawy lub do innego podmiotu odpowiedzialnego za zwrot Funduszowi wypłaconego odszkodowania lub świadczenia oraz poniesionych kosztów likwidacji w przypadkach innych niż wymienione w art. 110 ust. 1 ustawy.

4. Roszczenie o zwrot odszkodowania jest wyceniane w wysokości wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów.

5. Decyzje Funduszu o anulowaniu roszczenia oraz korekty z tytułu ustalenia ostatecznej wysokości zwrotu odszkodowania bezpośrednio korygują przychody z tytułu zwrotów.

6. Zwroty odszkodowań, od których odstąpiono od dochodzenia, są ujmowane w ciężar pozostałych kosztów statutowych w kwocie nieobjętej odpisami aktualizującymi.

7. Na dzień bilansowy roszczenia o zwrot odszkodowania są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych roszczeń uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia.

8. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń o zwrot odszkodowania są ujmowane odpowiednio w pozostałych przychodach lub kosztach statutowych.

§ 20. 1. Rezerwy ubezpieczeniowe, w tym rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, są potwierdzane opinią aktuarusza o ich prawidłowości. Opinia stanowi załącznik do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu.

2. Rezerwy ubezpieczeniowe są ustalane odrębnie dla:

- 1) szkód zgłoszonych z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 3) szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 4) szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

Rozdział 3

Ewidencja i wycena lokat

§ 21. 1. Fundusz dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania, według następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu;
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;
- 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;
- 4) udzielone pożyczki i należności własne.

2. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są ujmowane w księgach rachunkowych bez uwzględnienia kosztów transakcji.

§ 22. 1. Fundusz dokonuje wyceny lokat na dzień bilansowy według wartości godziwej, z zachowaniem zasady ostrożności, z uwzględnieniem ust. 2.

2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz udzielone pożyczki i należności własne są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

§ 23. 1. Aktywa i zobowiązania finansowe są ujmowane w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

2. W przypadku realizacji lokat jednakowych lub uznanych za jednakowe ze względu na podobieństwo ich rodzaju lub przeznaczenie rozchód tych składników jest wyceniany kolejno według cen lub kosztów tych składników aktywów, które Fundusz nabył lub wytworzył najwcześniej.

3. Fundusz ewidencjonuje środki z lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego oraz przychody z nimi związane odrębnie od lokat funduszu statutowego.

§ 24. 1. Różnice z aktualizacji wyceny lokat, o których mowa w § 21 ust. 1, są ujmowane odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej.

2. Różnice z aktualizacji wyceny aktywów finansowych funduszu statutowego dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszu z aktualizacji wyceny.

3. W przypadku trwałej utraty wartości aktywów finansowych funduszu statutowego dostępnych do sprzedaży odpisy aktualizujące są ujmowane w kosztach działalności lokacyjnej funduszu statutowego.

4. Różnice z aktualizacji wyceny do wartości godziwej lokat funduszu pomocowego odpowiednio zwiększają lub zmniejszają fundusz pomocowy.

5. Różnice z aktualizacji wyceny środków z lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego bezpośrednio korygują ten rachunek.

§ 25. 1. Fundusz ewidencjonuje środki z lokat funduszu pomocowego oraz przychody z nimi związane odrębnie od lokat funduszu statutowego.

2. Udzielone pożyczki wraz z przychodami z nimi związanymi są ujmowane odrębnie dla każdego zakładu ubezpieczeń.

3. W przypadku łącznego lokowania środków funduszu pomocowego oraz pozostałych funduszy przychody i koszty są ustalane w proporcji do wartości tych lokat.

4. Przychody z oprocentowania udzielonych pożyczek zwiększają przychody z działalności statutowej. Pozostałe przychody z lokat funduszu pomocowego zwiększają fundusz pomocowy.

5. Koszty prowadzenia działalności lokacyjnej funduszu pomocowego są ujmowane w rachunku zysku i strat, z wyjątkiem ujemnych różnic z wyceny lokat oraz ujemnego wyniku ze sprzedaży lokat, które pomniejszają fundusz pomocowy.

