

*Projekt  
z dnia 30 lipca 2009 r.*

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

z dnia ..... 2009 r.

**w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji  
przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej**

Na podstawie art. 173 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę i zasady sporządzania rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej przez:

- 1) krajowe zakłady ubezpieczeń podlegające dodatkowemu nadzorowi oraz
- 2) główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń, zwane dalej „głównymi oddziałami”.

**§ 2.** Krajowy zakład ubezpieczeń podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział sporządza roczne sprawozdanie dotyczące transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, zwane dalej „sprawozdaniem”, w formie określonej w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia oraz zgodnie z notami objaśniającymi do załączników do rozporządzenia.

**§ 3. 1.** Sprawozdanie dotyczy przeprowadzonych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, w okresie sprawozdawczym, transakcji:

- 1) pożyczek;
- 2) gwarancji oraz innych transakcji pozabilansowych;
- 3) środków stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności;
- 4) lokat;
- 5) reasekuracji biernej i działalności reasekuracyjnej;
- 6) porozumień co do podziału kosztów;
- 7) pozostałych transakcji.

2. Sprawozdanie obejmuje także informację o ubezpieczeniowej grupie kapitałowej zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi sporządzoną na dzień bilansowy.

**§ 4. 1.** Obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu których po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału powstało w okresie sprawozdawczym zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 3 % wysokości kapitału gwarancyjnego krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału, z zastrzeżeniem ust. 3. Wartość kapitału gwarancyjnego ustala się na dzień bilansowy. W odniesieniu do towarzystw ubezpieczeń wzajemnych uznanych za małe, obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu

których powstało w okresie sprawozdawczym zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 50 tys. zł.

2. W przypadku zobowiązań lub wierzytelności warunkowych obowiązkowi sprawozdawczemu podlegają transakcje, z tytułu których po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału może powstać zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 3 % wysokości kapitału gwarancyjnego krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału, z zastrzeżeniem ust. 3. Wartość kapitału gwarancyjnego ustala się na dzień bilansowy. Przepis ust. 1 zdanie trzecie stosuje się odpowiednio.

3. Z zachowaniem przepisów ust. 1 i 2 obowiązkowi sprawozdawczemu podlega każda transakcja, z tytułu której po stronie krajowego zakładu ubezpieczeń podlegającego dodatkowemu nadzorowi albo głównego oddziału powstało w okresie sprawozdawczym, a w przypadku transakcji warunkowych może powstać, zobowiązanie lub wierzytelność o wartości przekraczającej 1 mln zł.

**§ 5. 1.** W przypadku powtarzalnych transakcji jednego rodzaju zawieranych z tym samym podmiotem, krajowy zakład ubezpieczeń podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział może przedstawić zagregowane informacje o tych transakcjach zamiast szczegółowej informacji o transakcjach.

2. Poprzez powtarzalne transakcje jednego rodzaju zawierane z tym samym podmiotem rozumieć należy transakcje dotyczące wierzytelności lub zobowiązań jednego rodzaju, opartych na jednakowej podstawie faktycznej i prawnej, jeżeli z tytułu tych transakcji wierzycielem lub dłużnikiem zakładu ubezpieczeń jest ten sam podmiot.

**§ 6. 1.** Sprawozdanie sporządza się za okres roku kalendarzowego na podstawie danych ujętych w dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Sprawozdanie przedstawia się organowi nadzoru łącznie ze sprawozdaniem, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

3. Sprawozdanie przedstawiane jest organowi nadzoru w formie pisemnej i formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdanie to może zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

**§ 7.** W zakresie wyceny pozycji sprawozdawczych stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

**§ 8.** Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania sporządzanego za 2009 rok.

**§ 9.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia<sup>4)</sup>.

MINISTER FINANSÓW

- 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, Nr 42, poz. 341 i Nr 97, poz. 802.
- 3) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540, z 2008 r. Nr 63, poz. 393, Nr 144, poz. 900, Nr 171, poz. 1056, Nr 214, poz. 1343 i Nr 223, poz. 1466 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 341, Nr 77, poz. 649 i Nr 91, poz. 742.
- 4) Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu, formy i zasad sporządzania rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej (Dz. U. Nr 121, poz.835), które utraciło moc z dniem 18 czerwca 2009 r.

## Uzasadnienie

Wydanie nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, związane jest 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. Ustawa ta wyodrębniła z działalności ubezpieczeniowej działalność reasekuracyjną i wprowadziła nowe podmioty działające na rynku ubezpieczeniowym – zakłady reasekuracji, które zgodnie z dotychczasowymi przepisami były traktowane jako zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji. Powyższa ustawa zdefiniowała również działalność reasekuracyjną (od strony czynnej) oraz reasekurację bierną, co w konsekwencji skutkowało m.in. zmianą art. 179 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, odnoszącego się do zakresu sporządzania przez krajowe zakłady ubezpieczeń podlegające dodatkowemu nadzorowi oraz zagraniczne zakłady ubezpieczeń działające w formie głównych oddziałów rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej.

