

182**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 18 lutego 2000 r.

w sprawie ogólnego zezwolenia na lokowanie aktywów funduszy emerytalnych poza granicami kraju.

Na podstawie art. 143 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 98, poz. 610, Nr 106, poz. 668 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 1999 r. Nr 110, poz. 1256) zarządza się, co następuje:

§ 1. Zezwala się na lokowanie aktywów funduszu emerytalnego, na warunkach określonych w rozporządzeniu, w państwach będących członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) oraz w innych państwach, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji.

§ 2. 1. W państwach, o których mowa w § 1, aktywa funduszu emerytalnego mogą być lokowane w:

- 1) papierach wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych tych państw,
- 2) papierach skarbowych emitowanych przez rządy lub banki centralne tych państw,
- 3) tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę

w tych państwach, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika.

2. Lokaty, o których mowa w ust. 1, powinny posiadać ocenę na poziomie inwestycyjnym nadaną przez wyspecjalizowaną agencję oceniającą ryzyko inwestycyjne związane z określonym papierem wartościowym lub zdolnością emitenta do terminowej spłaty zaciągniętych zobowiązań, zwaną dalej „agencją ratingową”.

§ 3. Ocena, o której mowa w § 2 ust. 2, powinna być nadana przez agencję ratingową uznaną na międzynarodowym rynku kapitałowym.

§ 4. Fundusz emerytalny może lokować poza granicami kraju nie więcej niż 5% wartości swoich aktywów.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. *J. Bauc***183****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 22 lutego 2000 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym.

Na podstawie art. 46a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015 oraz z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 1998 r. w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym (Dz. U. Nr 166, poz. 1215) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w załączniku nr 1 do rozporządzenia formularz nr 21.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia;
- 2) w załączniku nr 2 do rozporządzenia formularz nr 11.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia;
- 3) w załączniku nr 3 do rozporządzenia formularz nr 21.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia;
- 4) w załączniku nr 4 do rozporządzenia formularz nr 11.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. *J. Bauc*

Załączniki do rozporządzenia Ministra
Finansów z dnia 22 lutego 2000 r.
(poz. 183)

Załącznik nr 1

XXI. Deklaracja wypłacalności:

21.1 Wycieszenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w liniach 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
22.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21)		
23.	Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
24.	Margines wypłacalności w grupie 3		
25.	Margines wypłacalności w grupie 5		
26.	Margines wypłacalności w dziale I (23+24+25)		
27.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
28.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
29.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
30.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 27 i 28)		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

XI. Deklaracja wypłacalności:**11.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w liniach 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
22.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21)		
23.	Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
24.	Margines wypłacalności w grupie 3		
25.	Margines wypłacalności w grupie 5		
26.	Margines wypłacalności w dziale I (23+24+25)		
27.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
28.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
29.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
30.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 27 i 28)		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

XXI. Deklaracja wypłacalności:

21.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w liniach 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22)		
24.	Margines wypłacalności na bazie składek		
25.	Margines wypłacalności na bazie przeciętnej kwoty odszkodowań		
26.	Margines wypłacalności (kwota większa z 24 i 25)		
27.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
28.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
29.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
30.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 27 i 28)		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

XI. Deklaracja wypłacalności:**11.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w liniach 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkownika wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkownika wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22)		
24.	Margines wypłacalności na bazie składek		
25.	Margines wypłacalności na bazie przeciętnej kwoty odszkodowań		
26.	Margines wypłacalności (kwota większa z 24 i 25)		
27.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
28.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
29.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
30.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 27 i 28)		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		