|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa projektu** Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniające rozporządzenie w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące** Ministerstwo Finansów**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu** Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**Andrzej Rowiński, tel. (22) 694-44-12 e-mail: andrzej.rowinski@mf.gov.pl  | **Data sporządzenia:** 11 czerwca 2021 r. **Źródło**:Przepis art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 85, z późn. zm.) **Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej:**327  |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** |
| **1. Jaki problem jest rozwiązywany?** |
| Konieczność wydania nowego rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które zastąpi dotychczas obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2018 r. poz. 392 oraz z 2019 r. poz. 1187) jest odpowiedzią na wnioski wynikające z doświadczeń Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) sprawującej nadzór nad działalnością zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Nadzór nad krajowymi zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji jest sprawowany przez organ nadzoru na bazie oceny ryzyka. Zgodnie z art. 335 ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („ustawa), KNF może żądać od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji przekazywania danych i informacji niezbędnych dla celów nadzoru w określonych okresach. Ma to miejsce w przypadku gdy organ nadzoru identyfikuje konieczność uzyskania szczegółowych informacji w obszarach potencjalnego istotnego ryzyka w działalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, nieobjętych bieżącą sprawozdawczością. Praktyka Urzędu KNF wykazała, że przekazywane dane i informacje nie są wystarczające do sprawowania efektywnego nadzoru nad niektórymi obszarami działalności zakładów ubezpieczeń działalnością zakładów ubezpieczeń. Dotyczy to przede wszystkim:* danych i informacji o produktach z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) i aktywach netto UFK,
* danych statystycznych niezbędnych do monitorowania produktów ubezpieczeniowych innych niż produkty z UFK oferowanych przez zakłady ubezpieczeń działu I, według załącznika do ustawy, oraz produktów ubezpieczeniowych oferowanych prze zakłady ubezpieczeń działu II, według załącznika do ustawy, przede wszystkim ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) posiadaczy pojazdów mechanicznych,
* danych i informacji o współpracy zakładów ubezpieczeń z dystrybutorami ubezpieczeń,
* danych i informacji dotyczących reasekuracji biernej, a w przypadku zakładów reasekuracji działu II – retrocesji biernej.

W związku z tym konieczne jest rozszerzenie wymogów sprawozdawczych – dane i informacje przekazywane dotychczas na żądanie Urzędu KNF powinny zostać włączone do regularnej sprawozdawczości. Raportowanie w cyklu rocznym i kwartalnym pozwoli także zakładom na optymalizację planów pracy oraz spowoduje ograniczenie przesyłania do Urzędu KNF dodatkowych danych.  |
| **2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** |
| Proponuje się rozszerzenie zakresu sprawozdawczości kwartalnej i rocznej zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową w zakresie działu I określonego w załączniku do ustawy (ubezpieczenia na życie), zakładów ubezpieczeń działu II określonego w załączniku do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) oraz zakładów reasekuracji, wykonujących działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II.W przypadku zakładów ubezpieczeń działu I rozszerzenie zakresu sprawozdawczości obejmie:* dodanie nowych formularzy sprawozdawczych dotyczących ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK),
* dodanie nowych formularzy sprawozdawczych dotyczących umów ubezpieczenia z UFK,
* rozszerzenie zakresu danych dotyczących skarg na działalność zakładu,
* rozszerzenie zakresu danych dotyczących sprzedaży ubezpieczeń,
* raportowanie danych dotyczących zawartych i rozwiązanych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym,

W przypadku zakładów ubezpieczeń działu II rozszerzenie zakresu sprawozdawczości obejmie:* rozszerzenie zakresu danych dotyczących skarg na działalność zakładu,
* rozszerzenie zakresu danych dotyczących sprzedaży ubezpieczeń,
* rozszerzenie zakresu raportowanych danych dotyczących ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych,
* raportowanie danych o wykonywanej przez zakład ubezpieczeń reasekuracji biernej,

W przypadku zakładów reasekuracji działu II rozszerzenie zakresu sprawozdawczości obejmie raportowanie danych o wykonywanej przez zakład reasekuracji retrocesji biernej.Powyższe zmiany umożliwią Komisji Nadzoru Finansowego umożliwią, na bazie cyklicznych danych, m. in. monitoring i analizę:* umów ubezpieczenia na życie z UFK, w tym bieżące identyfikowanie zjawiska o nieuczciwej promocji i sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (tzw. „misselingu”),
* rentowności poszczególnych ubezpieczeń oraz wskaźników rezygnacji z umów ubezpieczenia,
* struktury portfeli ubezpieczeń,
* tendencji w zakresie opracowywania i oferowania ubezpieczeń,
* ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych,
* reasekuracji biernej i retrocesji biernej.
 |
| **3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**  |
| Proponowane zmiany nie podlegają harmonizacji w Unii Europejskiej.  |
| **4. Podmioty, na które oddziałuje projekt** |
| Grupa  | Wielkość | Źródło danych  | Oddziaływanie |
| Krajowe zakłady ubezpieczeń dział I (ubezpieczenia na życie) | 27 zakładów ubezpieczeń Stan na 31 grudnia 2020 r.  | [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)„Biuletyn kwartalny. Rynek Ubezpieczeń 4/2020.” | rozszerzenie obowiązków sprawozdawczych  |
| Krajowe zakład ubezpieczeń działu II(pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) | 33 zakłady ubezpieczeń Stan na 31 grudnia 2020 r.  | [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)„Biuletyn kwartalny. Rynek Ubezpieczeń 4/2020.” | rozszerzenie obowiązków sprawozdawczych   |
| Krajowe zakłady reasekuracji – reasekuracja ubezpieczeń działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) | 1 zakład reasekuracji Stan na 31 grudnia 2020 r.  | [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)„Biuletyn kwartalny. Rynek Ubezpieczeń 4/2020.” | rozszerzenie obowiązków sprawozdawczych   |
| Urząd Komisji Nadzoru Finansowego  |  |  | zwiększenie zakresu nadzoru na bazie cyklicznych danych, podlegających analizie w okresach sprawozdawczych  |
| **5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** |
| Nie prowadzono konsultacji poprzedzających opracowanie projektu. Niemniej zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazywały rozszerzone dane i informacje dodatkowo objęte projektem rozporządzenia na żądanie organu nadzoru (dane te zostaną więc włączone do regularnej sprawozdawczości).Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Polskiemu Fundusz Rozwoju S.A., Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Związkowi Banków Polskich, Rzecznikowi Finansowemu, Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Polskiemu Stowarzyszeniu Aktuariuszy, Izbie Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Polskiej Izbie Biegłych Rewidentów, Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, Stowarzyszeniu Księgowych w Polsce, Stowarzyszeniu Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskiej Izbie Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz Polskiej Izbie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych. Przewiduje się 14 dniowy termin na zgłaszanie uwag. |
| **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  | Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na dochody i wydatki sektora finansów publicznych i jednostek samorządu terytorialnego.  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń |  |
| **7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**  |
|  |
| 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 | Zawarte w projekcie regulacje nie będą mieć wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców. |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe  |  |
|  |  |
| Niemierzalne |  |  |
|  |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń  | Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw. |
|  **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). | [ ]  tak[x]  nie[ ]  nie dotyczy |
| [ ]  zmniejszenie liczby dokumentów [ ]  zmniejszenie liczby procedur[ ]  skrócenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:  | [x]  zwiększenie liczby dokumentów[ ]  zwiększenie liczby procedur[ ]  wydłużenie czasu na załatwienie sprawy[ ] inne: bez zmian |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.  | [x]  tak[ ]  nie[ ] nie dotyczy |
|  |
| **9. Wpływ na rynek pracy**  |
| Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy. |
| **10. Wpływ na pozostałe obszary** |
| [ ]  środowisko naturalne[ ]  sytuacja i rozwój regionalny[ ]  inne:       | [ ]  demografia[ ]  mienie państwowe | [ ]  informatyzacja[ ]  zdrowie |
| Omówienie wpływu | Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na środowisko naturalne, sytuację i rozwój regionalny, demografię, mienie państwowe i informatyzację. |
| **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 dokonywana przez Komisję Nadzoru Finansowego na bieżąco w procesie nadzoru.  |
| **13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)**  |
| Brak.  |