

*Projekt
z dnia 18 czerwca 2009 r.*

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia.....2009 r.

**w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji
oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji**

Na podstawie art. 223zu ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) w przypadku zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku, oraz w grupach 3 i 4 działu I załącznika do ustawy:
 - a) rezerwie matematycznej brutto zakładu reasekuracji - należy przez to rozumieć sumę wartości rezerwy składek brutto, rezerwy na ryzyka niewygasłe brutto, rezerwy ubezpieczeń na życie brutto oraz rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający brutto, z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej,
 - b) rezerwie matematycznej na udziale własnym zakładu reasekuracji - należy przez to rozumieć sumę wartości rezerwy składek na udziale własnym, rezerwy na ryzyka niewygasłe na udziale własnym, rezerwy ubezpieczeń na życie na udziale własnym oraz rezerwy ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający na udziale własnym, z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej,
 - c) wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji - należy przez to rozumieć udział zakładu reasekuracji w wielkości ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń wynikający z umowy reasekuracji lub umowy retrocesji,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 50, poz. 331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 234, poz. 1571 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97 i Nr 42, poz. 341.

- d) wielkości ryzyka na udziale własnym zakładu reasekuracji - należy przez to rozumieć wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji, pomniejszoną o udział retrocesjonariuszy;
- 3) w przypadku zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku, oraz w grupie 5 działu I załącznika do ustawy, a także zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale II załącznika do ustawy:
- a) kwocie składki (G) - należy przez to rozumieć większą z dwóch wielkości:
- składki przypisanej z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w okresie 12 miesięcy, kończącym się w dniu, na który obliczany jest margines wypłacalności, z uwzględnieniem storn, niepomniejszonej o udział retrocesjonariuszy, oraz
 - składki przypisanej z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w okresie 12 miesięcy, kończącym się w dniu, na który obliczany jest margines wypłacalności, pomniejszonej o stan rezerwy składek na koniec powyższego okresu i powiększonej o stan rezerwy składek na początek powyższego okresu, z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej, z uwzględnieniem storn, niepomniejszonej o udział retrocesjonariuszy;
- dla potrzeb wyliczenia powyższych dwóch wielkości - sumę składek przypisanych z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej pomniejsza się o podatek, jeżeli jest on zawarty w składce, a dane dotyczące grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 działu II załącznika do ustawy zwiększa się o 50 %,
- b) przeciętnej rocznej kwocie odszkodowań i świadczeń - należy przez to rozumieć jedną trzecią, o ile długość okresu porównawczego wynosi 36 miesięcy, albo jedną siódmą, o ile długość okresu porównawczego wynosi 84 miesiące, sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych przez zakład reasekuracji z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w okresie porównawczym i wielkości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, pomniejszonej o przypadające na zakład reasekuracji udziały w zwrotach, regresach i wszelkich odzyskach otrzymanych przez cedentów i wielkość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, przy czym:
- w powyższym obliczeniu wykorzystuje się dane niepomniejszone o udział retrocesjonariuszy,
 - dla potrzeb obliczenia marginesu wypłacalności dane dotyczące grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 działu II załącznika do ustawy zwiększa się o 50 %,
 - długość okresu porównawczego wynosi 36 miesięcy, z wyjątkiem sytuacji, gdy co najmniej 50 % składek przypisanych z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, dotyczy reasekuracji ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu, mrozu lub kredytu - wtedy długość okresu porównawczego wynosi 84 miesiące,
 - ostatnim dniem okresu porównawczego jest dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,
- c) współczynnika reasekuracyjnym - należy przez to rozumieć stosunek procentowy łącznej sumy odszkodowań na udziale własnym (po potrąceniu udziału retrocesjonariuszy) wypłaconych przez zakład reasekuracji z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w okresie ostatnich 36 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład reasekuracji prowadzi działalność krócej niż 3 lata), pomniejszonej o przypadające na zakład reasekuracji udziały w zwrotach, regresach i wszelkich odzyskach otrzymanych przez cedentów, zwiększonej o kwotę rezerwy na niewypłacone odszkodowania na udziale własnym na koniec tego okresu i zmniejszonej o kwotę rezerwy na niewypłacone

odszkodowania na udziale własnym na początek tego okresu, do sumy odszkodowań brutto wypłaconych przez zakład reasekuracji z reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej w tym okresie, skorygowanej o zwiększenie lub zmniejszenie rezerwy na niewypłacone odszkodowania brutto. Jeżeli powyższy stosunek jest mniejszy niż 50 %, jako wielkość współczynnika reasekuracyjnego przyjmuje się 50 %. Jeżeli powyższy stosunek jest większy niż 100 %, jako wielkość współczynnika reasekuracyjnego przyjmuje się 100 %.