Rozdział 4

Ustalenie wyniku finansowego oraz wycena niektórych aktywów i pasywów

§ 26. 1. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę pomiędzy jego przychodami a kosztami działalności, z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

2. W wyniku finansowym Funduszu nie uwzględnia się przychodów i kosztów funduszu pomocowego, które bezpośrednio korygują ten fundusz.

3. W wyniku finansowym Funduszu nie uwzględnia się przychodów i kosztów Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, które bezpośrednio korygują ten rachunek.

§ 27. 1. Dla celów ewidencyjnych w funduszu pomocowym wyodrębnia się fundusz pomocowy do wykorzystania i fundusz pomocowy wykorzystany.

2. Udzielone przez Fundusz pożyczki zmniejszają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, powiększając jego część wykorzystaną.

3. Spłaty pożyczek zwiększają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, zmniejszając jego część wykorzystaną.

§ 28. 1. Fundusz pomocowy ulega zwiększeniu z tytułu:

- 1) składek od zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na fundusz pomocowy;
- 2) zwrotu udzielonej pomocy finansowej, który zasila fundusz pomocowy do wykorzystania;
- 3) przychodów z lokat środków funduszu pomocowego, z wyłączeniem przychodów z oprocentowania udzielonych pożyczek, które zwiększają przychody z działalności statutowej.

2. Fundusz pomocowy ulega zmniejszeniu z tytułu:

- 1) udzielenia zwrotnej pomocy finansowej, która zmniejsza fundusz pomocowy do wykorzystania;
- 2) kosztów lokat z środków funduszu pomocowego;
- 3) kosztów obsługi rachunku funduszu pomocowego.

§ 29. 1. Po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania z działalności Funduszu dodatni wynik finansowy w postaci nadwyżki przychodów nad kosztami (nadwyżka bilansowa) powiększa fundusz statutowy. Ujemny wynik finansowy (strata bilansowa) jest pokrywana z funduszu statutowego na podstawie uchwały Zgromadzenia Członków Funduszu.

2. Nadwyżki bilansowe albo straty bilansowe do czasu zatwierdzenia sprawozdania są ujmowane jako nierozliczony wynik z lat ubiegłych.

§ 30. Fundusz z aktualizacji wyceny obejmuje ewidencję zmian wartości lokat aktywów finansowych funduszu statutowego dostępnych do sprzedaży, na skutek aktualizacji ich wyceny.

Rozdział 5

Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu

§ 31. 1. Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu obejmuje:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe Funduszu;
- 2) roczną informację dotyczącą działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 3) opinię aktuarusza w zakresie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.

2. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu obejmuje:

- 1) wprowadzenie;
- 2) bilans;
- 3) rachunek zysków i strat;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu w podziale na:
 - a) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu z wyłączeniem środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) informację dodatkową dotyczącą działalności Funduszu, w tym dane uzupełniające do bilansu i rachunku zysków i strat, jak również informacje dotyczące zwrotnej pomocy finansowej oraz stanu spraw sądowych Funduszu.

3. Szczegółowy zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu z działalności Funduszu określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

4. Objasnienia do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 32. Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu po zatwierdzeniu przez Zgromadzenie Członków Funduszu jest przedstawiane ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych, ministrowi właściwemu do spraw turystyki i organowi nadzoru, w terminie 15 dni od dnia jego zatwierdzenia.

Rozdział 6

Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu

§ 33. 1. Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu jest sporządzane za kwartał, w którym nastąpiły wypłaty odszkodowań i świadczeń zakładów ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji.

2. Sprawozdanie jest sporządzane na koniec kwartału i przedstawiane organowi nadzoru w terminie 60 dni od zakończenia kwartału.

3. Informacje zawarte w sprawozdaniu są prezentowane narastająco.

4. Szczegółowy zakres informacji wykazywanych w kwartalnym sprawozdaniu z działalności Funduszu określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

Rozdział 7

Turystyczny Fundusz Gwarancyjny

§ 34. 1. Zdarzenia gospodarcze dotyczące Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane odrębnie od operacji Funduszu.

2. Roszczenia i zobowiązania wobec Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego są pokrywane wyłącznie ze środków tego rachunku.

