

1337

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2 października 2009 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń

Na podstawie art. 147 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. 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) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1 w ust. 1:

a) po pkt 1 dodaje się pkt 1a i 1b w brzmieniu:

„1a) reasekuracji czynnej — należy przez to rozumieć reasekurację czynną i retrocesję czynną;

1b) zakładzie ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej — należy przez to rozumieć zakład ubezpieczeń, którego:

a) składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym dany rok obrotowy przekracza 10 % całkowitej składki przypisanej brutto lub

b) składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym dany rok obrotowy przekracza kwotę równoważącą w złotych 50 000 000 euro, lub

c) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z reasekuracji czynnej w ujęciu brutto przekraczają 10 % łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto, utworzonych na koniec ostatniego roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy;”

b) w pkt 3 lit. b i c otrzymują brzmienie:

„b) przeciętnej rocznej kwocie odszkodowań i świadczeń — należy przez to rozumieć jedną trzecią, o ile długość okresu porównawczego wynosi 36 miesięcy, albo jedną siód-

mą, o ile długość okresu porównawczego wynosi 84 miesiące, sumy odszkodowań i świadczeń wypłaconych z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie porównawczym, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów oraz kosztów poniesionych w celu uzyskania dotacji dotyczących okresu porównawczego i wielkości rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, pomniejszonej o otrzymane zwroty, regresy, wszelkie odzyski, w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach i dotacje, uzyskane w okresie porównawczym, i wielkość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, przy czym:

— w powyższym obliczeniu wykorzystuje się dane niepominięzione o udział reasekuratorów i 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 w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności, z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, dotyczy ubezpieczenia 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 reasekuratorów i retrocesjonariuszy) wypłaconych w okresie ostatnich 36 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład ubezpieczeń prowadzi działalność krócej niż 3 lata), powiększonych o koszty likwidacji szkód i windykacji regresów oraz koszty poniesione w celu uzyskania dotacji dotyczące okresu porównawczego, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów, odzysków i dotacji, 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 w tym okresie, powiększonych o koszty likwidacji szkód i windykacji re-

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 i 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, Nr 97, poz. 802, Nr 115, poz. 962, Nr 165, poz. 1316 i Nr 166, poz. 1317.

gresów oraz koszty poniesione w celu uzyskania dotacji dotyczących okresu porównawczego, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów, odzysków i dotacji, skorygowanej o zwiększenie lub zmniejszenie rezerwy na niewypłacone odszkodowania brutto; jeżeli powyższy stosunek jest mniejszy niż 50 % i jest liczbą nieujemną, jako wielkość współczynnika reasekuracyjnego przyjmuje się 50 %; jeżeli powyższy stosunek jest większy niż 100 % albo jest liczbą ujemną, albo kwota w mianowniku powyższego stosunku jest równa zero, jako wielkość współczynnika reasekuracyjnego przyjmuje się 100 %.”;

2) § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. 1. Wysokości obowiązujących bazowych wartości kwot:

- 1) KG1, KG2 i KG3, o których mowa w § 8 i 9, służących do określenia minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego, wynoszą odpowiednio 3 000 000 euro, 2 000 000 euro i 3 000 000 euro;
- 2) KGR1 i KGR2, o których mowa w § 8a i 9a, służących do określenia minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego zakładu ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, wynoszą 3 000 000 euro;
- 3) T1 i T2, o których mowa w załączniku nr 3 do rozporządzenia w pkt 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 KG1, KG2, KG3, T1 i T2 do dnia 20 marca danego roku:

- 1) wynosi co najmniej 5 %, to nowe obowiązujące wartości tych kwot są ustalane przez zwiększenie bazowych wartości kwot o procentową wielkość zmiany indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia 20 marca 2002 r. do dnia 20 marca 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. Jeżeli procentowy wzrost europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych, w okresie od dnia ostatniej zmiany obowiązujących wartości kwot KGR1 i KGR2 do dnia 10 grudnia danego roku:

- 1) wynosi co najmniej 5 %, to nowe obowiązujące wartości tych kwot są ustalane

ne przez 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.