2. Do wyliczenia równowartości w złotych kwoty wyrażonej w euro przyjmuje się kurs średni walut obcych Narodowego Banku Polskiego według tabeli kursów średnich nr 1 każdego roku.

§ 2. 1. Wysokości obowiązujących bazowych wartości kwot KGR1, KGR2, KGR3, o których mowa w § 9 i 10, służących do określenia minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego, wynoszą odpowiednio 3.000.000 euro, 3.000.000 euro, 3.000.000 euro, oraz kwot TR1, TR2, o których mowa w załączniku nr 3 w ust. 2 i 3, wykorzystywanych przy wyliczeniu marginesu wypłacalności, wynoszą odpowiednio 50.000.000 euro i 35.000.000 euro.

2. Wysokości kwot, o których mowa w ust. 1, ogłasza organ nadzoru co roku w terminie do dnia 20 października w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem zmian europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej.

3. Jeżeli procentowy wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia ostatniej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2, KGR3 do dnia 10 grudnia danego roku:

- 1) wynosi co najmniej 5 %, to nowe obowiązujące wartości tych kwot są ustalane poprzez zwiększenie bazowych wartości kwot o procentową wielkość zmiany europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia 10 grudnia 2005 r. do dnia 10 grudnia danego roku, z zaokrągleniem w górę do wielokrotności 100.000 euro;
- 2) jest mniejszy niż 5 %, to obowiązujące wartości tych kwot nie ulegają zmianie.

4. W przypadku gdy wysokość obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2, KGR3 ulega zmianie w danym roku obrotowym, mają one zastosowanie od początku następnego roku obrotowego.

Rozdział 2

Sposób wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności

§ 3. Margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w:

- 1) grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku oraz
- 2) grupie 4 działu I załącznika do ustawy

- wylicza się w sposób określony w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

§ 4. Margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupie 3 działu I załącznika do ustawy wylicza się w sposób określony w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

§ 5. Margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w:

- 1) grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku oraz
 - 2) grupie 5 działu I załącznika do ustawy
- wylicza się w sposób określony w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

§ 6. Jeżeli zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną w dziale I załącznika do ustawy, wymagającą obliczenia marginesu wypłacalności według różnych sposobów, margines wypłacalności zakładu reasekuracji jest równy sumie kwot określających marginesy wypłacalności, wyliczone zgodnie z załącznikami, o których mowa w § 3, 4, i 5.

§ 7. Margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale II załącznika do ustawy wylicza się w sposób określony w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

§ 8. Margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale I i II załącznika do ustawy jest równy sumie marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale I załącznika do ustawy, wyliczonego zgodnie z § 3-6 oraz marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale II załącznika do ustawy wyliczonego zgodnie z § 7.

Rozdział 3

Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego

§ 9. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego dla zakładu reasekuracji w formie spółki akcyjnej, który wykonuje działalność reasekuracyjną:

- 1) w dziale I załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych obowiązującej wartości kwoty KGR1;
- 2) w dziale II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych obowiązującej wartości kwoty KGR2;
- 3) w dziale I i II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych obowiązującej wartości kwoty KGR3.

§ 10. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego dla zakładu reasekuracji w formie towarzystwa reasekuracji wzajemnej, który wykonuje działalność reasekuracyjną:

- 1) w dziale I załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych 100 % obowiązującej wartości kwoty KGR1;
- 2) w dziale II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych 100 % obowiązującej wartości kwoty KGR2;
- 3) w dziale I i II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych 100 % obowiązującej wartości kwoty KGR3.

Rozdział 4

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 11 Do czasu dokonania pierwszej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1, KGR2, KGR3, TR1 i TR2 uwzględnia się wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych w okresie od dnia 10 grudnia 2007 r. do dnia 10 grudnia danego roku.

§ 12. Zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, mogą wyliczać margines wypłacalności oraz ustalać minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060 i Dz. U. z 2009 r. Nr ..., poz. ...), jednakże nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia, z mocą od dnia 18 czerwca 2009 r.