3. Spłata kredytów i pożyczek udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego jest dokonywana wyłącznie ze środków tego rachunku.

§ 35. Przychody zasilające Turystyczny Fundusz Gwarancyjny stanowią w szczególności:

- 1) składki, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 2) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym;
- 3) przychody z lokat środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 4) uzyskane kwoty roszczeń od przedsiębiorców tytułem zwrotu wypłaconych kwot, o których mowa w art. 20 ust. 3 i art. 21 ust. 3 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 5) kwoty uzyskane z roszczenia do masy upadłości organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych o zwrot wypłaconych środków, o których mowa w art. 35 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 6) inne przychody.

§ 36. 1. Składki, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, są ujmowane jako przychód Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego na podstawie złożonych przez przedsiębiorców deklaracji, o których mowa w art. 7 ust. 1 pkt 4 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

2. Składki, o których mowa w ust. 1, są ujmowane w miesiącu złożenia przez organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych deklaracji.

3. W przypadku złożenia błędnej deklaracji korekty składek są ujmowane w miesiącu złożenia korekty deklaracji.

§ 37. Koszty pokrywane ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego stanowią:

- 1) koszty kontynuacji imprezy turystycznej lub koszty powrotu klientów z imprezy turystycznej, obejmujące w szczególności koszty transportu, zakwaterowania, transferów, w tym także koszty poniesione przez klientów;
- 2) zwroty wpłat lub części wpłat wniesionych przez klientów tytułem zapłaty za imprezę turystyczną;
- 3) koszty związane z realizacją wypłat z Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w pkt 1 i 2;
- 4) koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz;

- 5) koszty odsetek od uzyskanych kredytów i pożyczek;
- 6) koszty zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz;
- 7) koszty obsługi kredytów i pożyczek;
- 8) pozostałe koszty.

§ 38. 1. Koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego za dany miesiąc kalendarzowy są ujmowane przez Fundusz na koniec tego miesiąca jako należność od Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

2. W rachunku zysków i strat koszty administracyjne Funduszu są prezentowane po pomniejszeniu o ujęte w nich koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

3. Nabyte ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego rzeczowe składniki majątku oraz wartości niematerialne i prawne są ewidencjonowane odrębnie, a ich amortyzacja nie obciąża kosztów administracyjnych Funduszu.

§ 39. 1. Fundusz jest zobowiązany do rejestrowania:

- 1) składek na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wynikających ze złożonych deklaracji w podziale na okresy, których deklaracje dotyczą;
- 2) roszczeń o pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej;
- 3) roszczeń o zwrot wpłat lub części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną.

2. Rejestr należnych składek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest prowadzony w podziale na przedsiębiorców.

3. Rejestr roszczeń, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, jest prowadzony w podziale na niewypłacalnych organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz dotyczące ich dyspozycje marszałka województwa lub wskazanej przez niego jednostki wypłaty środków z Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

4. Rejestr roszczeń, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje informacje dotyczące:

- 1) numeru i daty dyspozycji;
- 2) nazwy organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych realizującego imprezę turystyczną;
- 3) wysokości roszczenia marszałka województwa o wypłatę środków na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej;

4) kwoty wypłaconej na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej.

5. Rejestr roszczeń, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, obejmuje informacje dotyczące:

1) nazwy organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych realizującego imprezę turystyczną;

2) danych identyfikujących klienta;

3) wysokości roszczenia;

4) kwoty wypłaconej tytułem roszczenia.

Rozdział 8

Przepis przejściowy i przepis końcowy

§ 40. Przepisy rozporządzenia stosuje się po raz pierwszy do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu sporządzanego za 2019 r.

§ 41. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe są ujmowane w postaci rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (w formie rezerwy na skapitalizowaną wartość rent):

1) na dzień 31.12.2019 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2020 r.,
w wysokości odpowiadającej 20%,

2) na dzień 31.12.2020 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2021 r.,
w wysokości odpowiadającej 40%,

3) na dzień 31.12.2021 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2022 r.,
w wysokości odpowiadającej 60%,

4) na dzień 31.12.2022 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2023 r.,
w wysokości odpowiadającej 80%

- oszacowanej wartości przyszłych wypłat z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

§ 42. Traci moc rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 21 listopada 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 1903).