Projekt rozporządzenia jest analogiczny do dotychczasowego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu, formy i zasad sporządzania rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej (Dz. U. Nr 121, poz. 835). Nieliczne zmiany dotyczą:

- 1) tytułu rozporządzenia oraz wprowadzenia przepisu określającego zakres regulacji (§ 1), co wynika z faktu, że podobne rozporządzenie zostanie wydane również dla zakładów reasekuracji, a określenie w tytule zakresu podmiotowego byłoby nie do pogodzenia z wymogiem związku tytułu;
- 2) treści § 3 ust. 1 pkt 5 projektu rozporządzenia, który określa zakres przedmiotowy rozporządzenia zgodnie ze zmienionym art. 173 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Przepis ustawy nakłada na zakłady ubezpieczeń obowiązek przedstawiania w sprawozdaniu informacji o wykonywanej w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej „reasekuracji biernej i działalności reasekuracyjnej”, a nie jak dotychczas „działalności reasekuracyjnej”. Do czasu nowelizacji ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, działalność reasekuracyjna była traktowana jako część działalności ubezpieczeniowej i obejmowała wykonywaną przez zakłady ubezpieczeń reasekurację czynną i bierną oraz retrocesję, natomiast nowelizacja ustawy wprowadziła definicję działalności reasekuracyjnej (art. 3 ust. 1a ustawy), która nie obejmuje reasekuracji biernej;
- 3) tytułu formularza II.3 w załączniku nr 1 do rozporządzenia („Aktywa zakładu ubezpieczeń finansujące środki stanowiące pokrycie marginesu wypłacalności innych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji należących do ubezpieczeniowej grupy kapitałowej”), w związku z wyodrębnieniem w znowelizowanej ustawie o działalności ubezpieczeniowej zakładów reasekuracji i związanej z tym zmianą definicji ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy;
- 4) tytułu formularza II.4.A. w załączniku nr 1 do rozporządzenia („Reasekuracja czynna i retrocesja czynna zakładu ubezpieczeń w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej”), w celu zapewnienia spójności terminologii stosowanej w ustawie z dnia 22 maja 2003

- roku o działalności ubezpieczeniowej. Z tego samego powodu proponuje się nadanie formularzowi II.4.B. w załączniku nr 1 tytułu „Reasekuracja bierna i retrocesja bierna zakładu ubezpieczeń w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej”;
- 5) nazwy kolumny w tabeli stanowiącej część formularza II.1.A. w załączniku nr 1 do rozporządzenia, polegająca na zastąpieniu określenia „wartość nabycia/zbycia (lokat)” określeniem „cena nabycia/zbycia (lokat)”, w celu ujednoczenia stosowanej w rozporządzeniu terminologii z terminologią stosowaną w przepisach odnoszących się do rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 6) określenia wiodącego podmiotu ubezpieczeniowego. Projekt nowego rozporządzenia, analogicznie jak dotychczas obowiązujący akt wykonawczy, zobowiązuje zakłady ubezpieczeń do wskazania podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej w formularzu I.1.A. w załączniku nr 1 oraz w formularzu I.1. w załączniku nr 2. W związku z wyodrębnieniem zakładów reasekuracji oraz zmian wprowadzonych w słowniku ustawy konieczna jest zmiana definicji wiodącego podmiotu ubezpieczeniowego w notach objaśniających do ww. formularzy. Proponuje się zdefiniowanie podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej jako „podmiotu wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej i niepozostającego w stosunku zależności od jakiegokolwiek innego podmiotu, będącego:
- zakładem ubezpieczeń podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
  - zakładem reasekuracji podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
  - zagranicznym zakładem ubezpieczeń, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającemu nadzorowi dodatkowemu, lub
  - zagranicznym zakładem reasekuracji, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającemu nadzorowi dodatkowemu lub
  - dominującym podmiotem ubezpieczeniowym, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającemu nadzorowi dodatkowemu, lub
  - mieszanym dominującym podmiotem ubezpieczeniowym, będącym podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń podlegającemu nadzorowi dodatkowemu”;
- 7) zmiany stosowanych symboli podmiotów wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w notach objaśniających do formularzy I.1.A. oraz I.1.B w załączniku nr 1 oraz do formularzy I.1 i I.2 w załączniku nr 2. Zmiany te mają charakter porządkowy i wynikają z wyodrębnienia zakładów reasekuracji. Symbol ZUR (oznaczający dotychczas zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji) zostanie zastąpiony symbolem ZR (zakład reasekuracji), natomiast symbol ZU będzie odnosił się do wszystkich zakładów ubezpieczeń, a nie jak dotychczas do zakładów ubezpieczeń niebędących zakładami ubezpieczeń wykonującymi działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej 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 krajowe zakłady ubezpieczeń podlegające dodatkowemu nadzorowi oraz główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń;

### 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 Radą 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 ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

#### b) rynek pracy:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy,

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

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

#### d) sytuację i rozwój regionalny:

wejście w życie rozporządzenia nie ma 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.