MINISTER FINANSÓW

Załącznik nr 1

Sposób wyliczenia marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1, 2 (w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku) i 4 działu I załącznika do ustawy

Margines wypłacalności (MW) zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku, oraz w grupie 4 działu I załącznika do ustawy, równa się sumie dwóch składników S1 i S2:

- 1) składnik S1 oblicza się w sposób następujący:
 - a) jeśli $B < 85\%$, to $S1 = 4\% \times A \times 85\%$,
 - b) jeśli $B > 85\%$, to $S1 = 4\% \times A \times B$,gdzie:
 - B - współczynnik oznaczający stosunek procentowy rezerwy matematycznej na udziale własnym zakładu reasekuracji do rezerwy matematycznej brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,
 - A - współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności;
- 2) składnik S2 oblicza się wyłącznie w przypadku umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji lub retrocesji, dla których wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, jest nieujemna, w sposób następujący:
 - a) jeśli $D < 50\%$, to $S2 = W \times C \times 50\%$,
 - b) jeśli $D \geq 50\%$, to $S2 = W \times C \times D$,gdzie:
 - D - współczynnik oznaczający stosunek procentowy wielkości ryzyka na udziale własnym zakładu reasekuracji do wielkości ryzyka brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,
 - W - współczynnik wynoszący:
 - 0,1 % w reasekuracji ubezpieczeń na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres nieprzekraczający 3 lat,
 - 0,15 % w reasekuracji ubezpieczeń na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres przekraczający 3 lata, ale nieprzekraczający 5 lat,
 - 0,3 % w reasekuracji pozostałych ubezpieczeń na życie,
 - C - współczynnik oznaczający wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności.

Sposób wyliczenia marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupie 3 działu I załącznika do ustawy

1. Margines wypłacalności (MW) zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupie 3 działu I załącznika do ustawy wylicza się w sposób następujący:

a) jeśli $F < 85\%$,
to $MW = (4\% \times E1 + 1\% \times E2) \times 85\%$,

b) jeśli $F \geq 85\%$,
to $MW = (4\% \times E1 + 1\% \times E2) \times F$,

gdzie:

F - współczynnik oznaczający stosunek procentowy rezerwy matematycznej na udziale własnym zakładu reasekuracji do rezerwy matematycznej brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,

E1 - współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń ponosi ryzyko inwestycyjne, przez co rozumie się, że wynik ubezpieczeniowego funduszu inwestycyjnego obciąża zakład ubezpieczeń,

E2 - współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń nie ponosi ryzyka inwestycyjnego, a maksymalny poziom kosztów związanych z zarządzaniem polisą pokrywanych przez ubezpieczającego jest ustalony na okres przekraczający 5 lat.

2. Jeżeli zakres umowy reasekuracji lub umowy retrocesji obejmuje ryzyko śmierci, to w przypadku umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji lub retrocesji, dla których wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji jest nieujemna, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, do wyniku otrzymanego zgodnie z ust. 1 dodaje się składnik S1, który oblicza się w sposób następujący:

a) jeśli $D < 50\%$, to $S1 = 0,3\% \times C \times 50\%$,

b) jeśli $D \geq 50\%$, to $S1 = 0,3\% \times C \times D$,

gdzie:

D - współczynnik oznaczający stosunek procentowy wielkości ryzyka na udziale własnym do wielkości ryzyka brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,

C - współczynnik oznaczający wielkość ryzyka brutto zakładu reasekuracji, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności.

Sposób wyliczenia marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1, 2 (w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku) i 5 działu I załącznika do ustawy oraz w dziale II załącznika do ustawy