§ 43. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 6 marca 2020 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Aleksandra Ostapiuk

Dyrektor

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Uzasadnienie

Zasadność podjęcia prac zmierzających do wydania rozporządzenia wynika z wejścia w życie ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. (Dz. U. poz. 1631). Ustawa ta nakłada na Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, dodatkowe obowiązki w zakresie wypłaty odszkodowań w przypadkach wyczerpania sumy gwarancyjnej z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów oraz z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego. Zgłaszane na podstawie nowych regulacji roszczenia będą miały inny charakter niż odszkodowania likwidowane dotychczas przez Fundusz. Roszczenia te nie będą mogły być traktowane jak szkody do likwidacji gdyż są to szkody, które już były likwidowane przez zakłady ubezpieczeń, a jedynie wyczerpanie sumy gwarancyjnej uniemożliwiło zlikwidowanie szkody w całości. Fundusz nie miał wpływu na proces likwidacji tych szkód, natomiast będzie ponosił koszt tej szkody w kolejnych okresach sprawozdawczych. Przy czym roszczenie poszkodowanego nie musi być składane w tej wysokości w jakiej zobowiązanie wykazywał zakład ubezpieczeń. Tak więc cały proces uznania w całości bądź w części roszczenia będzie musiał być przeprowadzony ponownie, jednakże inaczej niż dla nowej szkody. W związku z powyższym niezbędne jest wprowadzenie zmian w zakresie zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Funduszu.

Z uwagi na zakres proponowanych zmian do obecnie obowiązującego rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 21 listopada 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz.U. poz. 1903) powstała konieczność wydania nowego rozporządzenia. Zaproponowane w projekcie zmiany w odniesieniu do obecnie obowiązującego rozporządzenia będą obejmowały w szczególności:

1) zaktualizowanie w § 2 pkt 13 zakresu tworzonych rezerw ubezpieczeniowych o roszczenia o wypłatę rent zgłoszonych do Funduszu na podstawie przepisów ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. oraz doprecyzowanie zakresu rezerwy z tytułu szkód z ubezpieczeń obowiązkowych;

2) wprowadzenie w § 2 pkt 18 definicji szczególnego roszczenia o świadczenie rentowe;

3) wprowadzenie w § 3 ust. 1 pkt 11 obowiązku odrębnej ewidencji zgłoszonych roszczeń o wypłatę szczególnych roszczeń o świadczenia rentowego w podziale na zakłady ubezpieczeń;

4) wprowadzenie w § 8 ust. 1 obowiązku prowadzenia odrębnego rejestru dla szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe oraz zdefiniowanie w § 11 wymagań co do danych rejestrowanych, obejmujących:

- nazwę zakładu ubezpieczeń, za pośrednictwem którego dokonano zgłoszenia, a w przypadku roszczeń zgłaszanych bezpośrednio do Funduszu wskazanie nazwy tego Funduszu,

- dane identyfikujące roszczenie takie jak: data i numer rejestracji szczególnego roszczenia o wypłatę świadczenia rentowego, data zaistnienia zdarzenia, którego szkoda dotyczy oraz datę zgłoszenia tej szkody do zakładu ubezpieczeń lub Funduszu, grupa i rodzaj ubezpieczenia, którego roszczenie dotyczy, wysokość zgłoszonego do zakładu ubezpieczeń lub bezpośrednio do Funduszu szczególnego roszczenia o świadczenie rentowe i jego częstotliwość,

- wysokość rezerwy szacowanej przez Fundusz z tytułu zgłoszonego szczególnego roszczenia o świadczenie rentowe,

- datę i kwotę ostatniej wypłaty dokonanej odpowiednio przez zakład ubezpieczeń lub Fundusz przed wyczerpaniem sumy gwarancyjnej,

- datę zatwierdzenia świadczenia rentowego do wypłaty przez Fundusz oraz częstotliwość świadczenia,
 - uzasadnienie przyznania świadczenia rentowego,
 - kwoty świadczeń rentowych wypłaconych przez Fundusz oraz datę ich wypłaty,
 - dane identyfikujące poszkodowanego oraz ewentualnie jego pełnomocnika;
- 5) określenie w § 11 ust. 3-4 wymogów w zakresie wykazu szacowanych zobowiązań z tytułu szczególnych świadczeń rentowych;
- 6) wprowadzenie w § 20 obowiązku odrębnego tworzenia rezerw dla:
- szkód zgłoszonych z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu,
 - szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych,
 - szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I,
 - szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe.

