

1437

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 5 listopada 2010 r.

w sprawie zakresu informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji

Na podstawie art. 223za ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji:

- 1) ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zwanej dalej „ustawą”, lub
- 2) pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) umowie reasekuracji — należy przez to rozumieć umowę reasekuracji czynnej i umowę retrocesji czynnej;
- 2) identyfikatorze metody tworzenia rezerwy — należy przez to rozumieć identyfikator metody tworzenia rezerwy zgodny z informacją w zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

§ 3. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń:

- 1) działu I załącznika do ustawy sporządza się zgodnie z § 4;
- 2) działu II załącznika do ustawy sporządza się zgodnie z § 5;
- 3) działu I i II załącznika do ustawy sporządza się oddzielnie w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy zgodnie z § 4 i w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy zgodnie z § 5.

§ 4. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy sporządza się:

- 1) osobno dla reasekuracji ubezpieczeń indywidualnych i reasekuracji ubezpieczeń grupowych;

- 2) w podziale na dane dotyczące umów reasekuracji proporcjonalnej i umów reasekuracji nieproporcjonalnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje w zakresie:

- 1) przypisu składki brutto w ostatnim roku obrotowym;
- 2) rezerwy składek;
- 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 4) rezerwy ubezpieczeń na życie;
- 5) pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 6) metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 7) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do 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 i Nr 226, poz. 1823), w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 5 działu I załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z ust. 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 2—5, w raporcie podaje się:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) wysokość rezerwy brutto;
- 6) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 7) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 8) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 3, podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

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).

5. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 4, podaje się również informacje o założeniach technicznych przyjętych przy tworzeniu rezerwy:

- 1) wysokości technicznych stóp procentowych stosowanych przy ustalaniu wysokości rezerwy;
- 2) stosowanych tablicach trwania życia;
- 3) pozostałych założeniach technicznych.

6. W przypadku gdy zakład reasekuracji stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 5–7, dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825), na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 3) opis metody.

8. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się również:

- 1) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 2) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

§ 5. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy sporządza się osobno dla:

- 1) umów reasekuracji obligatoryjnej proporcjonalnej;

- 2) umów reasekuracji obligatoryjnej nieproporcjonalnej;
- 3) umów reasekuracji fakultatywnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje w zakresie:

- 1) rezerwy składek;
- 2) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 3) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
- 4) pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 5) metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 6) spełnienia warunków określonych w ust. 5 załącznika nr 3 do 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, w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 2 działu II załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z ust. 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2 i 4, w raporcie podaje się:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) klasę rachunkową;
- 3) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 4) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 5) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 6) wysokość rezerwy brutto;
- 7) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 8) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 9) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 1, podaje się również informację o składce przypisanej brutto w roku obrotowym.

5. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 2, podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

6. W przypadku gdy zakład reasekuracji stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 6–8, dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 3, podaje się informacje, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 4–8, oraz informację o klasie rachunkowej, a w przypadku grupy 14 działu II załącznika do ustawy – informację o grupie ubezpieczeń. Przepisów ust. 1 i 6 nie stosuje się.

8. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;

2) klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;

3) opis metody.

9. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 2) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

§ 6. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do rocznego raportu o stanie portfela reasekuracji zakładu reasekuracji przedkładanego organowi nadzoru wraz z rocznym sprawozdaniem finansowym zakładu reasekuracji za rok 2010.

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

Minister Finansów: w z. *W. Szczuka*