1. Margines wypłacalności (MW) zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w grupach 1 i 2 działu I załącznika do ustawy, w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku, oraz w grupie 5 działu I załącznika do ustawy, a także zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w dziale II załącznika do ustawy, z zastrzeżeniem ust. 4, jest równy większej z dwóch kwot:
MW1 - obliczonej na podstawie składek oraz
MW2 - obliczonej na podstawie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń.
2. Kwotę MW1 oblicza się w sposób następujący:
 - a) jeśli $G \leq P1$,
to $MW1 = 18 \% \times G \times H$,
 - b) jeśli $G > P1$,
to $MW1 = [18 \% \times P1 + 16 \% \times (G-P1)] \times H$,gdzie:
P1 - równowartość w złotych kwoty TR1,
G - kwota składki,
H - współczynnik reasekuracyjny.
3. Kwotę MW2 oblicza się w sposób następujący:
 - a) jeśli $J \leq P2$,
to $MW2 = 26 \% \times J \times H$,
 - b) jeśli $J > P2$,
to $MW2 = [26 \% \times P2 + 23 \% \times (J-P2)] \times H$,gdzie:
P2 - równowartość w złotych kwoty TR2,
J - przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń,
H - współczynnik reasekuracyjny.
4. Jeśli margines wypłacalności obliczony zgodnie z ust. 1-3 jest mniejszy niż margines wypłacalności obliczony na analogiczny dzień poprzedniego roku, to margines wypłacalności nie może być mniejszy niż iloczyn marginesu wypłacalności obliczonego na analogiczny dzień poprzedniego roku i stosunku wielkości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, do wielkości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na dzień następny po analogicznym dniu poprzedniego roku. Na potrzeby obliczenia powyższego stosunku wykorzystuje się dane dotyczące rezerw po uwzględnieniu udziału retrocesjonariuszy. Jeśli powyższy stosunek jest większy niż 1, jako wielkość tego stosunku przyjmuje się 1.
5. Wielkości parametrów procentowych 16 % i 18 %, o których mowa w ust. 2, oraz 23 % i 26 %, o których mowa w ust. 3, zmniejsza się odpowiednio do jednej trzeciej ich wartości w przypadku reasekuracji ubezpieczeń choroby, jeśli zakład ubezpieczeń stosuje do nich metody właściwe ubezpieczeniom na życie, oraz pod warunkiem, że:

- a) stawki składki są kalkulowane przy użyciu tablic zachorowalności, opracowanych zgodnie z naukami aktuarialnymi,
- b) tworzona jest rezerwa na zwiększenie ryzyka związanego ze wzrostem wieku ubezpieczonego,
- c) inkasowana jest dodatkowa składka przeznaczona na margines bezpieczeństwa w stosownej wysokości,
- d) zakład ubezpieczeń ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w okresie pierwszych trzech lat trwania umowy,
- e) umowy ubezpieczenia dają możliwość zwiększania stawek składek lub redukcji świadczeń przez zakład ubezpieczeń w czasie trwania umowy.

Uzasadnienie

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42, poz. 341), która implementowała do polskich przepisów postanowienia dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji (zmieniającej m.in. dyrektywę 2002/83/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 listopada 2005 r. w sprawie ubezpieczeń na życie oraz dyrektywę 73/239/EWG z dnia 24 lipca 1973 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do podejmowania i prowadzenia działalności w dziedzinie ubezpieczeń bezpośrednich innych niż ubezpieczenia na życie) oraz wynikającym z ww. ustawy upoważnieniem ustawowym do wydania rozporządzenia, o którym mowa w art. 223zu ust. 3, konieczne jest wydanie rozporządzenia Ministra Finansów dotyczącego sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji, uwzględniającego przepisy art. 223zu ust. 1 i 2 ustawy, a także konieczności zapewnienia wypłacalności zakładów reasekuracji i wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych.

Zgodnie z dotychczas obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zasady obliczania wysokości marginesu wypłacalności i minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji (traktowane dotychczas jako zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji) były regulowane w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Struktura projektu niniejszego rozporządzenia jest analogiczna jak w przypadku ww. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. W rozdziale 1 „Przepisy ogólne” przedstawiono słownik pojęć stosowanych w rozporządzeniu oraz zasady podwyższania kwot bazowych służących do wyliczenia obowiązującej wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji. Podano również wysokość kwot stosowanych przy wyliczeniu wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji. W przeciwieństwie do kwot zakładów ubezpieczeń stosowanych przy wyliczeniu wysokości marginesu wypłacalności zakładów ubezpieczeń, powyższe kwoty nie będą podlegały indeksacji (zostało to wyjaśnione w dalszej części uzasadnienia).

Rozdział 2 zawiera przepisy dotyczące sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności dla zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie poszczególnych rodzajów reasekuracji, o których mowa w art. 223y znowelizowanej ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Przepisy rozdziału 3 dotyczą wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego dla zakładów reasekuracji w zależności od zakresu wykonywanej działalności reasekuracyjnej oraz formy prawnej działalności. Przepisy przejściowe i końcowe umieszczono w rozdziale 4 projektu rozporządzenia. Szczegółowe zasady obliczania marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji w odniesieniu do reasekuracji poszczególnych grup ubezpieczeń działu I i działu II, o których mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, w tym stosowane wzory matematyczne przedstawiono w załącznikach do projektu rozporządzenia.

Projekt rozporządzenia uwzględnia postanowienia art. 37-41 dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji.