Ponadto przepis § 5 ust. 5 projektu ma na celu zdefiniowanie rodzaju rezerw ubezpieczeniowych tworzonych z tytułu szacowanych roszczeń o świadczenia rentowe oraz doprecyzowanie formy tworzonych rezerw. Regulacja ta ma istotne znaczenie dla wyniku finansowego Funduszu. Na podstawie zaproponowanej regulacji całkowita kwota dodatkowych obciążeń finansowych wynikająca z obowiązku wypłaty szczególnych świadczeń rentowych (związanych z wyczerpaniem sum gwarancyjnych) zostanie rozłożona w równych częściach na kolejne 5 lat (§ 41). Wprowadzenie takiego uregulowania odsunie konieczność jednorazowego utworzenia przez Fundusz rezerw obejmujących zobowiązania z tytułu rent szczególnych i wyeliminuje ryzyko finansowe związane z nieproporcjonalnym obciążeniem wyniku Funduszu już w 2019 r.

Zgodnie z dokonanymi przez Fundusz analizami wpływ na jego wynik, w przypadku pozostawienia bez zmian dotychczasowej konstrukcji prawnej, oscylowałoby w granicy 500 mln zł, co skutkowałoby wykazaniem znaczącej straty finansowej Funduszu w 2019 r. w granicach 360 mln zł.

Sytuacja taka nie odzwierciedlałaby rzeczywistej kondycji finansowej Funduszu i mogłaby skutkować koniecznością uruchomieniem procedury zmierzającej do wzrostu składki płaconej przez zakłady ubezpieczeń na rzecz Funduszu, co faktycznie nie miałoby uzasadnienia.

Należy zwrócić uwagę, że roszczenia o wypłatę rent szczególnych będą zgłaszane do Funduszu stopniowo w ciągu ponad dwudziestu lat, w miarę jak będzie dochodziło do wyczerpania sum gwarancyjnych w kolejnych przypadkach. Dodatkowo należy zauważyć, że ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. nie zamyka poszkodowanym możliwości zgłaszania roszczeń o podwyższenie sumy gwarancyjnej w pierwszej kolejności do zakładów ubezpieczeń lub występowania z tym roszczeniem na drogę sądową. Niepewność co do liczby osób wybierających powyższe rozwiązanie oraz przyszłego orzecznictwa, powoduje ryzyko przeszacowania zobowiązań Funduszu. Proponowany pięcioletni okres rozliczeniowy zapobiegnie dużym wahaniom wyniku finansowego Funduszu w kolejnych latach oraz pozwoli na bardziej precyzyjne wyliczenie wysokości rezerw przy uwzględnieniu dodatkowych doświadczeń związanych z konkretnymi działaniami klientów oraz na bazie zapadających wyroków sądowych.

Projekt rozporządzenia, w zakresie regulacji dotyczących Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, uwzględnia przepisy ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 548), która

aktualnie reguluje kwestie dotyczące Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego. Zawarte w obecnie obowiązującym rozporządzeniu regulacje odnoszą się do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach turystycznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1553).

Mając na uwadze regulacje wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351), na podstawie których bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych są elementami sprawozdania finansowego, projekt rozporządzenie wprowadza także zmiany w zakresie dotyczącym rocznego sprawozdania z działalności Funduszu. Zgodnie z § 31 roczne sprawozdanie z działalności Funduszu będzie obejmowało:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe Funduszu;
- 2) roczną informację dotyczącą działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 3) opinię aktuarusza w zakresie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.

Z kolei roczne sprawozdanie finansowe Funduszu obejmie:

- 1) wprowadzenie;
- 2) bilans;
- 3) rachunek zysków i strat;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu w podziale na:
 - a) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu z wyłączeniem środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) informację dodatkową dotyczącą działalności Funduszu, w tym dane uzupełniające do bilansu i rachunku zysków i strat, jak również informacje dotyczące zwrotnej pomocy finansowej oraz stanu spraw sądowych Funduszu.

Projekt rozporządzenia zawiera załączniki, które określają: zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu z działalności Funduszu (załącznik nr 1), objaśnienia do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu (załącznik nr 2) oraz zakres informacji wykazywanych w kwartalnym sprawozdaniu z działalności Funduszu (załącznik nr 3).

Zaproponowane w załącznikach zmiany w odniesieniu do obecnie obowiązującego brzmienia dotyczą m.in.:

- 1) zmiany w bilansie Funduszu w zakresie:
 - rezerw ubezpieczeniowych poprzez przeniesienie podziału na działy I i II do informacji dodatkowej na rzecz prezentacji źródeł generowanych rezerw, tj. szkód z ubezpieczeń obowiązkowych, wypłat szczególnych świadczeń rentowych oraz roszczeń przejętych przez Funduszu w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń,
 - zmian struktury zobowiązań do wypłaty z tytułu szkód w sposób analogiczny do podziału rezerwy ubezpieczeniowych,
 - zmiany struktury należności w układzie wskazującym na źródło przychodów,
 - wyodrębnienia zobowiązań z tytułu windykacji regresów i opłat;
- 2) zmiany w rachunku zysków i strat Funduszu obejmujące:
 - zmiany struktury odszkodowań wypłaconych w sposób analogiczny do podziału rezerwy ubezpieczeniowych,
 - zmiany stanu rezerw ubezpieczeniowych w sposób analogiczny do pozycji w bilansie;
- 3) zmiany w informacji dotyczącej działalności Funduszu poprzez wprowadzenie:
 - podziału należności z tytułu składek, rezerw ubezpieczeniowych oraz zobowiązań na działy ubezpieczeń (przeniesiony ze struktury bilansu),
 - wyodrębnienie rezerw na skapitalizowaną wartość rent,
 - rozbudowanie informacji w zakresie odszkodowań wypłaconych: przeniesienie podziału na działy ubezpieczeń,

- dodanie informacji o liczbie oraz wartości obsługiwanych rent wykazanych w pozycji B.1.2 rachunku zysków i strat Funduszu, w podziale na lata kalendarzowe zgłoszenia roszczenia o wypłatę renty;

4) rozbudowanie objaśnień do poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego;

5) rozbudowanie zakresu informacji wykazywanych w kwartalnych sprawozdaniach funduszu o dane dotyczące liczby prowadzonych postępowań w sprawie szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe, w podziale na sprawy:

- zgłoszone w okresie sprawozdawczym,
- zakończone przyznaniem przez Fundusz roszczenia,
- zakończone odmową przyznania roszczenia przez Fundusz,
- w toku na koniec okresu.

Z uwagi na fakt, iż ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. weszła w życie w 2019 r., uzasadnione jest aby projektowane regulacje miały swoje zastosowanie do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu za 2019 r. Z powyższym ściśle związane pozostaje wyznaczenie daty wejścia w życie projektowanych regulacji na dzień 6 marca 2020 r. Przedmiotowy termin wejścia w życie projektowanych regulacji umożliwi Funduszowi sporządzenie takiego sprawozdania zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2214). Na podstawie art. 52 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości roczne sprawozdanie finansowe należy sporządzić nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego, tj. do 31 marca roku następnego po roku sprawozdawczym i w tym terminie powinno zostać podpisane przez kierownika jednostki i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Jednocześnie zgodnie z art. 24 ust. 5 ustawy o rachunkowości księgi rachunkowe uznaje się za prowadzone na bieżąco m.in. w przypadku, gdy zestawienie obrotów kont księgi głównej sporządzane są przynajmniej za poszczególne okresy sprawozdawcze nie rzadziej niż na koniec miesiąca, a za rok obrotowy – nie później niż do 85 dnia po dniu bilansowym (w przypadku rocznego sprawozdania z działalności Funduszu za 2019 r. nie później niż do 25 marca 2020 r.).

W celu corocznego dotrzymania ww. ustawowych terminów, zawarta przez Fundusz na usługi audytorskie umowa oraz przyjęty harmonogram prac wskazuje, że końcowe badanie rocznego sprawozdania Funduszu za rok 2019 rozpocznie się w pierwszej połowie marca 2020 r. i będzie trwało do 8 kwietnia 2020 r. Jednakże w dniu rozpoczęcia prac audytorskich, Fundusz powinien przedstawić audytorowi roczne sprawozdanie sporządzone w oparciu o obowiązujące przepisy prawne. Biorąc pod uwagę przytoczone powyżej przepisy i ustawowo określone terminy, projektowane regulacje powinny wejść w życie na początku marca br., aby mogły obejmować rok 2019. W związku z powyższym projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 6 marca 2020 r.

Zgodnie z delegacją ustawową projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Z uwagi na powyższe zasadne jest odstąpienie 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.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 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. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 – Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

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, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych 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. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 2192, z późn. zm.).

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Piotr Litwiniuk, tel. 694 32 61 e-mail: piotr.litwiniuk@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 10.02.2020 r.</p> <p>Źródło: Upoważnienie ustawowe zawarte w art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2214).</p> <p>Nr 114 w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów w zakresie działów budżet, finanse publiczne, instytucje finansowe</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Zasadność podjęcia prac zmierzających do wydania rozporządzenia wynika z wejścia w życie regulacji zawartych w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. (Dz. U. poz. 1631). Ustawa ta nakłada na Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny dodatkowe obowiązki w zakresie wypłaty odszkodowań w przypadkach wyczerpania sumy gwarancyjnej z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów oraz z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego. W związku z powyższym niezbędne jest wprowadzenie zmian w zakresie zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego.

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

W związku z nowymi regulacjami wprowadzonymi przez ustawę o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. oraz związanymi z tym nowymi zadaniami Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia.

Rozporządzenie określi:

- 1) szczególne zasady rachunkowości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej;
- 2) szczegółowe warunki i tryb składania:
 - a) rocznego sprawozdania z działalności,
 - b) kwartalnych sprawozdań z działalności
 - w tym terminy ich składania oraz niezbędne dane, jakie powinny zawierać te sprawozdania.

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

Projekt rozporządzenia nie wynika z implementacji aktów prawnych Unii Europejskiej.
Brak danych dotyczących rozwiązywanego problemu w krajach OECD.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	1		W oparciu o projektowane regulacje będzie prowadzona rachunkowość oraz sprawozdawczość Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania następującym podmiotom:

Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Rzecznikowi Finansowemu, Polskiej Izbie Ubezpieczeń.
Przewiduje się 7-dniowy termin na zgłaszanie uwag.
Zgodnie z upoważnieniem ustawowym, projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.												

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
Niemierzalne									
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Na obecnym etapie prac nie jest możliwe oszacowanie potencjalnych kosztów, jakie może ponieść Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w związku z wejściem w życie nowych regulacji. Wynika to z faktu, iż nowe regulacje znajdą swoje zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania sporządzanego za 2019 r. Na podstawie przepisów o rachunkowości roczne sprawozdanie finansowe, stanowiące część sprawozdania z działalności Funduszu, należy sporządzić nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego, tj. do 31 marca roku następnego po roku								

	<p>sprawozdawczym i w tym terminie powinno zostać podpisane przez kierownika jednostki i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Jednocześnie roczne sprawozdanie z działalności Funduszu jest zatwierdzane przez Zgromadzenie Członków Funduszu w terminie 6 miesięcy od zakończenia roku obrotowego.</p> <p>Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary oraz sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.</p>
--	--

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input 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 type="checkbox"/> inne: ...
--	---

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
---	--

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<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.
------------------	---

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi z dniem jego wejścia w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja efektów projektu będzie możliwa po okresie co najmniej roku ich funkcjonowania, gdyż sprawozdania z działalności są sporządzane za zamknięty rok obrotowy.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.