5. W przypadku gdy wysokość obowiązujących wartości kwot KG1, KG2, KG3, KGR1, KGR2, T1 i T2 ulega zmianie w danym roku obrotowym, mają one zastosowanie od początku następnego roku obrotowego.”;

3) § 6 otrzymuje brzmienie:

„§ 6. Margines wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń działy I załącznika do ustawy, wymagającą obliczenia marginesu wypłacalności według co najmniej dwóch sposobów, o których mowa w § 3—5, jest równy sumie kwot określających marginesy wypłacalności, wyliczonych zgodnie z załącznikami, o których mowa w § 3—5, z zastrzeżeniem § 6a.”;

4) po § 6 dodaje się § 6a w brzmieniu:

„§ 6a. Margines wypłacalności zakładu ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, który wykonuje działalność w zakresie działy I załącznika do ustawy, stanowi sumę kwot określających:

- 1) margines wypłacalności zakładu ubezpieczeń, wyliczony zgodnie z załącznikami, o których mowa w § 3—5, dla wykonywanej działalności ubezpieczeniowej oraz
- 2) margines wypłacalności zakładu reasekuracji, wyliczony zgodnie z załącznikami, o których mowa w § 3—5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji (Dz. U. Nr 169, poz. 1330), dla wykonywanej działalności reasekuracyjnej.”;

5) po § 8 dodaje się § 8a w brzmieniu:

„§ 8a. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego dla zakładu ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, w formie spółki akcyjnej, który wykonuje działalność w zakresie:

- 1) działy I załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych większej z dwóch obowiązujących wartości kwot:
 - a) KG1 albo
 - b) KGR1;

- 2) działu II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych większej z dwóch obowiązujących wartości kwot:
- KG2 albo KGR2, jeśli zakład prowadzi działalność wyłącznie w zakresie ryzyk klasyfikowanych w grupach 1—9 i 16—18 wymienionych w załączniku do ustawy,
 - KG3 albo KGR2, jeśli zakład prowadzi działalność w zakresie ryzyk, z których przynajmniej jedno ryzyko jest klasyfikowane w grupach 10—15 wymienionych w załączniku do ustawy.”;
- 6) po § 9 dodaje się § 9a w brzmieniu:
- „§ 9a. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego dla zakładu ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, który wykonuje działalność w zakresie:
- działu I załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych większej z dwóch obowiązujących wartości:
 - 75 % kwoty KG1 albo
 - 100 % kwoty KGR1;
 - działu II załącznika do ustawy, wynosi równowartość w złotych większej z dwóch obowiązujących wartości:
 - 75 % kwoty KG2 albo 100 % kwoty KGR2, jeśli zakład prowadzi działalność wyłącznie w zakresie ryzyk klasyfikowanych w grupach 1—9 i 16—18 wymienionych w załączniku do ustawy,
 - 75 % kwoty KG3 albo 100 % kwoty KGR2, jeśli zakład prowadzi działalność w zakresie ryzyk, z których przynajmniej jedno ryzyko jest klasyfikowane w grupach 10—15 wymienionych w załączniku do ustawy.”;
- 7) uchyla się § 10;
- 8) w załączniku nr 1 do rozporządzenia w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
- „1) składnik S1 oblicza się w sposób następujący:
- jeśli $B < 85\%$, to $S1 = 4\% \times A \times 85\%$,
 - jeśli $B \geq 85\%$, to $S1 = 4\% \times A \times B$,
- gdzie:
- B — współczynnik oznaczający stosunek procentowy rezerwy matematycznej na udziale własnym do rezerwy matematycznej brutto, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,
- A — współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności;”;
- 9) w załączniku nr 2 do rozporządzenia ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. W grupie 3 działu I załącznika do ustawy margines wypłacalności (MW) oblicza się w sposób następujący:
- jeśli $F < 85\%$,
to $MW = (4\% \times E1 + 1\% \times E2) \times 85\% + E3$,
 - jeśli $F \geq 85\%$,
to $MW = (4\% \times E1 + 1\% \times E2) \times F + E3$,
- gdzie:
- F — współczynnik oznaczający stosunek procentowy rezerwy matematycznej na udziale własnym do rezerwy matematycznej brutto, według stanu na dzień, na który obliczany jest margines wypłacalności,
- E1 — współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto, 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 kapitałowego obciąża zakład ubezpieczeń,
- E2 — współczynnik oznaczający rezerwę matematyczną brutto, 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,
- E3 — współczynnik oznaczający 25 % wartości kosztów administracyjnych dotyczących danego rodzaju ubezpieczeń, poniesionych przez zakład ubezpieczeń w okresie 12 miesięcy poprzedzających 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, nie jest ustalony na okres przekraczający 5 lat.”.
- § 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2010 r.

Minister Finansów: w z. E. Suchocka-Roguska