Przepis art. 37 ww. dyrektywy dotyczy sposobu wyliczania marginesu wypłacalności dla zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych, co znajduje odzwierciedlenie w treści § 2 ust. 1 pkt 3, § 7 i załączniku nr 3 do projektu rozporządzenia. Zgodnie z propozycją § 7 projektu rozporządzenia, margines wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, będzie obliczany w sposób określony w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

Przepis art. 38 dyrektywy 2005/68/WE pozostawia państwom członkowskim Unii Europejskiej znaczną swobodę w wyborze metody obliczania wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie. Margines wypłacalności zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie może być obliczany według zasad przewidzianych dla zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, tzn. jako większa z dwóch kwot: wartości marginesu wypłacalności obliczonego na bazie składek oraz wartości marginesu wypłacalności obliczonego na bazie przeciętnej rocznej kwoty wypłaconych odszkodowań i świadczeń. W odniesieniu do reasekuracji ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i reasekuracji ubezpieczeń rentowych dozwolone jest jednak stosowanie regulacji prawnych dotyczących sposobu wyliczania marginesu wypłacalności dla ubezpieczycieli życiowych. Zgodnie z art. 38 dyrektywy 2005/68/WE, stosowanie regulacji prawnych dotyczących zasad obliczania marginesu wypłacalności dla ubezpieczycieli życiowych jest dopuszczalne także w odniesieniu do reasekuracji ubezpieczeń na życie z udziałem w zysku i reasekuracji ubezpieczeń posagowych (zaopatrzenia dzieci) z udziałem w zysku.

W projekcie niniejszego rozporządzenia proponuje się wyliczanie marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I, o którym mowa w załączniku do ustawy, w odniesieniu do reasekuracji:

- ubezpieczeń na życie (grupa 1 działu I) z udziałem w zysku,
- ubezpieczeń posagowych (zaopatrzenia dzieci, grupa 2 działu I) z udziałem w zysku,
- ubezpieczeń związanych z funduszem kapitałowym (grupa 3 działu I),
- ubezpieczeń rentowych (grupa 4 działu I)

zgodnie z przepisami dotyczącymi sposobu wyliczania marginesu wypłacalności obowiązującymi ubezpieczycieli życiowych. W ocenie projektodawcy w przypadku reasekuracji ww. typów ubezpieczeń, margines wypłacalności obliczany w oparciu o wielkość rezerwy matematycznej brutto zakładu reasekuracji i wielkość ryzyka zakładu reasekuracji brutto stanowi bardziej właściwy miernik wypłacalności niż margines wypłacalności liczony w sposób przewidziany dla zakładów reasekuracji, wykonujących działalność reasekuracyjną w dziale II, tj. w oparciu o wielkość przypisu składki brutto oraz przeciętną roczną kwotę wypłaconych odszkodowań i świadczeń.

Z treści art. 38 dyrektywy 2005/68/WE, wynika że margines wypłacalności zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie (grupa 1 działu I) bez udziału w zysku, ubezpieczeń posagowych (grupa 2 działu I) bez udziału w zysku oraz dodatkowych ubezpieczeń wypadkowych i chorobowych (grupa 5 działu I), powinien być obliczany według zasad przewidzianych dla zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, tzn. jako większa z dwóch

kwot: wartości marginesu wypłacalności obliczonego na bazie składek oraz wartości marginesu wypłacalności obliczonego na bazie przeciętnej rocznej kwoty wypłaconych odszkodowań i świadczeń. Zgodnie z wymogami ww. przepisu dyrektywy, w projekcie rozporządzenia proponuje się wyliczanie marginesu wypłacalności w odniesieniu do reasekuracji ww. ubezpieczeń analogicznie jak w przypadku zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II.

Zgodnie z wymogami art. 223y pkt 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (implementującego art. 4 ust. 2 dyrektywy 2005/68/WE), zakłady reasekuracji mogą wykonywać równocześnie działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie oraz w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych.

Przepis § 8 projektu rozporządzenia, określający zasady obliczania marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie obydwu rodzajów reasekuracji, jest zgodny z art. 39 dyrektywy 2005/68/WE.

Przepisy § 9 oraz §10 projektu rozporządzenia, uwzględnia art. 40 dyrektywy 2005/68/WE, zgodnie z którym wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji nie może być niższa niż 3 mln euro. Dyrektywa 2005/68/WE nie zawiera odpowiednika przepisu art. 29 ust. 2 dyrektywy 2002/83/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 listopada 2002 r w sprawie ubezpieczeń na życie, pozwalającego Państwu Członkowskim Unii Europejskiej na różnicowanie wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego w zależności od formy prawnej wykonywanej działalności reasekuracyjnej, tzn. przyjmowanie niższej kwoty dla zakładów reasekuracji działających w formie towarzystwa reasekuracji wzajemnej. W konsekwencji w projekcie niniejszego rozporządzenia proponuje się przyjęcie jednakowej wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego dla zakładów reasekuracji bez względu na zakres wykonywanej działalności reasekuracyjnej i formę prawną działalności.

Przepis § 2 uwzględnia art. 41 dyrektywy 2005/68/WE oraz informacje podawane przez Europejski Komitet Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych EOIPC. Analogicznie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń, wysokość kwot bazowych wykorzystywanych przy wyliczeniu minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji (w zależności od zakresu wykonywanej działalności reasekuracyjnej kwoty KGR1, KGR2, KGR3) będzie podlegała indeksacji w oparciu o zmiany europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, publikowanego przez Urząd Statystyczny Unii Europejskiej. Równocześnie z informacji otrzymanej przez projektodawcę z EOIPC, wynika że indeksacja nie będzie obejmowała kwot TR1 oraz TR2, wykorzystywanych przy wyliczeniu marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji.

Zgodnie z wymogami rozporządzenia z dnia 28 listopada 2003 r. podstawą do podwyższenia wysokości kwot bazowych KG1, KG2, KG3 (służących do określenia wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów ubezpieczeń) oraz kwot T1, T2 (wykorzystywanych przy wyliczeniu marginesu wypłacalności zakładów ubezpieczeń) są zmiany europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych w okresie od dnia ostatniej zmiany ww. parametrów do dnia 20 września danego roku. Zgodnie z wymogami § 2 ust. 3 projektu niniejszego rozporządzenia, podstawą do podwyższenia wysokości kwot bazowych KGR1, KGR2, KGR3 (służących do określenia wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji) oraz kwot bazowych TR1, TR2 (wykorzystywanych przy wyliczeniu marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji) są zmiany europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych w okresie od dnia ostatniej zmiany ww. parametrów do dnia 10 grudnia danego roku. W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby organ nadzoru ogłaszał co roku w terminie do dnia 20 października w Dzienniku Komisji Nadzoru Finansowego obowiązujące wysokości kwot bazowych KGR1, KGR2, KGR3, TR1 i

TR2 jednocześnie z obowiązującymi wysokościami kwot bazowych KG1, KG2, KG3, T1 i T2. Przyjęcie powyższego rozwiązania pozwoli zakładom reasekuracji oraz zakładom ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej na uniknięcie konieczności zmian wysokości parametrów wykorzystywanych przy wyliczaniu minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego w trakcie roku obrotowego, obejmującego rok 2009.

Z informacji otrzymanej z EIOPC, wynika że wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych w okresie od 10 grudnia 2005 r. do 10 grudnia 2007 r. wyniósł 5,39% a zatem był wyższy niż 5%. Zgodnie z zaleceniem ww. instytucji kwoty określające minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji (KGR1, KGR2 i KGR3) zostaną podwyższone do kwoty 3,2 mln euro z dniem 1 stycznia 2010 r.

Zapewniając zakładom reasekuracji czas niezbędny do wdrożenia nowych regulacji proponuje się przepis przejściowy, na podstawie którego zakłady reasekuracji wykonujące działalność reasekuracyjną przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, będą mogły wyliczać margines wypłacalności oraz ustalać minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060, z późn. zm.), jednakże nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2009 r.

Z uwagi na fakt, że ustawa z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw, weszła w życie z dniem 18 czerwca 2009 r., proponuje się, aby niniejsze rozporządzenie weszło w życie z dniem ogłoszenia, z mocą od dnia 18 czerwca 2009 r. Pozwoli to na zachowanie ciągłości przepisów prawnych mających zastosowanie do zakładów reasekuracji, do których dotychczas miały zastosowanie przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń reasekuracji. Według przepisu przejściowego (§ 12 projektu rozporządzenia), do dnia 31 grudnia 2009 r., zakłady reasekuracji będą mogły wyliczać margines wypłacalności oraz ustalać minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziałował na zakłady reasekuracji (Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A.);

2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskim Stowarzyszeniem Aktuariuszy, Krajową Izbą Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniem Księgowych w Polsce, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Komitetem Standardów Rachunkowości;

3) przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

b) rynek pracy:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy,

c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw,

d) sytuację i rozwój regionalny:

wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:

projekt rozporządzenia nie wymaga dodatkowych środków finansowych, ani nie skutkuje obciążeniem budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego.