

**Ustawa<sup>1)</sup>**  
**z dnia .....**  
**o działalności reasekuracyjnej<sup>2)</sup>**

**Rozdział 1**

**Przepisy ogólne**

**Art. 1**

1. Ustawa określa zasady podejmowania i warunki wykonywania działalności reasekuracyjnej przez zakłady reasekuracji.

2. Zakłady reasekuracji, o których mowa w ust. 1, wykonują wyłącznie działalność reasekuracyjną.

3. Przepisów ustawy nie stosuje się do wykonywania działalności reasekuracyjnej przez zakłady ubezpieczeń, działające na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>3)</sup>), zwanej dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej”, z zastrzeżeniem rozdziału 8 i 9.

4. Ustawa określa także zasady sprawowania nadzoru nad zakładami reasekuracji.

**Art. 2**

Działalnością reasekuracyjną jest wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub przez inny zakład reasekuracji.

---

<sup>1)</sup> Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późn. zm.), ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.), ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.), ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.), ustawę z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095), ustawę z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119), oraz w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zam.).

<sup>2)</sup> Niniejsza ustawa dokonuje w zakresie swojej regulacji transpozycji dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/ (Dz. Urz. WE L 323 z 9.12.2005, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, t. 48, str. 1).

<sup>3)</sup> 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 oraz z 2007 r. Nr 50, poz. 331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 112, poz. 769.

### Art. 3

#### 1. Określenia użyte w ustawie oznaczają

- 1) bliskie powiązania - bliskie powiązania w rozumieniu ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719), zwanej dalej „ustawą o nadzorze uzupełniającym”;
- 2) dominujący podmiot nieregulowany - dominujący podmiot nieregulowany w rozumieniu ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym;
- 3) dominujący podmiot ubezpieczeniowy - dominujący podmiot ubezpieczeniowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 13a ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 4) firma inwestycyjna – firma inwestycyjna w rozumieniu art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119), zwanej dalej "ustawą o obrocie instrumentami finansowymi”;
- 5) główny oddział - oddział, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095), zakładu reasekuracji z państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej;
- 6) instytucja finansowa oznacza:
  - a) instytucję kredytową, instytucję finansową lub przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych,
  - b) zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji lub dominujący podmiot ubezpieczeniowy,
  - c) firmę inwestycyjną,
  - d) dominujący podmiot nieregulowany;
- 7) instytucja kredytowa – instytucję kredytową, w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy o nadzorze uzupełniającym;
- 8) krajowy zakład reasekuracji – przedsiębiorcę, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, którego siedziba znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i który uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej zgodnie z niniejszą ustawą;
- 9) nadzór dodatkowy - nadzór dodatkowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 5c ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 10) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328);
- 11) podmiot dominujący – podmiot dominujący, w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539 oraz Dz. U. z 2006 r., Nr 157, poz. 1119), zwanej dalej „ustawą o ofercie publicznej”;
- 12) podmiot zależny – podmiot zależny, w rozumieniu art. 4 pkt 15 ustawy o ofercie publicznej;
- 13) przedsiębiorstwo finansowe - podmiot niebędący instytucją kredytową, którego podstawowa działalność gospodarcza polega na:
  - a) nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji,
  - b) udzielaniu pożyczek ze środków własnych,
  - c) udostępnianiu składników majątkowych na podstawie umowy leasingu,

- d) świadczeniu usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności,
  - e) świadczeniu usług związanych z transferem środków pieniężnych,
  - f) emitowaniu instrumentów płatniczych i administrowaniu nimi,
  - g) udzielaniu gwarancji, poręczeń lub zaciągania innych zobowiązań nieuwjmowanych w bilansie,
  - h) obrocie na rachunek własny lub rachunek innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną:
    - terminowymi operacjami finansowymi,
    - instrumentami rynku pieniężnego,
    - papierami wartościowymi,
  - i) uczestniczeniu w emisji papierów wartościowych lub świadczeniu usług związanych z taką emisją,
  - j) świadczeniu usług w zakresie zarządzania aktywami,
  - k) świadczeniu usług w zakresie doradztwa finansowego, w tym inwestycyjnego,
  - l) świadczeniu usług brokerskich na rynku pieniężnym;
- 14) przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych - podmiot, którego podstawowa działalność ma charakter pomocniczy w stosunku do podstawowej działalności jednej lub więcej instytucji kredytowej, a w szczególności polega na zarządzaniu własnym lub powierzonym majątkiem lub świadczeniu usług w zakresie przetwarzania danych;
- 15) reasekuracja – przyjęcie ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub przez inny zakład reasekuracji;
- 16) reasekurowany – zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, któremu inny zakład reasekuracji udziela ochrony reasekuracyjnej;
- 17) rodzaje reasekuracji:
  - a) reasekuracja ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
  - b) reasekuracja ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 18) ubezpieczeniowa grupa kapitałowa - ubezpieczeniowa grupa kapitałowa w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 19) zagraniczny zakład reasekuracji – przedsiębiorcę zagranicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, wykonujący działalność reasekuracyjną;
- 20) znaczący udział kapitałowy - znaczący udział kapitałowy, w rozumieniu ustawy o nadzorze uzupełniającym.

2. Ilekroć w ustawie, jest mowa o państwach członkowskich Unii Europejskiej należy przez to rozumieć także państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

## **Rozdział 2**

### **Zasady wykonywania działalności reasekuracyjnej**

#### **Art. 4**

1. Zakład reasekuracji może wykonywać działalność reasekuracyjną wyłącznie w formie spółki akcyjnej albo towarzystwa reasekuracji wzajemnej, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Zakład reasekuracji może wykonywać działalność reasekuracyjną również w formie europejskiej spółki akcyjnej określonej w rozporządzeniu nr 2157/2001/WE z dnia 8

października 2001 r. w sprawie statutu spółki europejskiej (SE) (Dz. Urz. WE L 294 z 10.11.2001).

#### **Art. 5**

1. Zakład reasekuracji, w formie spółki akcyjnej, ma obowiązek i wyłączne prawo używania w nazwie lub firmie wyrazów „towarzystwo reasekuracji” lub „zakład reasekuracji”. Dopuszczalne jest używanie w obrocie odpowiednio skrótów „TR” lub „ZR”.

2. Zakład reasekuracji, w formie towarzystwa reasekuracji wzajemnej, ma obowiązek i wyłączne prawo używania w nazwie wyrazów „towarzystwo reasekuracji wzajemnej”. Dopuszczalne jest używanie w obrocie skrótu „TRW”.

#### **Art. 6**

Wykonywanie działalności reasekuracyjnej wymaga zezwolenia organu nadzoru.

#### **Art. 7**

Organ nadzoru może być uczestnikiem postępowania rejestrowego.

#### **Art. 8**

1. Zakład reasekuracji, z zastrzeżeniem ust. 2, nie może wykonywać innej działalności poza działalnością reasekuracyjną i czynnościami bezpośrednio z nią związanymi, w szczególności w zakresie doradztwa statystycznego, doradztwa aktuarialnego, analizy ryzyka lub badań na rzecz klientów.

2. Zakład reasekuracji może być dominującym podmiotem nieregulowanym wobec podmiotów sektora finansowego w rozumieniu ustawy o nadzorze uzupełniającym.

#### **Art. 9**

Wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez krajowy zakład reasekuracji lub zagraniczny zakład reasekuracji mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, który uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlega organowi nadzoru.

#### **Art. 10**

1. Wysokość składek reasekuracyjnych ustala zakład reasekuracji po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

2. Składkę reasekuracyjną ustala się w wysokości, która powinna co najmniej zapewnić wykonanie wszystkich zobowiązań z tytułu zawartych umów reasekuracji i pokrycie kosztów wykonywania działalności reasekuracyjnej przez zakład reasekuracji.

3. Zakład reasekuracji jest zobowiązany gromadzić odpowiednie dane statystyczne w celu ustalania na ich podstawie składek reasekuracyjnych i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

4. Składka reasekuracyjna powinna być ustalana według kryteriów przedstawionych w zawartej umowie reasekuracji.

## Art. 11

1. Zakład reasekuracji i osoby w nim zatrudnione lub osoby i podmioty, za pomocą których zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną, są obowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej poszczególnych umów reasekuracji.

2. Zakaz, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy informacji udzielanych na wniosek:

- 1) sądu lub prokuratury, o ile są niezbędne w toczącym się postępowaniu;
- 2) Policji, jeżeli jest to konieczne do skutecznego zapobieżenia przestępstwu, jego wykrycia albo ustalenia sprawców i uzyskania dowodów, na zasadach i w trybie określonym w art. 20 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2007 r. Nr 43, poz. 277, z późn. zm.<sup>4)</sup>);
- 3) komornika sądowego lub administracyjnego organu egzekucyjnego w związku z toczącym się postępowaniem egzekucyjnym;
- 4) organu nadzoru, w zakresie wykonywania ustawowych zadań;
- 5) Najwyższej Izby Kontroli, w zakresie treści umów reasekuracji zawartych przez jednostki objęte kontrolą;
- 6) Generalnego Inspektora Kontroli Skarbowej, w związku z prowadzoną przez organ kontroli skarbowej sprawą o przestępstwo skarbowe popełnione przy wykonywaniu czynności związanych z działalnością zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, będącego stroną umowy reasekuracji, o ile informacje mają związek z tą sprawą;
- 7) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w zakresie wykonywania przez niego zadań określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>5)</sup>);
- 8) Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w zakresie wykonywania przez niego zadań określonych w przepisach o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 9) banku upoważnionego do dokonywania czynności obrotu dewizowego, w zakresie ustalenia istnienia wymagalnego zobowiązania stanowiącego podstawę do przekazania za granicę waluty obcej;
- 10) biegłego rewidenta, w zakresie wykonywania ustawowych zadań;
- 11) zakładu ubezpieczeń lub innego zakładu reasekuracji, z którym zawarto umowę reasekuracji, lub z którym jest negocjowane zawarcie umowy reasekuracji;
- 12) podmiotu przetwarzającego, na zlecenie jednej ze stron umowy reasekuracji, dane dotyczące ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji;
- 13) innych podmiotów, których uprawnienie do żądania informacji wynika z przepisów innych ustaw.

3. Przetwarzanie danych oraz wykonywanie czynności przez podmioty, o których mowa w ust. 2 pkt 12, nie ogranicza odpowiedzialności wynikającej z zakazu, o którym mowa w ust. 1.

4. Zakład reasekuracji może udostępniać dane dotyczące umów reasekuracji na zasadach i w trybie określonych w ustawie z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2007 r. Nr 57, poz. 390, Nr 120, poz. 818, Nr 140, poz. 981 i Nr 165, poz. 1170.

<sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711 i Nr 157, poz. 1119.

gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424, z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 116, poz. 1203 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).

5. Nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy, o której mowa w ust. 1, złożenie zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa.

### **Art. 12**

1. Zakład reasekuracji i osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za pośrednictwem których zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną, są obowiązane zachować w tajemnicy informację o przekazaniu Policji danych na zasadach określonych w art. 20 ust. 4-10 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji.

2. Zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1, obowiązuje strony umowy reasekuracji oraz osoby trzecie.

### **Art. 13**

1. Zarząd krajowego zakładu reasekuracji, z wyłączeniem towarzystwa reasekuracji wzajemnej, składa się z co najmniej dwóch członków.

2. W skład zarządu krajowego zakładu reasekuracji wchodzi prezes.

3. Członkiem zarządu krajowego zakładu reasekuracji może być osoba, która spełnia łącznie następujące wymagania:

- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- 2) posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie wykształcenie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa;
- 3) nie była skazana za umyślne przestępstwo lub przestępstwo skarbowe stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
- 4) daje rękojmię prowadzenia spraw zakładu reasekuracji w sposób należyty.

4. Organ nadzoru, na wniosek zakładu reasekuracji, może odstąpić, w drodze decyzji, od stosowania wymogu, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, w stosunku do kandydata na członka zarządu krajowego zakładu reasekuracji, uwzględniając w szczególności jego doświadczenie zawodowe.

5. Co najmniej dwóch członków zarządu krajowego zakładu reasekuracji, w tym prezes zarządu, powinno posiadać doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania zakładem reasekuracji.

6. Powołanie dwóch członków zarządu, w tym prezesa krajowego zakładu reasekuracji, następuje za zgodą organu nadzoru, chyba że powołanie dotyczy osób, które za zgodą organu nadzoru pełniły funkcję członka zarządu w poprzedniej kadencji. O wyrażenie zgody występuje organ zakładu reasekuracji właściwy w zakresie powołania członków zarządu.

7. Wyrażenie zgody, o której mowa w ust. 6, następuje w drodze decyzji.

8. Organ nadzoru może w drodze decyzji odmówić wyrażenia zgody na powołanie osoby wchodzącej w skład zarządu krajowego zakładu reasekuracji, jeżeli nie spełnia ona warunków określonych w ust. 3 i 5.

9. W przypadku odmowy udzielenia przez organ nadzoru zgody, o której mowa w ust. 8, powołanie członka zarządu krajowego zakładu reasekuracji nie wywołuje skutków prawnych.

10. Organ krajowego zakładu reasekuracji właściwy w sprawie powoływania lub odwoływania członków zarządu jest obowiązany poinformować organ nadzoru o zmianach w składzie zarządu w ciągu 7 dni od dnia podjęcia uchwały o powołaniu lub odwołaniu.

11. Jeżeli wymogi określone w ust. 5 i 6 nie są spełnione w związku z wygaśnięciem mandatu członka zarządu wskutek rezygnacji, śmierci albo odwołania go ze składu zarządu,

krajowy zakład reasekuracji jest obowiązany, w terminie 6 miesięcy, dostosować swoją działalność do wymogów określonych w przepisach ustawy.

#### **Art. 14**

1. Członkiem rady nadzorczej krajowego zakładu reasekuracji może być osoba, która spełnia łącznie następujące wymagania:

- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- 2) nie była skazana za umyślne przestępstwo lub przestępstwo skarbowe stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
- 3) daje rękojmię prowadzenia spraw zakładu reasekuracji w sposób należyty.

2. Organ krajowego zakładu reasekuracji właściwy w sprawie powołania lub odwołania członków rady nadzorczej jest obowiązany poinformować organ nadzoru o zmianach w składzie rady nadzorczej w ciągu 7 dni od dnia podjęcia uchwały o powołaniu lub odwołaniu.

#### **Art. 15**

Członkiem organu zarządzającego zakładu reasekuracji nie może być osoba będąca jednocześnie członkiem organu zarządzającego:

- 1) narodowego funduszu inwestycyjnego lub firmy zarządzającej majątkiem narodowego funduszu inwestycyjnego;
- 2) towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
- 3) podmiotu prowadzącego działalność maklerską w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi lub inną działalność w zakresie obrotu maklerskimi instrumentami finansowymi w rozumieniu tej ustawy;
- 4) powszechnego towarzystwa emerytalnego;
- 5) banku;
- 6) zakładu ubezpieczeń.

#### **Art. 16**

1. Zarząd krajowego zakładu reasekuracji odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie regulacji wewnętrznych określających sposób wykonywania działalności reasekuracyjnej, w szczególności w zakresie czynności zleconych innym podmiotom, w tym regulaminu kontroli wewnętrznej, dostosowanych do skali prowadzonej działalności oraz wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością krajowego zakładu reasekuracji.

2. W przypadku krajowego zakładu reasekuracji wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej i podlegającego nadzorowi dodatkowemu zgodnie z przepisami ustawy, regulacje wewnętrzne, o których mowa w ust. 1, powinny zapewniać:

- 1) należyte gromadzenie i przekazywanie informacji i danych na potrzeby sprawowania nadzoru dodatkowego;
- 2) identyfikowanie, mierzenie, monitorowanie i kontrolę nad transakcjami przeprowadzonymi z udziałem tego zakładu reasekuracji w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej.

### **Rozdział 3**

#### **Zakład reasekuracji wykonujący działalność w formie spółki akcyjnej**

### **Art. 17**

W zakresie nieuregulowanym w niniejszej ustawie, do krajowego zakładu reasekuracji wykonującego działalność w formie spółki akcyjnej stosuje się przepisy Kodeksu spółek handlowych.

### **Art. 18**

1. Statut zakładu reasekuracji wymaga, przed zarejestrowaniem, zatwierdzenia przez organ nadzoru.

2. Zmiany w statucie wymagają, przed zarejestrowaniem, zatwierdzenia przez organ nadzoru w zakresie:

- 1) zmiany siedziby lub firmy;
- 2) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego;
- 3) zmiany zakresu działalności, o którym mowa w art. 36;
- 4) zmiany dotyczącej uprzywilejowania akcji lub uprawnień przyznanych akcjonariuszom osobiście;
- 5) tworzenia w ciężar kosztów funduszy, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i innych rezerw;
- 6) zmiany zasad reprezentacji spółki;
- 7) zmian w gospodarowaniu majątkiem i aktywami zakładu reasekuracji, w tym w zakresie określenia kompetencji organów zakładu reasekuracji;
- 8) zmian w funduszu organizacyjnym.

### **Art. 19**

1. Kapitał zakładowy krajowego zakładu reasekuracji nie może być niższy niż wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego wymaganego dla rodzajów reasekuracji, w zakresie działalności krajowego zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 36.

2. Kapitał zakładowy jest pokrywany wkładem pieniężnym i podlega wpłaceniu w całości przed zarejestrowaniem krajowego zakładu reasekuracji w Krajowym Rejestrze Sądowym.

3. Środki na opłacenie kapitału zakładowego nie mogą pochodzić z kredytu lub pożyczki albo być w inny sposób obciążone.

4. Wpłaty na akcje nie mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

### **Art. 20**

1. Akcje zakładu reasekuracji, z wyłączeniem akcji zdematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, mogą być tylko akcjami imiennymi.

2. W celu ustalenia składu akcjonariuszy zakładu reasekuracji, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz firmy inwestycyjne i banki powiernicze w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi mają obowiązek, na żądanie zakładu reasekuracji będącego spółką publiczną w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i na jego koszt, w terminie 30 dni od dnia zgłoszenia żądania, przekazać zakładowi reasekuracji informację o posiadaniu przez poszczególnych akcjonariuszy akcji tego zakładu reasekuracji w liczbie zapewniającej co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

3. Przekazanie zakładowi reasekuracji informacji, o których mowa w ust. 2, nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej określonej w przepisach ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.



4. W przypadku wykluczenia akcji zakładu reasekuracji z obrotu na rynku regulowanym lub zniesienia dematerializacji jego akcji zgodnie z przepisami, o których mowa w ust. 3, zakład reasekuracji jest obowiązany, w terminie 3 miesięcy od dnia doręczenia decyzji, dokonać zamiany akcji na okaziciela na akcje imienne. W okresie od dnia doręczenia decyzji do dnia dokonania zamiany nie można dokonywać obrotu akcjami na okaziciela.

## Art. 21

1. Podmiot, który zamierza, bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne lub w drodze porozumień, nabyć albo objąć akcje lub prawa z akcji krajowego zakładu reasekuracji w liczbie zapewniającej dysponowanie albo przekroczenie 10 % głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, jest obowiązany każdorazowo zawiadomić o tym organ nadzoru nie później niż 30 dni przed nabyciem albo objęciem, wraz ze wskazaniem liczby nabywanych albo obejmowanych akcji lub praw z akcji.

2. Podmiot, który zamierza, bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne lub w drodze porozumień, nabyć albo objąć akcje lub prawa z akcji krajowego zakładu reasekuracji w liczbie zapewniającej dysponowanie albo przekroczenie odpowiednio 20 %, 33 %, 50 % głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, jest obowiązany każdorazowo zawiadomić organ nadzoru o zamiarze nabycia albo objęcia. Podmiot, który zamierza podjąć inne działania powodujące, że krajowy zakład reasekuracji stanie się jego podmiotem zależnym, obowiązany jest każdorazowo zawiadomić o tym zamiarze organ nadzoru. Podmiot dokonujący zawiadomienia przekazuje również informację o posiadanych bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne lub w drodze porozumień akcjach lub prawach z akcji krajowego zakładu reasekuracji, jak również o podmiotach dominujących tego podmiotu i zawartych przez ten podmiot porozumieniach, stanach faktycznych i prawnych pozwalających innym podmiotom na wykonywanie praw z akcji krajowego zakładu reasekuracji lub podejmowanie działań, na skutek których krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym.

3. Jeżeli wskutek nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji, o którym mowa w ust. 2, albo wskutek podjęcia innych działań określonych w ust. 2, krajowy zakład reasekuracji stały się podmiotem zależnym lub podmiotem, w którym posiadany byłby znaczący udział kapitałowy:

- 1) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, lub
- 2) podmiotu dominującego zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, lub
- 3) osoby fizycznej lub prawnej posiadającej znaczący udział kapitałowy w instytucji kredytowej lub firmie inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej

- zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, zawiera odpowiednią informację w tym zakresie, wskazującą w szczególności podmioty, w stosunku do których krajowy zakład reasekuracji stały się podmiotem zależnym lub podmiotem, w którym posiadałyby one znaczący udział kapitałowy.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, organ nadzoru występuje na piśmie do właściwego organu nadzoru państwa członkowskiego Unii Europejskiej o przekazanie informacji dotyczących nadzorowanego przez ten organ zakładu ubezpieczeń, zakładu

reasekuracji, instytucji kredytowej, firmy inwestycyjnej, założycieli, akcjonariuszy lub udziałowców tych podmiotów, podmiotów dominujących w stosunku do tych podmiotów lub osób fizycznych lub prawnych posiadających znaczący udział kapitałowy w tych podmiotach celem ustalenia, czy zachodzą przesłanki, o których mowa w ust. 7.

5. Organ nadzoru może, w drodze decyzji, w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zgłosić sprzeciw co do nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji albo co do podjęcia innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym podmiotu składającego zawiadomienie. W przypadku gdy organ nadzoru nie zgłasza sprzeciwu, może, w drodze decyzji, ustalić maksymalny termin nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji albo podjęcia innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym podmiotu składającego zawiadomienie.

6. Podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest przedstawić wraz z zawiadomieniem dowody, w tym przekazać dokumenty, wskazujące, że nie zachodzą przesłanki do zgłoszenia przez organ nadzoru sprzeciwu zgodnie z ust. 5. Termin 3 miesięcy, o którym mowa w ust. 5, biegnie od dnia złożenia zawiadomienia wraz z przedstawieniem dowodów, w tym przekazaniem dokumentów, zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, i innych informacji wymaganych przepisami ustawy, a w przypadku gdy przepisy wymagają wystąpienia przez organ nadzoru o informacje do właściwego organu nadzoru państwa członkowskiego Unii Europejskiej - od dnia przekazania informacji przez właściwy organ nadzoru państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

7. Organ nadzoru może zgłosić sprzeciw, o którym mowa w ust. 5, jeżeli nabywający albo obejmujący akcje albo podejmujący inne działania, na skutek których krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym tego podmiotu, nie wykaże, że:

- 1) daje rękojmię prowadzenia spraw krajowego zakładu reasekuracji w sposób należyty;
- 2) w okresie od dnia zawiadomienia organu nadzoru o zamiarze, o którym mowa w ust. 2, do dnia nabycia włącznie, środki przeznaczone na nabycie albo objęcie akcji lub praw z akcji krajowego zakładu reasekuracji lub na podjęcie innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym, nie pochodzą z kredytu lub pożyczki albo nie są w inny sposób obciążone;
- 3) wpłaty na akcje lub na podjęcie innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym, nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

8. Nabycie albo objęcie akcji lub praw z akcji krajowego zakładu reasekuracji przez podmiot zależny uważa się za nabycie albo objęcie przez podmiot dominujący.

9. Przepisu ust. 8 nie stosuje się, gdy podmiotem dominującym jest Skarb Państwa.

10. W przypadku nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji z naruszeniem warunków, o których mowa w ust. 1 lub 2, albo w przypadku nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji pomimo zgłoszonego sprzeciwu organu nadzoru, albo w przypadku nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji po wyznaczonym przez organ nadzoru maksymalnym terminie na nabycie albo objęcie akcji lub praw z akcji, z akcji tych nie może być wykonywane prawo głosu.

11. W przypadku podjęcia innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stanie się podmiotem zależnym podmiotu podejmującego te działania, z naruszeniem warunków, o których mowa w ust. 2, albo w przypadku zgłoszenia sprzeciwu przez organ nadzoru albo podjęcia tych działań po wyznaczonym przez organ nadzoru maksymalnym terminie na podjęcie tych działań, członkowie zarządu krajowego zakładu reasekuracji powołani przez podmiot dominujący lub będący członkami zarządu, prokurentami lub osobami pełniącymi kierownicze funkcje w podmiocie dominującym nie mogą uczestniczyć w czynnościach z zakresu reprezentacji krajowego zakładu reasekuracji. W przypadku gdy nie można ustalić, którzy członkowie zarządu zostali powołani przez podmiot dominujący,

powołanie zarządu jest bezskuteczne od dnia podjęcia przez podmiot dominujący innych działań powodujących, że krajowy zakład reasekuracji stał się podmiotem zależnym podmiotu podejmującego te działania.

12. Czynności z zakresu reprezentacji krajowego zakładu reasekuracji podejmowane z udziałem członków zarządu z naruszeniem ust. 11 są nieważne.

13. Przepisy ust. 1-10 nie naruszają przepisów ustawy o ofercie publicznej oraz przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331, Nr 99, poz. 660 i Nr 171, poz. 1206), zwanej dalej „ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów”.

14. Podmiot nabywający albo obejmujący akcje lub prawa z akcji krajowego zakładu reasekuracji, w trybie ust. 1-10, jest obowiązany poinformować o nabyciu lub objęciu krajowy zakład reasekuracji, którego akcji nabycie albo objęcie dotyczy.

## **Art. 22**

1. Podmiot, który zamierza zbyć bezpośrednio lub pośrednio akcje lub prawa z akcji krajowego zakładu reasekuracji, ma obowiązek każdorazowo powiadomić o zamiarze zbycia organ nadzoru, jeżeli w wyniku zbycia:

- 1) jego udział w liczbie głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym spadłby odpowiednio poniżej 10%, 20%, 33%, 50%;
- 2) zakład reasekuracji przestałby być jego jednostką zależną.

2. Zamiar zbycia lub zbycie akcji lub praw z akcji krajowego zakładu reasekuracji przez podmiot zależny uważa się za zamiar ich zbycia lub zbycie przez podmiot dominujący.

3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się, gdy podmiotem dominującym jest Skarb Państwa.

4. Przepisy ust. 1-3 nie naruszają przepisów ustawy o ofercie publicznej oraz przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

5. Podmiot zbywający akcje lub prawa z akcji krajowego zakładu reasekuracji, w trybie ust. 1-3, jest obowiązany poinformować o zbyciu krajowy zakład reasekuracji, którego zbycie dotyczy.

## **Art. 23**

1. Zakład reasekuracji ma obowiązek po uzyskaniu informacji zawiadomić organ nadzoru o każdym:

- 1) nabyciu albo objęciu akcji lub praw z akcji przez akcjonariusza, jeżeli powoduje to powstanie sytuacji, o której mowa w art. 21 ust. 1 i 2;
- 2) zbyciu akcji lub praw z akcji przez akcjonariusza, jeżeli powoduje to powstanie sytuacji, o której mowa w art. 22 ust. 1.

2. Zakład reasekuracji ma obowiązek dołączyć do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego przedstawianego organowi nadzoru informację o posiadaniu przez każdego akcjonariusza akcji dających mu minimum 5% głosów na walnym zgromadzeniu lub 5% kapitału zakładowego.

3. Informacja, o której mowa w ust. 2, zawiera:

- 1) imię i nazwisko lub nazwę albo firmę akcjonariusza;
- 2) miejsce zamieszkania i adres zamieszkania lub siedzibę i adres siedziby akcjonariusza;
- 3) liczbę posiadanych akcji i procent odpowiadających im głosów na walnym zgromadzeniu.

## **Rozdział 4**

### **Towarzystwo reasekuracji wzajemnej**

#### **Art. 24**

Zakład reasekuracji, który przyjmuje ryzyko cedowane przez swoich członków na zasadzie wzajemności, jest towarzystwem reasekuracji wzajemnej, zwanym dalej „towarzystwem”.

#### **Art. 25**

1. Towarzystwo podlega wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Towarzystwo uzyskuje osobowość prawną z chwilą wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

#### **Art. 26**

1. Statut towarzystwa jest sporządzany w formie aktu notarialnego.
2. Statut towarzystwa wymaga przed zarejestrowaniem zatwierdzenia przez organ nadzoru.
3. Zmiany w statucie towarzystwa wymagają przed zarejestrowaniem zatwierdzenia przez organ nadzoru w zakresie:
  - 1) zmiany siedziby lub nazwy;
  - 2) obniżenia kapitału zakładowego;
  - 3) zmiany zakresu działalności, o którym mowa w art. 36;
  - 4) tworzenia w ciężar kosztów funduszy, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i innych rezerw;
  - 5) zmiany zasad reprezentacji towarzystwa;
  - 6) zmian w gospodarowaniu majątkiem i aktywami towarzystwa, w tym w zakresie określenia kompetencji organów towarzystwa oraz spłat z tytułu zobowiązań wobec członków towarzystwa;
  - 7) zmian w funduszu organizacyjnym.

#### **Art. 27**

Statut towarzystwa określa w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę towarzystwa;
- 2) liczbę członków zarządu i rady nadzorczej;
- 3) zakres działalności reasekuracyjnej, o którym mowa w art. 36;
- 4) wysokość kapitału zakładowego;
- 5) zasady wykorzystania nadwyżki bilansowej oraz sposób pokrycia strat.
- 6) zasady umarzania udziałów;
- 7) zasady uzyskania i utraty członkostwa oraz rodzaje członkostwa;
- 8) sposób rozwiązania towarzystwa;
- 9) zasady dokonywania ogłoszeń towarzystwa, w tym oznaczenie pisma do ogłoszeń.

#### **Art. 28**

W towarzystwie mogą być tworzone związki wzajemności członkowskiej, jeżeli tak stanowi statut towarzystwa.

### **Art. 29**

Jeżeli statut nie stanowi inaczej, uzyskanie członkostwa musi być związane z zawarciem umowy reasekuracji, a jego utrata - z wygaśnięciem stosunku reasekuracji.

### **Art. 30**

1. Kapitał zakładowy towarzystwa nie może być niższy niż wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego wymaganego dla rodzajów reasekuracji, w zakresie działalności krajowego zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 36.

2. Kapitał zakładowy towarzystwa jest pokrywany w całości wkładem pieniężnym w terminie 30 dni od dnia zarejestrowania towarzystwa.

### **Art. 31**

Do nabywania i zbywania udziałów towarzystwa stosuje się odpowiednio przepisy art. 21 i art. 22.

### **Art.32**

Do towarzystwa reasekuracji wzajemnej stosuje się odpowiednio przepisy art. 48 – 91 ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

## **Rozdział 5**

### **Warunki wykonywania działalności reasekuracyjnej przez krajowe zakłady reasekuracji**

#### **Art. 33**

1. Zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej dla krajowego zakładu reasekuracji wydaje, w drodze decyzji, po rozpatrzeniu wniosku założycieli zakładu reasekuracji, organ nadzoru.

2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) określenie nazwy lub firmy, siedziby i adresu oraz zakresu działalności krajowego zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 36;
- 2) określenie wysokości kapitału zakładowego;
- 3) wskazanie założycieli krajowego zakładu reasekuracji;
- 4) wskazanie formy prawnej, w jakiej ma być wykonywana działalność;
- 5) określenie wysokości funduszu organizacyjnego przeznaczonego na utworzenie administracji krajowego zakładu reasekuracji;
- 6) wskazanie imion i nazwisk osób przewidzianych na członków zarządu i rady nadzorczej;
- 7) wskazanie imienia i nazwiska aktuarusza, osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz doradcy inwestycyjnego w przypadku, gdy wymaga tego charakter wykonywanej działalności reasekuracyjnej .

3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się:

- 1) projekt statutu krajowego zakładu reasekuracji;
- 2) sprawozdania finansowe założycieli, obejmujące bilanse, rachunki zysków i strat, sprawozdania z przepływu środków pieniężnych za ostatnie trzy lata przed datą złożenia wniosku lub z całego okresu działalności, jeżeli założyciel wykonuje działalność gospodarczą przez czas krótszy niż okres trzech lat - w przypadku gdy obowiązek

- sporządzania takich sprawozdań finansowych założycieli, z prowadzonej przez nich działalności gospodarczej, wynika z odrębnych przepisów prawa;
- 3) noty objaśniające do sprawozdań, o których mowa w pkt 2;
  - 4) wyliczenie marginesu wypłacalności i wyliczenie wartości środków własnych - w przypadku gdy założycielem jest zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji;
  - 5) sprawozdania bankowe z przepływu środków pieniężnych na rachunkach bankowych, obejmujące okres roku do dnia złożenia wniosku, zeznania podatkowe, składane na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych, za ostatnie trzy lata podatkowe, oświadczenie o pochodzeniu środków pieniężnych przeznaczonych na pokrycie kapitału zakładowego i funduszu organizacyjnego - w przypadku założycieli będących osobami fizycznymi, które nie mają obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych;
  - 6) oświadczenia założycieli o kapitale zakładowym ze wskazaniem podmiotów obejmujących akcje lub udziały, sposobu objęcia akcji lub udziałów, ilości obejmowanych akcji lub udziałów oraz rodzaju akcji lub udziałów;
  - 7) dowód posiadania przez założycieli środków finansowych wolnych od obciążeń w wysokości równej kapitałowi zakładowemu i funduszowi organizacyjnemu wraz z oświadczeniem o przeznaczeniu ich na pokrycie kapitału zakładowego i funduszu organizacyjnego;
  - 8) plan działalności, obejmujący okres pierwszych trzech lat obrotowych działalności;
  - 9) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub równoznaczny dokument wystawiony poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, wydany nie później niż 3 miesiące przed złożeniem wniosku - w przypadku, gdy założycielem jest osoba prawna;
  - 10) zaświadczenie organu nadzoru, właściwego dla siedziby zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, dotyczące wykonywanej przez wnioskodawcę działalności oraz spełnienia wymogów w zakresie wypłacalności;
  - 11) poświadczony notarialnie kopie stron dowodu osobistego, zawierające serię i numer dowodu osobistego, imię i nazwisko, numer ewidencyjny PESEL, oznaczenie organu wydającego dowód osobisty oraz datę wydania dowodu osobistego albo poświadczoną notarialnie kopię paszportu - w przypadku założycieli będących osobami fizycznymi;
  - 12) życiorysy założycieli będących osobami fizycznymi oraz osób przewidzianych na członków zarządu, członków rady nadzorczej i aktuarusza;
  - 13) zgody osób przewidzianych na członków zarządu oraz rady nadzorczej na objęcie stanowisk w zakładzie reasekuracji oraz oświadczenie aktuarusza o wyrażeniu zgody na wykonywanie obowiązków w krajowym zakładzie reasekuracji;
  - 14) poświadczenie odpowiedniego wykształcenia i doświadczenia zawodowego osób przewidzianych na członków pierwszego zarządu i rady nadzorczej, w tym świadectwa pracy i odpisy dyplomów;
  - 15) poświadczoną kopię decyzji o wpisie aktuarusza do rejestru aktuaruszy;
  - 16) dane o wykształceniu i doświadczeniu zawodowym osoby proponowanej na stanowisko aktuarusza, w tym świadectwa pracy i odpisy dyplomów;
  - 17) zaświadczenie o niekaralności osób proponowanych na członków zarządu i rady nadzorczej oraz aktuarusza, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, w przypadku obywateli polskich przez Krajowy Rejestr Karny, a w przypadku obywateli państw obcych przez właściwy organ;
  - 18) oświadczenia założycieli oraz osób przewidzianych na członków zarządu i członków rady nadzorczej o toczących się przeciwko nim postępowaniach sądowych w związku ze sprawą gospodarczą;

- 19) oświadczenia założycieli oraz osób przewidzianych na członków zarządu i członków rady nadzorczej o uczestnictwie w organach zarządzających i nadzorujących spółek handlowych;
- 20) oświadczenie założycieli, czy krajowy zakład reasekuracji będzie podmiotem zależnym lub podmiotem ze znaczącym udziałem kapitałowym:
- a) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej,
  - b) podmiotu dominującego w stosunku do zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej,
  - c) osoby fizycznej lub prawnej, posiadającej znaczący udział kapitałowy w zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmie inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej
- z informacją o nazwach i adresach siedziby podmiotów, o których mowa w lit. a-c.
- 21) oświadczenie doradcy inwestycyjnego o wyrażeniu zgody na zatrudnienie w przypadku, gdy obowiązek zatrudnienia tej osoby wynika z charakteru wykonywanej działalności reasekuracyjnej.

4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez tłumacza przysięgłego lub konsula Rzeczypospolitej Polskiej. Dokumenty urzędowe przed tłumaczeniem powinny być zalegalizowane przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej.

5. Organ nadzoru może, w uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy prawo kraju właściwego nie przewiduje sporządzania określonych dokumentów, o których mowa w ust. 3, odstąpić od wymogu złożenia dokumentów, zastępując je oświadczeniem wnioskodawcy lub osoby, której sprawa dotyczy.

6. Organ nadzoru może żądać od założycieli krajowego zakładu reasekuracji informacji dotyczących ich:

- 1) struktury własnościowej;
- 2) sytuacji finansowej;
- 3) dotychczasowej działalności.

#### **Art. 34**

1. Plan działalności, o którym mowa w art. 33 ust. 3 pkt 8, określa dane i warunki, jakie ze względu na rodzaj i rozmiar prowadzonej reasekuracji są niezbędne do zapewnienia zdolności krajowego zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań. Plan działalności zawiera w szczególności:

- 1) określenie rodzajów ryzyka, które krajowy zakład reasekuracji zamierza przyjmować;
- 2) określenie rodzajów umów reasekuracji, które zakład reasekuracji zamierza zawierać z reasekurowanymi;
- 3) podstawowe założenia w zakresie retrocesji;
- 4) określenie źródeł finansowania środków w wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego i marginesu wypłacalności;
- 5) oszacowanie kosztów utworzenia administracji krajowego zakładu reasekuracji i organizacji działalności z określeniem źródeł finansowania tych kosztów;
- 6) określenie organizacji działalności reasekuracyjnej, w tym:
  - a) struktury organizacyjnej krajowego zakładu reasekuracji,
  - b) zasad akceptacji ryzyka,

- c) sposobu ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- d) przyjętych zasad rachunkowości, w szczególności zasad rozliczania kosztów,
- e) systemu ustalania wysokości odszkodowań lub świadczeń z tytułu zawartych umów reasekuracji,
- f) systemu zarządzania aktywami,
- g) systemu kontroli wewnętrznej.

2. Do planu działalności, o którym mowa w art. 33 ust. 3 pkt 8, dołącza się rachunek symulacyjny pierwszych 3 lat obrotowych działalności, obejmujący:

- 1) oszacowanie kosztów działalności reasekuracyjnej, w tym kosztów administracyjnych oraz prowizji;
- 2) oszacowanie składki i świadczeń;
- 3) oszacowanie i wskazanie źródeł finansowania środków niezbędnych do pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i środków własnych w wysokości marginesu wypłacalności;
- 4) projekt:
  - a) bilansu,
  - b) ogólnego rachunku zysków i strat,
  - c) zbiorczego technicznego rachunku reasekuracji; w przypadku, gdy krajowy zakład reasekuracji składa wniosek o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w zakresie, o którym mowa w art. 36 ust 3, zbiorczy techniczny rachunek reasekuracji sporządza się oddzielnie dla każdego rodzaju reasekuracji,
  - d) wyliczenia środków własnych oraz marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego;
- 5) uzasadnienie oszacowanych wartości, o których mowa w pkt 1-3.

### **Art. 35**

Jeżeli zachodzą okoliczności określone w art. 33 ust. 3 pkt 20, przed wydaniem zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej organ nadzoru występuje na piśmie do właściwego organu państwa członkowskiego Unii Europejskiej o przekazanie informacji dotyczących:

- 1) nadzorowanego przez ten organ zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej;
- 2) założycieli, akcjonariuszy lub udziałowców podmiotów, o których mowa w pkt 1;
- 3) podmiotów dominujących w stosunku do podmiotów, o których mowa w pkt 1;
- 4) osób fizycznych lub prawnych posiadających znaczący udział kapitałowy w podmiotach, o których mowa w pkt 1

- które mogą być przydatne dla oceny, czy założyciele, akcjonariusze, udziałowcy lub osoby przewidziane na członków zarządu lub rady nadzorczej krajowego zakładu reasekuracji dają rękojmię prowadzenia spraw krajowego zakładu ubezpieczeń w sposób należyty.

### **Art. 36**

Zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej wydawane jest, zgodnie z wnioskiem o wydanie zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej, w zakresie reasekuracji:

- 1) ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 3) ubezpieczeń, o których mowa w pkt 1 i 2.



### **Art. 37**

W zezwoleniu, o którym mowa w art. 33, określa się:

- 1) nazwę lub firmę, siedzibę i adres, zakres działalności krajowego zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 36;
- 2) wysokość kapitału zakładowego;
- 3) założycieli krajowego zakładu reasekuracji;
- 4) formę organizacyjną działalności krajowego zakładu reasekuracji;
- 5) imiona i nazwiska osób przewidzianych na członków pierwszego zarządu.

### **Art. 38**

1. Zmiana zakresu działalności krajowego zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 36, wymaga zezwolenia organu nadzoru.

2. Zezwolenie jest wydawane na wniosek krajowego zakładu reasekuracji.

3. Wniosek, o którym mowa w ust. 2, zawiera informacje, o których mowa w art. 33 ust. 2 pkt 1.

4. Do wniosku, o którym mowa w ust. 3, dołącza się plan działalności, o którym mowa w art. 33 ust. 3 pkt 8 oraz odpowiednio inne dokumenty, o których mowa w art. 33 ust. 3.

### **Art. 39**

Zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej nie może być wydane, jeżeli zachodzi co najmniej jedna z następujących okoliczności:

- 1) wniosek o wydanie zezwolenia i dołączone do niego dokumenty nie spełniają wymagań określonych w ustawie;
- 2) w skład zarządu lub rady nadzorczej krajowego zakładu reasekuracji wchodzi osoby, które nie spełniają wymogów określonych w ustawie;
- 3) założyciele krajowego zakładu reasekuracji byli karani za umyślne przestępstwo lub przestępstwo skarbowe stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
- 4) założyciele krajowego zakładu reasekuracji nie dają rękojmi prowadzenia spraw krajowego zakładu reasekuracji w sposób należyty;
- 5) założyciele krajowego zakładu reasekuracji nie udowodnią posiadania środków finansowych w wysokości równej co najmniej funduszowi organizacyjnemu i ustalonym w planie działalności wartościom emisji akcji (udziałów) krajowego zakładu reasekuracji;
- 6) założyciele posługują się wartościami majątkowymi pochodzącymi z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł;
- 7) plan działalności krajowego zakładu reasekuracji nie zapewnia zdolności krajowego zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań;
- 8) wykonywanie działalności przez ten zakład reasekuracji zagraża obronności, bezpieczeństwu państwa lub bezpieczeństwu i porządkowi publicznemu.

### **Art. 40**

W przypadkach, o których mowa w art. 21, przepisy art. 39 pkt 3-6 stosuje się odpowiednio do akcjonariuszy albo udziałowców zakładu reasekuracji przy wtórnym nabyciu akcji albo udziałów.

### **Art. 41**

1. W przypadku istnienia bliskich powiązań pomiędzy zakładem reasekuracji i inną osobą fizyczną lub prawną, zezwolenie może zostać wydane, jeśli powiązania te nie stanowią przeszkody w skutecznym wykonywaniu nadzoru.

2. Organ nadzoru odmawia wydania zezwolenia, jeżeli przepisy ustawowe, wykonawcze lub administracyjne państwa trzeciego mające zastosowanie do jednej lub więcej osób fizycznych lub prawnych, z którymi zakład reasekuracji posiada bliskie powiązania, lub trudności w stosowaniu takich przepisów, uniemożliwiają skuteczne wykonywanie nadzoru.

3. Organ nadzoru może żądać od zakładu reasekuracji dostarczania informacji potrzebnych do oceny spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1.

#### **Art. 42**

1. Krajowy zakład reasekuracji jest obowiązany rozpocząć wykonywanie działalności reasekuracyjnej w terminie nieprzekraczającym 12 miesięcy od dnia wydania zezwolenia.

2. Za dzień rozpoczęcia wykonywania działalności reasekuracyjnej uważa się dzień zawarcia pierwszej umowy reasekuracji.

3. Krajowy zakład reasekuracji jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru o zaprzestaniu wykonywania działalności reasekuracyjnej lub zawierania umów reasekuracji w danym rodzaju reasekuracji w terminie 7 dni.

#### **Art. 43**

1. Organ nadzoru może cofnąć krajowemu zakładowi reasekuracji, w drodze decyzji, zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej, jeżeli:

- 1) przestał spełniać warunki wymagane do uzyskania zezwolenia lub
- 2) wykonuje działalność z naruszeniem prawa, statutu, planu działalności lub nie zapewnia zdolności do wykonywania zobowiązań, lub
- 3) nie zrealizuje w terminie planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych albo krótkoterminowego planu wypłacalności, lub
- 4) zaprzestanie wykonywania działalności reasekuracyjnej przez okres dłuższy niż 6 miesięcy, lub
- 5) złoży wniosek o cofnięcie zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej, lub;
- 6) nie rozpoczął wykonywania działalności reasekuracyjnej w terminie, o którym mowa w art. 42 ust. 1, lub;
- 7) jeżeli w stosunku odpowiednio do akcjonariuszy albo udziałowców zakładu reasekuracji zaistniały przesłanki określone w art. 39 pkt 3-6.

2. W przypadku, gdy krajowy zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w zakresie, o którym mowa w art. 36 pkt 3, organ nadzoru może cofnąć to zezwolenie w pełnym zakresie albo w zakresie jednego z rodzajów reasekuracji.

3. W przypadku cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w pełnym zakresie albo w zakresie jednego z rodzajów reasekuracji, organ nadzoru może ograniczyć lub zakazać krajowemu zakładowi reasekuracji swobodnego rozporządzania jego aktywami oraz zaciągania zobowiązań lub przekazać zarząd majątkiem zakładu reasekuracji wyznaczonej osobie.

4. Z dniem przekazania zarządu majątkiem wyznaczonej osobie prawo reprezentacji krajowego zakładu reasekuracji w zakresie praw i obowiązków, których przedmiotem jest majątek krajowego zakładu reasekuracji, przechodzi na wyznaczoną osobę.

5. Z dniem przekazania zarządu majątkiem wyznaczonej osobie, kompetencje organów krajowego zakładu reasekuracji w zakresie praw i obowiązków, których przedmiotem jest majątek krajowego zakładu reasekuracji, ulegają zawieszeniu do dnia upływu terminu sprawowania zarządu przez wyznaczoną osobę.

6. Organ nadzoru ustala wynagrodzenie za sprawowanie zarządu majątkiem krajowego zakładu reasekuracji przez wyznaczoną osobę. Koszty zarządu majątkiem krajowego zakładu reasekuracji przez wyznaczoną osobę ponosi krajowy zakład reasekuracji.

7. Osoba wyznaczona do sprawowania zarządu majątkiem krajowego zakładu reasekuracji otrzymuje w razie potrzeby urlop bezpłatny w macierzystym zakładzie pracy na czas pełnienia tej funkcji. Okres bezpłatnego urlopu zalicza się do okresów pracy oraz innych okresów, od których zależy nabycie uprawnień pracowniczych.

8. Organ nadzoru w decyzji o przekazaniu zarządu majątkiem, o której mowa w ust. 3, określa:

- 1) osobę, której przekazuje się zarząd majątkiem krajowego zakładu reasekuracji;
- 2) okres, na który jest ustanawiany zarząd majątkiem;
- 3) szczegółowe zadania zarządu majątkiem;
- 4) sposób wykonywania zadań zarządu majątkiem;
- 5) wysokość wynagrodzenia za zarząd majątkiem.

9. Decyzja, o której mowa w ust. 1 i 3 jest natychmiast wykonalna.

#### **Art. 44**

W przypadku cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej:

- 1) krajowy zakład reasekuracji nie może zawierać umów reasekuracji;
- 2) umowy reasekuracji już zawarte nie mogą być przedłużane;
- 3) krajowy zakład reasekuracji nie może przyjmować nowych cesji w ramach zawartych umów reasekuracji;
- 4) krajowy zakład reasekuracji nie może zwiększać odpowiedzialności w ramach zawartych umów reasekuracji.

### **Rozdział 6**

#### **Wykonywanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne zakłady reasekuracji z państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej**

#### **Art. 45**

1. Zagraniczny zakład reasekuracji z państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej może podejmować i wykonywać działalność reasekuracyjną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział.

2. Przepisy ustawy stosuje się odpowiednio do głównych oddziałów zagranicznych zakładów reasekuracji, o ile przepisy niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej.

#### **Art. 46**

1. W przypadku prowadzenia działalności przez główny oddział działa on na podstawie przepisów prawa polskiego i statutu głównego oddziału sporządzanego przez zagraniczny zakład reasekuracji, w formie aktu notarialnego.

2. Statut głównego oddziału i jego zmiany podlegają zatwierdzeniu przez organ nadzoru.

3. Statut głównego oddziału określa w szczególności:

- 1) strukturę organizacyjną głównego oddziału;
- 2) rodzaje rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych przez główny oddział i metody ich tworzenia;
- 3) zasady rozliczeń z centralą zagranicznego zakładu reasekuracji.

4. Główny oddział podlega wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego i może rozpocząć działalność z chwilą dokonania wpisu.

1. Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego może zostać dokonany po uzyskaniu zezwolenia organu nadzoru na wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez zagraniczny zakład reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Podjęcie działalności reasekuracyjnej przez zagraniczny zakład reasekuracji, z zastrzeżeniem rozdziału 7, wymaga zezwolenia organu nadzoru.

#### **Art. 47**

1. Główny oddział może nabywać prawa i zaciągać zobowiązania, pozywać i być pozywany.

2. Głównym oddziałem kieruje dyrektor głównego oddziału.

3. Dyrektor głównego oddziału i jego zastępcy muszą każdorazowo spełniać następujące wymagania:

- 1) posiadać pełną zdolność do czynności prawnych;
- 2) posiadać wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie wykształcenie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa;
- 3) nie być skazanym za umyślne przestępstwo lub przestępstwo skarbowe stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
- 4) dawać rękojmię prowadzenia spraw zakładu reasekuracji w sposób należyty.

4. Organ nadzoru, na wniosek zagranicznego zakładu reasekuracji, może odstąpić, w drodze decyzji, od stosowania wymogu posiadania wyższego wykształcenia uzyskanego w Polsce lub wykształcenia uzyskanego w innym państwie, będącego wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, uwzględniając w szczególności doświadczenie zawodowe kandydata na dyrektora głównego oddziału zagranicznego zakładu reasekuracji lub jego zastępcy.

5. Co najmniej dwie osoby, o których mowa w ust. 3, w tym dyrektor głównego oddziału, powinny posiadać doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania zakładem reasekuracji.

6. Prawo reprezentacji głównego oddziału przysługuje dyrektorowi i jednemu z zastępców lub dwóm zastępcom łącznie.

7. Dyrektor głównego oddziału oraz jego zastępcy są ujawniani w Krajowym Rejestrze Sądowym.

8. Główny oddział jest obowiązany przechowywać wszelkie dokumenty dotyczące jego działalności w siedzibie głównego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

9. Główny oddział ma swoją siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w miejscowości wskazanej w zezwoleniu.

10. Właściwe do rozpoznawania spraw, w których stroną lub uczestnikiem jest zagraniczny zakład reasekuracji działający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez główny oddział, są polskie sądy powszechne.

#### **Art. 48**

1. Organ nadzoru, na wniosek zagranicznego zakładu reasekuracji, wydaje, w drodze decyzji, zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez główny oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) nazwę i siedzibę zagranicznego zakładu reasekuracji oraz nazwę państwa, w którym znajduje się jego siedziba;
- 2) siedzibę oraz zakres działalności, o którym mowa w art. 49 ust. 1, głównego oddziału;

3) imiona i nazwiska osób przewidzianych na dyrektora głównego oddziału, jego zastępców, aktuarium, osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz doradcy inwestycyjnego, w przypadku gdy obowiązek zatrudnienia tej osoby wynika z charakteru wykonywanej działalności reasekuracyjnej.

3. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, dołącza się:

- 1) statut zagranicznego zakładu reasekuracji;
- 2) wyliczenie marginesu wypłacalności i wyliczenie wartości środków własnych zagranicznego zakładu reasekuracji;
- 3) plan działalności spełniający warunki, o których mowa w art. 34, dotyczący prowadzenia głównego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obejmujący okres pierwszych 3 lat obrotowych działalności;
- 4) projekt statutu głównego oddziału;
- 5) zaświadczenie organu nadzoru reasekuracyjnego państwa, w którym znajduje się siedziba zagranicznego zakładu reasekuracji, o posiadaniu przez ten zakład reasekuracji zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej oraz o posiadaniu środków własnych oraz informację o sytuacji finansowej tego zakładu reasekuracji;
- 6) sprawozdanie finansowe za okres ostatnich 3 lat działalności zagranicznego zakładu reasekuracji;
- 7) dowód, że krajowe zakłady reasekuracji mogą podjąć działalność reasekuracyjną na terytorium kraju, w którym zakład reasekuracji ma siedzibę; wymóg ten nie dotyczy krajów, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała stosowne umowy międzynarodowe;
- 8) informacje o wysokości funduszu organizacyjnego przeznaczonego na utworzenie administracji głównego oddziału;
- 9) wskazanie źródeł środków finansowych niezbędnych do pokrycia ryzyka i pokrycia marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego;
- 10) zgodę osoby proponowanej na stanowisko dyrektora głównego oddziału oraz osób proponowanych na stanowiska jego zastępców, a także zgodę aktuarium - na wykonywanie obowiązków w głównym oddziale;
- 11) życiorysy osób proponowanych na stanowiska dyrektora głównego oddziału i jego zastępców oraz aktuarium;
- 12) dokumenty potwierdzające odpowiednie wykształcenie i doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania zakładem reasekuracji osoby proponowanej na stanowisko dyrektora i osób proponowanych na stanowiska jego zastępców, w tym świadectwa pracy i odpisy dyplomów;
- 13) dane o wykształceniu i doświadczeniu zawodowym osoby proponowanej na stanowisko aktuarium, w tym świadectwa pracy i odpisy dyplomów oraz potwierdzoną kopię decyzji o wpisie do rejestru aktuarium;
- 14) zaświadczenie o niekaralności osób proponowanych na stanowiska dyrektora głównego oddziału i jego zastępców oraz aktuarium, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku, w przypadku obywateli polskich przez Krajowy Rejestr Karny, a w przypadku obywateli państw obcych przez właściwy organ;
- 15) oświadczenie osób proponowanych na stanowiska dyrektora głównego oddziału i jego zastępców oraz aktuarium o toczących się przeciwko nim postępowaniach sądowych w związku ze sprawą gospodarczą oraz o uczestnictwie w organach zarządzających i nadzorujących spółek handlowych;

4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez tłumacza przysięgłego lub konsula Rzeczypospolitej Polskiej. Dokumenty urzędowe przed tłumaczeniem powinny być zalegalizowane przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **Art. 49**

1. Zezwolenie, o którym mowa w art. 48 ust. 1, jest wydawane na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w zakresie reasekuracji:

- 1) ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 3) ubezpieczeń, o których mowa w pkt 1 i 2.

2. Zezwolenie może być wydane, jeżeli w państwie, w którym znajduje się siedziba zagranicznego zakładu reasekuracji, zakład ten posiada odpowiednie zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej we wnioskowanym zakresie i działa w formie odpowiadającej spółce akcyjnej albo towarzystwu reasekuracji wzajemnej.

3. Wymóg co do formy, o którym mowa w ust. 2, nie dotyczy podmiotów zagranicznych wykonujących działalność reasekuracyjną, których siedziba znajduje się w państwach należących do Światowej Organizacji Handlu.

#### **Art. 50**

1. Powołanie dyrektora głównego oddziału i jednego z jego zastępców następuje za zgodą organu nadzoru, chyba że powołanie dotyczy osób, które pełniły te funkcje w poprzedniej kadencji. O wyrażeniu zgody występuje zagraniczny zakład reasekuracji.

2. Wyrażenie zgody, o której mowa w ust. 1, następuje w drodze decyzji.

3. Organ nadzoru może, w drodze decyzji, odmówić wyrażenia zgody na powołanie danej osoby na stanowisko dyrektora głównego oddziału lub jego zastępcy, jeżeli osoba ta nie spełnia warunków określonych w art. 47 ust. 3 i 5.

4. W przypadku odmowy udzielenia przez organ nadzoru zgody, o której mowa w ust. 1, powołanie osób, o których mowa w ust. 1, nie wywołuje skutków prawnych.

5. Jeżeli wymogi określone w ust. 1 oraz w art. 47 ust. 4 i 5 nie są spełnione w związku z rezygnacją, śmiercią lub odwołaniem dyrektora głównego oddziału lub jego zastępcy, zagraniczny zakład reasekuracji jest obowiązany, w terminie 6 miesięcy, dostosować swoją działalność do wymogów określonych w przepisach ustawy.

#### **Art. 51**

Zagraniczny zakład reasekuracji jest obowiązany rozpocząć wykonywanie działalności reasekuracyjnej w terminie nieprzekraczającym 12 miesięcy od dnia wydania zezwolenia.

#### **Art. 52**

Zmiana zakresu działalności reasekuracyjnej głównego oddziału, o którym mowa w art. 49 ust. 1, wymaga zezwolenia organu nadzoru.

#### **Art. 53**

1. Wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez zagraniczny zakład reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej może być rozpoczęte po złożeniu kaucji, w celu zabezpieczenia jego przyszłych zobowiązań z tytułu umów reasekuracji zawartych przez główny oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Kaucja wynosi równowartość minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego.

3. Kaucja jest utrzymywana przez cały okres działalności głównego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

4. Kaucja wraz z oprocentowaniem jest zaliczana na poczet posiadanych środków własnych i podlega zdeponowaniu na wyodrębnionym, oprocentowanym rachunku w banku mającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który posiada fundusze własne w wysokości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 100 mln euro.

5. Kaucja wraz z oprocentowaniem podlega zwrotowi zagranicznemu zakładowi reasekuracji po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wynikających z umów reasekuracji zawartych za pośrednictwem głównego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

6. Kaucja nie podlega egzekucji; zaspokojenie z kaucji za zgodą organu nadzoru wydaną w drodze decyzji może nastąpić jedynie w trakcie likwidacji głównego oddziału.

#### **Art. 54**

1. Zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez zagraniczny zakład reasekuracji nie może być wydane, jeżeli:

- 1) wniosek zagranicznego zakładu reasekuracji nie spełnia warunków określonych w ustawie, lub
- 2) osoby proponowane na stanowiska dyrektora głównego oddziału i jego zastępców nie spełniają wymogów określonych w ustawie, lub
- 3) zagraniczny zakład reasekuracji nie daje rękojmi prawidłowego wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
- 4) zagraniczny zakład reasekuracji nie posiada środków finansowych w wysokości równej co najmniej funduszowi organizacyjnemu i środków własnych głównego oddziału ustalonych w planie działalności, lub
- 5) zagraniczny zakład reasekuracji nie posiada środków finansowych niezbędnych do zapewnienia pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych głównego oddziału, lub
- 6) zagraniczny zakład reasekuracji posługuje się wartościami majątkowymi pochodzącymi z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, lub
- 7) plan działalności nie zapewnia zdolności do wykonywania zobowiązań głównego oddziału, lub
- 8) wykonywanie działalności zagraża obronności, bezpieczeństwu państwa lub bezpieczeństwu i porządkowi publicznemu.

#### **Art. 55**

Główny oddział jest obowiązany do tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 81 ust. 1 pkt 2, na pokrycie zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych przez główny oddział umów reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **Art. 56**

Zagraniczny zakład reasekuracji jest obowiązany posiadać na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej środki własne w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności i nie niższej niż kapitał gwarancyjny.

#### **Art. 57**

Przepisy określające uprawnienia organu nadzoru w stosunku do organów zakładu reasekuracji stosuje się odpowiednio do dyrektora głównego oddziału i jego zastępców.

## **Art. 58**

1. Organ nadzoru cofa, w drodze decyzji, zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez zagraniczny zakład reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli zakład ten w państwie, gdzie znajduje się jego siedziba:

- 1) utracił zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej;
- 2) został postawiony w stan likwidacji lub ogłoszono jego upadłość.

2. Organ nadzoru może cofnąć, w drodze decyzji, zezwolenie na wykonywanie działalności w zakresie jednego lub dwóch rodzajów reasekuracji, o których mowa w art. 49 ust.1, przez zagraniczny zakład reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli:

- 1) zagraniczny zakład reasekuracji przestał spełniać warunki niezbędne do uzyskania zezwolenia;
- 2) główny oddział wykonuje działalność reasekuracyjną z naruszeniem przepisów prawa, statutu lub nie zapewnia zdolności zagranicznego zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań;
- 3) zagraniczny zakład reasekuracji wystąpił do organu nadzoru z wnioskiem o cofnięcie zezwolenia, przy czym należy zagwarantować zabezpieczenie interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, w szczególności w zakresie spełnienia świadczeń i wypłaty odszkodowań;
- 4) zagraniczny zakład reasekuracji nie rozpoczął wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w terminie, o którym mowa w art. 51;
- 5) zagraniczny zakład reasekuracji zaprzestał wykonywania działalności reasekuracyjnej przez okres dłuższy niż 6 miesięcy;
- 6) zagraniczny zakład reasekuracji nie zrealizuje w terminie planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych albo krótkoterminowego planu wypłacalności;
- 7) w stosunku odpowiednio do akcjonariuszy albo udziałowców zagranicznego zakładu reasekuracji zaistnieją przesłanki określone w art. 39 pkt 3-6.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, organ nadzoru może cofnąć zezwolenie w zakresie rodzaju reasekuracji, w którym działalność reasekuracyjna nie została rozpoczęta.

4. Zagraniczny zakład reasekuracji jest obowiązany, w terminie 7 dni, zawiadomić organ nadzoru o zaprzestaniu wykonywania działalności reasekuracyjnej lub zawierania umów w zakresie jednego rodzaju reasekuracji.

## **Art. 59**

Rozwiązanie głównego oddziału następuje po przeprowadzeniu jego likwidacji.

## **Art. 60**

1. Organ nadzoru może zarządzić likwidację głównego oddziału w przypadku, gdy:

- 1) działalność głównego oddziału jest wykonywana z naruszeniem przepisów prawa, statutu, planu działalności lub nie zapewnia zdolności zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań;
- 2) główny oddział nie spełnia świadczeń z tytułu zawartych umów reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo spełnia je z opóźnieniem lub częściowo;
- 3) zostało wszczęte postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne wobec zagranicznego zakładu reasekuracji w kraju jego siedziby.

2. W przypadku zarządzenia likwidacji organ nadzoru wyznacza likwidatora.



## **Art. 61**

1. Likwidatorzy są obowiązani składać sprawozdania o przebiegu likwidacji co 3 miesiące od dnia otwarcia likwidacji; organ nadzoru może żądać przedstawiania sprawozdań o przebiegu likwidacji w terminach krótszych oraz przekazywania dodatkowych informacji.

2. W przypadku zarządzenia likwidacji głównego oddziału:

- 1) główny oddział nie może zawierać nowych umów reasekuracji;
- 2) umowy już zawarte nie mogą być przedłużane i nie przedłużają się;
- 3) główny oddział nie może przyjmować nowych cesji w ramach zawartych umów reasekuracji;
- 4) główny oddział nie może zwiększać odpowiedzialności w ramach zawartych umów reasekuracji.

3. W przypadku likwidacji przez zagraniczny zakład reasekuracji działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub utraty zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w kraju, w którym znajduje się siedziba zagranicznego zakładu reasekuracji, likwidatorem głównego oddziału jest jego dyrektor.

4. Dyrektor głównego oddziału ma obowiązek powiadomić organ nadzoru o zaistnieniu okoliczności, o których mowa w art. 58, w terminie 3 dni od dnia powzięcia informacji o zaistnieniu tych okoliczności oraz trzykrotnie ogłasza o zaistnieniu tych okoliczności w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym. Ogłoszenia są dokonywane w odstępach nie krótszych niż 7 dni i nie dłuższych niż 14 dni. Pierwsze ogłoszenie powinno być dokonane w terminie 7 dni od dnia powiadomienia organu nadzoru.

5. Dyrektor głównego oddziału, który nie powiadomi organu nadzoru oraz nie ogłosi trzykrotnie w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim o okolicznościach, o których mowa w art. 58, odpowiada całym swoim majątkiem solidarnie z zagranicznym zakładem reasekuracji za szkodę wyrządzoną z tego tytułu wierzycielom.

## **Art. 62**

Jeżeli środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie wystarczą na pokrycie wszystkich zobowiązań głównego oddziału, za wydaną w drodze decyzji zgodą organu nadzoru, zaspokojenie niepokrytej części zobowiązań następuje z kaucji, o której mowa w art. 53.

## **Art. 63**

Do likwidacji głównego oddziału stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu spółek handlowych dotyczące likwidacji spółki akcyjnej.

## **Art. 64**

Zagraniczny zakład reasekuracji odpowiada za zobowiązania głównego oddziału całym swoim majątkiem.

## **Rozdział 7**

### **Swoboda świadczenia usług**

## **Art. 65**

Zakład reasekuracji, który uzyskał zezwolenie, o którym mowa w art. 6 może wykonywać działalność reasekuracyjną na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług lub poprzez oddział.

## **Art. 66**

1. Zagraniczny zakład reasekuracji z państwa członkowskiego Unii Europejskiej może wykonywać działalność reasekuracyjną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli uzyskał odpowiednie zezwolenie na wykonywanie tej działalności w państwie, w którym ma swoją siedzibę.

2. Wykonywanie działalności przez zakład reasekuracji, o którym mowa w ust. 1, podlega nadzorowi właściwego organu państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym ma on swoją siedzibę.

## **Art. 67**

Jeżeli organ nadzoru poweźmie wątpliwość, czy działalność zagranicznego zakładu reasekuracji działającego w ramach swobody świadczenia usług nie narusza norm gospodarki finansowej, powiadamia o tym właściwe organy państwa członkowskiego, w którym ten zakład ma siedzibę.

## **Art. 68**

1. Jeżeli organ nadzoru stwierdzi, że zagraniczny zakład reasekuracji, wykonujący działalność przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział w ramach swobody świadczenia usług, przy wykonywaniu tej działalności nie przestrzega przepisów prawa polskiego, w szczególności gdy wykonuje działalność ubezpieczeniową, zobowiąże ten zakład reasekuracji do usunięcia takiej nieprawidłowości.

2. Jeżeli zakład ten nie podejmie koniecznych działań, o których mowa w ust. 1, organ nadzoru informuje o tym właściwe organy państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym zakład ten ma siedzibę.

3. Jeżeli pomimo zastosowania środków przez właściwe organy państwa członkowskiego Unii Europejskiej wobec zagranicznego zakładu reasekuracji lub jeżeli środki te okażą się niedostateczne lub nie zostaną zastosowane, a zagraniczny zakład reasekuracji w dalszym ciągu będzie naruszać przepisy prawa polskiego, organ nadzoru, po poinformowaniu właściwych organów państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym zakład ten ma siedzibę, może zastosować wszystkie uprawnienia przysługujące mu z mocy ustawy w stosunku do krajowych zakładów reasekuracji i zagranicznych zakładów reasekuracji aby zapobiec dalszym naruszeniom prawa.

4. Jeżeli zagraniczny zakład reasekuracji z państwa członkowskiego Unii Europejskiej, wykonuje działalność poprzez oddział i przy wykonywaniu tej działalności narusza przepisy prawa polskiego poprzez wykonywanie działalności reasekuracyjnej, właściwe organy państwa członkowskiego Unii Europejskiej mogą uczestniczyć w czynnościach podejmowanych przez organ nadzoru, o których mowa w ust. 3.

5. Organ nadzoru w ramach czynności, o których mowa w ust. 3, może również zakazać wykonywania, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działalności reasekuracyjnej przez zakład reasekuracji, o którym mowa w ust. 3.

## **Rozdział 8**

### **Przeniesienie portfela ryzyka**

#### **Art. 69**

1. Zakład reasekuracji może zawrzeć z innym zakładem reasekuracji lub zakładem ubezpieczeń umowę o przeniesienie całości lub części przyjętego ryzyka z umów reasekuracji, zwaną dalej „przeniesieniem portfela ryzyka”.

2. Umowa, o której mowa w ust. 1, wymaga zatwierdzenia przez organ nadzoru.

#### **Art. 70**

1. Przeniesienie portfela ryzyka może nastąpić pod warunkiem, że zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń przejmujący portfel ryzyka i zakład reasekuracji przekazujący portfel ryzyka, po wykonaniu umowy będą posiadać:

- 1) środki własne w wysokości co najmniej marginesu wypłacalności oraz
- 2) aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

2. Organ nadzoru może zwolnić zakład reasekuracji przekazujący lub zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń przejmujący portfel ryzyka od warunku, o którym mowa w ust. 1, jeżeli umowa ma na celu ochronę interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, w sytuacji zagrożenia wypłacalności zakładu reasekuracji przekazującego portfel ryzyka.

#### **Art. 71**

1. Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela ryzyka składają wspólnie zainteresowane zakłady reasekuracji albo zakład reasekuracji i zakład ubezpieczeń.

2. Wniosek o zatwierdzenie przeniesienia portfela ryzyka określa:

- 1) nazwy i siedziby zakładu reasekuracji przekazującego i zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń przejmującego portfel ryzyka;
- 2) wykaz przenoszonych umów reasekuracji;
- 3) wykaz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalonych dla przenoszonych umów reasekuracji;
- 4) wykaz aktywów przenoszonych wraz z umowami reasekuracji.

3. Do wniosku o zatwierdzenie przeniesienia portfela ryzyka należy dołączyć:

- 1) umowę o przeniesienie portfela ryzyka;
- 2) dowód posiadania środków własnych w wysokości marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji przekazującego i zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń przejmującego portfel ryzyka lub wniosek o zwolnienie od warunku określonego w art. 70 ust. 1 pkt 1;
- 3) dowód posiadania aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez zakład reasekuracji przekazujący oraz zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń przejmujący portfel ryzyka lub wniosek o zwolnienie od warunku określonego w art. 70 ust. 1 pkt 2.

#### **Art. 72**

Organ nadzoru zatwierdza, w drodze decyzji, przeniesienie portfela ryzyka, jeżeli są spełnione następujące warunki:

- 1) został złożony wniosek spełniający warunki określone w art. 71;
- 2) zakład reasekuracji przekazujący oraz zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń przejmujący portfel ryzyka spełniają warunki określone w art. 70;

- 3) interesy ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji są należycie zabezpieczone.

#### **Art. 73**

1. Wraz z przeniesieniem portfela ryzyka następuje przeniesienie aktywów zakładu reasekuracji przekazującego do zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń przejmującego, w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalonej dla przenoszonego portfela ryzyka.

2. W przypadku uzasadnionym ochroną interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, organ nadzoru może, na wniosek zainteresowanego zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń, określić wartość aktywów przenoszonych wraz z portfelem ryzyka lub wyrazić zgodę na przeniesienie portfela ryzyka bez przekazania środków finansowych.

#### **Art. 74**

1. Krajowy zakład reasekuracji może zawrzeć umowę o przeniesienie portfela ryzyka z zakładem reasekuracji lub zakładem ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej.

2. Organ nadzoru zatwierdza umowę, o której mowa w ust. 1, z zachowaniem warunków określonych w art. 69-73 po otrzymaniu od właściwego organu nadzoru państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym przejmujący zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń ma siedzibę, potwierdzenia, że zakład ten, po przejęciu portfela, będzie posiadał:

- 1) środki własne w wysokości marginesu wypłacalności;
- 2) aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

#### **Art. 75**

1. W przypadku przeniesienia portfela ryzyka przez zagraniczny zakład reasekuracji mający siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej na rzecz krajowego zakładu reasekuracji lub krajowego zakładu ubezpieczeń, organ nadzoru przekazuje właściwemu organowi państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym zagraniczny zakład reasekuracji ma siedzibę, informację, czy krajowy zakład reasekuracji lub krajowy zakład ubezpieczeń po przeniesieniu portfela będzie posiadać środki własne w wysokości marginesu wypłacalności oraz aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, organ nadzoru przekazuje najpóźniej w terminie 3 miesięcy od dnia wystąpienia o przekazanie tych informacji.

#### **Art. 76**

1. Organ nadzoru zatwierdza, w drodze decyzji, umowę o przeniesienie całości lub części portfela ryzyka posiadanego przez główny oddział, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na rzecz zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Decyzja zatwierdzająca umowę, o której mowa w ust. 1, może być wydana, jeżeli zakład reasekuracji lub zakład ubezpieczeń przejmujący portfel ryzyka będzie posiadać:

- 1) środki własne w wysokości marginesu wypłacalności;
- 2) aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

## **Rozdział 9**

### **Gospodarka finansowa zakładów reasekuracji**

#### **Art. 77**

1. Zakład reasekuracji jest obowiązany posiadać środki własne w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności i nie niższej niż kapitał gwarancyjny.

2. Kapitał gwarancyjny jest równy większej z wartości:

- 1) jednej trzeciej marginesu wypłacalności;
- 2) minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego.

3. Jeżeli zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 3, margines wypłacalności zakładu reasekuracji jest równy sumie marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 1 oraz marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 2.

#### **Art. 78**

1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji, uwzględniając konieczność zapewnienia wypłacalności zakładów reasekuracji.

2. W rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 1, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić niższą minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego dla zakładów reasekuracji, których założycielem lub właścicielem jest przedsiębiorstwo finansowe inne niż zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji lub ubezpieczeniowa grupa kapitałowa w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej, albo których założycielem lub właścicielem jest jedno lub kilka przedsiębiorstw niefinansowych, których celem jest zapewnienie ochrony reasekuracyjnej wyłącznie ryzyk tych przedsiębiorstw, do których one należą.

#### **Art. 79**

1. Środki własne zakładu reasekuracji są to aktywa zakładu reasekuracji, z wyłączeniem aktywów:

- 1) przeznaczonych na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań;
- 2) wartości niematerialnych i prawnych;
- 3) akcji i udziałów własnych będących w posiadaniu zakładu reasekuracji;
- 4) z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

2. Z aktywów stanowiących środki własne zakładu reasekuracji, podlegającego nadzorowi dodatkowemu wyłącza się posiadane przez zakład reasekuracji akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne innych zakładów reasekuracji i zakładów ubezpieczeń, należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

3. Z aktywów stanowiących środki własne zakładu reasekuracji, wchodzącego w skład konglomeratu finansowego wyłącza się posiadane przez zakład reasekuracji akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów reasekuracji, zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych, instytucji finansowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>6)</sup>) oraz firm inwestycyjnych .

---

<sup>6</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z

4. Z aktywów stanowiących środki własne zakładu reasekuracji wyłącza się posiadane przez zakład reasekuracji w odniesieniu do innych zakładów reasekuracji, zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych, instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego, firm inwestycyjnych oraz dominującym podmiocie ubezpieczeniowym:

- 1) udzielone przez zakład reasekuracji pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w ust. 8 pkt 2;
- 2) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych.

5. Na wniosek zakładu reasekuracji, jeżeli udziały lub akcje w innej instytucji kredytowej, firmie inwestycyjnej, instytucji finansowej, zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub dominującym podmiocie ubezpieczeniowym, posiadane są tymczasowo do celów pomocy finansowej przeznaczonej na reorganizację oraz utrzymanie podmiotu, organ nadzoru może wyrazić zgodę na odstąpienie od stosowania przepisów w sprawie odliczeń określonych w ust 3 lub 4.

6. Na wniosek zakładu reasekuracji podlegającemu dodatkowemu nadzorowi organ nadzoru może wyrazić zgodę na odstąpienie od pomniejszania środków własnych zakładu reasekuracji o elementy określone w ust. 3 lub 4, odnoszące się do podmiotów określonych w ust. 3 lub 4, jeżeli podlegają one dodatkowemu nadzorowi zgodnie z właściwymi przepisami.

7. W szczególności środki własne zakładu reasekuracji powinny odpowiadać

- 1) wartości opłaconego kapitału zakładowego;
- 2) wartości zobowiązań wobec członków towarzystwa, w przypadku towarzystwa reasekuracji wzajemnej, pod warunkiem, że zgodnie ze statutem towarzystwa zobowiązania wobec członków towarzystwa:
  - a) mogą być spłacone członkom towarzystwa tylko i wyłącznie wtedy, gdy nie spowoduje to naruszenia art. 77 ust. 1,
  - b) w przypadku likwidacji towarzystwa, mogą być spłacone członkom towarzystwa tylko i wyłącznie po spłaceniu wszelkich innych zobowiązań towarzystwa,
  - c) z wyłączeniem indywidualnych płatności związanych z wygaśnięciem członkostwa, nie mogą być spłacane przed przekazaniem informacji o zamiarze dokonania spłaty, w terminie 30 dni przed dniem spłaty, organowi nadzoru, który może zakazać w tym terminie dokonywania spłaty;
- 3) kapitałowi zapasowemu i kapitałom rezerwowym oraz kapitałowi z aktualizacji wyceny;
- 4) niepodzielonemu wynikowi finansowemu z lat ubiegłych po potrąceniu należnych dywidend: zysk - wielkość dodatnia, strata - wielkość ujemna;
- 5) wynikowi finansowemu netto w okresie sprawozdawczym po potrąceniu należnych dywidend: zysk - wielkość dodatnia, strata - wielkość ujemna.

8. Na wniosek zakładu reasekuracji i na podstawie przedstawionych przez niego dowodów organ nadzoru może wyrazić, w drodze decyzji, zgodę na zaliczenie do środków własnych:

- 1) wszelkich ukrytych rezerw, wynikających z niedoszacowania aktywów lub przeszacowania pasywów w bilansie, o ile takie ukryte rezerwy nie mają wyjątkowego charakteru;
- 2) kapitału pożyczek podporządkowanych spełniających łącznie następujące warunki:
  - a) kapitał pożyczek podporządkowanych nie może stanowić więcej niż 25 % środków własnych,
  - b) kapitał pożyczek podporządkowanych jest opłacony w pełnej wysokości,

- c) w umowie pożyczki zawarto warunki, zgodnie z którymi kapitał pożyczek podporządkowanych w przypadku upadłości albo likwidacji zakładu reasekuracji, może być spłacony dopiero po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli zakładu reasekuracji,
  - d) w przypadku pożyczek z określonym okresem spłaty, pierwotny okres spłaty musi wynosić co najmniej 5 lat; nie później jednak, niż 12 miesięcy przed terminem spłaty, zakład reasekuracji jest obowiązany przedstawić do zatwierdzenia przez organ nadzoru, plan przedstawiający sposób utrzymania lub podniesienia środków własnych do wymaganej wartości przed terminem spłaty, chyba że warunki zaliczenia pożyczki do środków własnych stopniowo ograniczają wartość pożyczki zaliczanej do środków własnych przez okres co najmniej 5 lat przed terminem spłaty; organ nadzoru może zezwolić na przedterminową spłatę pożyczek, na wniosek zakładu reasekuracji, pod warunkiem że nie spowoduje to naruszenia art. 77 ust. 1,
  - e) w przypadku pożyczek, których termin spłaty nie jest ustalony, pożyczki te mogą być spłacane tylko i wyłącznie z zachowaniem pięcioletniego okresu wypowiedzenia, chyba że nie są już zaliczane do środków własnych; dokonanie przedterminowej spłaty może nastąpić tylko i wyłącznie po uzyskaniu uprzedniej zgody organu nadzoru, na wniosek zakładu reasekuracji, który jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru o planowanej spłacie co najmniej 6 miesięcy przed planowanym terminem spłaty i przedstawić aktualne dane o wartości środków własnych i dane o wartości środków własnych przed i po dokonaniu płatności; organ nadzoru może zezwolić na spłatę pożyczek pod warunkiem, że nie spowoduje to naruszenia art. 77 ust. 1,
  - f) w umowie pożyczki nie zawarto żadnych warunków przewidujących, że w określonych okolicznościach, innych niż likwidacja zakładu reasekuracji, zadłużenie zostanie spłacone przed uzgodnionym terminem spłaty,
  - g) w umowie pożyczki zawarto warunki, zgodnie z którymi umowa pożyczki może być zmieniona tylko po otrzymaniu od organu nadzoru oświadczenia o braku zastrzeżeń do planowanych zmian;
- 3) połowy należnych wpłat na kapitał zakładowy pod warunkiem, że 25 % tego kapitału zostało opłacone, nie więcej jednak niż równowartość 50 % mniejszej spośród wartości marginesu wypłacalności lub środków własnych zakładu reasekuracji.

9. Na wniosek zakładu reasekuracji, o którym mowa w art. 24, wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 2, organ nadzoru może wyrazić, w drodze decyzji, zgodę na zaliczenie do środków własnych należności towarzystwa od jego członków z tytułu dopłat, których może zażądać na podstawie statutu, do wysokości 50 % dopłat należnych w roku obrotowym i do wysokości 50 % mniejszej spośród wartości środków własnych lub marginesu wypłacalności.

10. Na wniosek zakładu reasekuracji, wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 1, i na podstawie przedstawionych przez niego dowodów organ nadzoru może wyrazić, w drodze decyzji, zgodę na zaliczenie do środków własnych:

- 1) do dnia 31 grudnia 2009 r., kwoty 50 % przyszłych zysków zakładu reasekuracji, nie więcej jednak niż równowartość 25 % mniejszej spośród wartości marginesu wypłacalności lub środków własnych zakładu reasekuracji, ustalonych poprzez pomnożenie przewidywanego rocznego zysku, którym jest średnia arytmetyczna zysków zakładu reasekuracji wykazanych w okresie ostatnich 5 lat działalności, przez współczynnik, który określa pozostały średni okres ważności reasekurowanych umów ubezpieczenia, nieprzekraczający 6 lat, o ile przyszłe zyski nie zostały już uwzględnione w wyliczeniu środków własnych zakładu reasekuracji w ramach ukrytych rezerw;

2) w przypadku gdy zakład reasekuracji nie stosuje metody Zillmera lub stosuje ją, lecz nie uwzględnia przy tym kosztów akwizycji w pełnej wysokości - różnicy między wysokością rezerwy obliczoną przez zakład reasekuracji i wysokością rezerwy obliczoną przy zastosowaniu metody Zillmera z uwzględnieniem kosztów akwizycji w pełnej wysokości; wielkość ta nie może jednak przekroczyć 3,5 % sumy różnicy pomiędzy sumami kapitału i wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla wszystkich reasekurowanych umów ubezpieczenia, dla których stosowanie metody Zillmera jest dopuszczalne; różnica zaliczana do środków własnych jest pomniejszana o nierozliczone koszty akwizycji, wykazane w bilansie jako aktywa.

11. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób kalkulacji współczynnika kwoty 50 % przyszłych zysków oraz współczynnika określającego maksymalną wysokość przyszłych zysków, które mogą być zaliczone do środków własnych, zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji, o którym mowa w art. 36 pkt 1, uwzględniając konieczność zapewnienia spójności i przejrzystości dokonywanych obliczeń.

12. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy sposób ustalania środków własnych krajowych zakładów reasekuracji wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej uwzględniając, aby w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej do środków własnych nie były zaliczane podwójnie, w sposób bezpośredni lub pośredni, te same aktywa.

#### **Art. 80**

Środki własne na pokrycie kapitału gwarancyjnego stanowią pozycje, o których mowa w art. 79 ust. 7 pkt 1-5 oraz ust. 8 pkt 1-2.

#### **Art. 81**

1. Zakład reasekuracji tworzy:

- 1) kapitał zapasowy oraz kapitały rezerwowe;
- 2) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

2. Zakład reasekuracji może tworzyć w ciężar kosztów:

- 1) fundusz prewencyjny przeznaczony na finansowanie działalności zapobiegawczej, w wysokości nieprzekraczającej 1 % składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym;
- 2) fundusze i rezerwy specjalne określone w statucie.

#### **Art. 82**

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, o których mowa w art. 81 ust. 1 pkt 2, są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów reasekuracji.

2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się :

- 1) rezerwa składek;
- 2) rezerwa na ryzyka niewygasłe;
- 3) rezerwa na niewypłacone odszkodowania lub świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;
- 4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
- 5) rezerwa ubezpieczeń na życie;
- 6) rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko ponosi ubezpieczający;
- 7) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych;
- 8) rezerwy na zwrot składek dla członków;



9) inne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie.

3. Wartości rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 3 oraz 5-7 są ustalane w oparciu o obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dokonywane przez reasekurowanych, z uwzględnieniem uregulowań zawartych umów reasekuracji.

4. Obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do działalności reasekuracyjnej w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie według działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej mogą być dokonywane wyłącznie przez aktuarium.

5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do działalności reasekuracyjnej w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych według działu II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, które są ustalane metodami matematyki ubezpieczeniowej, są potwierdzone opinią aktuarium o ich prawidłowości. Opinia ta stanowi załącznik do sprawozdania finansowego.

### **Art. 83**

1. Koszty związane z utworzeniem administracji zakładu reasekuracji mogą być finansowane jedynie ze środków pochodzących z funduszu organizacyjnego zakładu reasekuracji gromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

2. Przychody ze środków funduszu organizacyjnego zakładu reasekuracji, po opodatkowaniu, zwiększają odpowiednio wartość tego funduszu.

3. Sposób tworzenia i gospodarowania funduszem organizacyjnym określa statut zakładu reasekuracji.

### **Art. 84**

1. Zakład reasekuracji jest obowiązany posiadać aktywa spełniające warunki określone w ustawie w wysokości nie niższej niż wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto.

2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakład reasekuracji inwestuje zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) aktywa uwzględniają rodzaj działalności wykonywanej przez zakład reasekuracji, w szczególności charakter, kwotę i czas trwania zobowiązań z tytułu zawartych umów reasekuracji, w taki sposób, aby zapewnić wystarczalność, płynność, bezpieczeństwo, jakość, rentowność i dopasowanie aktywów;
- 2) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych powinny być zróżnicowane i odpowiednio zdywersyfikowane, tak aby umożliwiały właściwe reagowanie przez zakład reasekuracji na zmiany w otoczeniu gospodarczym, w szczególności na rozwój sytuacji na rynkach finansowych i rynkach nieruchomości lub wystąpienie zdarzeń katastroficznych;
- 3) zakład reasekuracji obowiązany jest oceniać wpływ nietypowych uwarunkowań rynkowych na jego aktywa oraz różnicować aktywa w taki sposób aby ograniczyć taki wpływ;
- 4) lokaty w aktywa, które nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym zakład reasekuracji utrzymuje na ostrożnym poziomie;
- 5) zakład reasekuracji może lokować aktywa w instrumenty pochodne, pod warunkiem że przyczyniają się one do zmniejszenia ryzyka inwestycyjnego lub ułatwiają sprawne zarządzanie portfelem. Ich wycena jest dokonywana na zasadzie ostrożnościowej, z uwzględnieniem cen instrumentów bazowych, i włączona do wyceny aktywów zakładu reasekuracji. Zakład reasekuracji unika również nadmiernej ekspozycji na ryzyko w stosunku do jednego kontrahenta oraz w stosunku do innych operacji pochodnych;

- 6) zakład reasekuracji różnicuje aktywa w sposób właściwy, tak aby uniknąć nadmiernego uzależnienia od jednego, określonego składnika aktywów, emitenta lub grupy przedsiębiorstw oraz nadmiernej akumulacji ryzyka w całym portfelu. Lokaty w aktywach wyemitowanych przez tego samego emitenta lub emitentów należących do tej samej grupy kapitałowej nie mogą narażać zakładu reasekuracji na nadmierną koncentrację ryzyka;
- 7) zastrzeżenia, o których mowa w pkt 6 nie dotyczą papierów wartościowych emitowanych, gwarantowanych lub poręczonych przez Skarb Państwa albo organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

3. Wartość aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest ustalana z zachowaniem zasady ostrożności, po pomniejszeniu o zobowiązania wynikające z ich uzyskania. Jeżeli zakład reasekuracji ustala wartość aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w sposób naruszający zasadę ostrożności wyceny, organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do dokonywania wyceny indywidualnych aktywów po cenach sprzedaży netto.

4. Nie stanowią aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu reasekuracji, podlegającego nadzorowi dodatkowemu, aktywa finansujące kapitały własne innych zakładów reasekuracji lub zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

5. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie mogą przekraczać:

- 1) 30 % wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w lokatach, dokonywanych w walutach innych niż te, w których rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są ustalane;
- 2) 30 % wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w akcjach i innych zbywalnych papierach wartościowych traktowanych jako akcje, obligacjach i dłużnych papierach wartościowych, nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym;
- 3) 5 % wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w akcjach i innych zbywalnych papierach wartościowych traktowanych jako akcje, obligacjach, dłużnych papierach wartościowych oraz innych instrumentach rynku pieniężnego i kapitałowego tego samego przedsiębiorstwa;
- 4) 10 % wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w akcjach i innych zbywalnych papierach wartościowych traktowanych jako akcje, obligacjach, dłużnych papierach wartościowych oraz innych instrumentach rynku pieniężnego i kapitałowego przedsiębiorstw należących do tej samej grupy kapitałowej.

## **Rozdział 10**

### **Sprawozdawczość zakładu reasekuracji**

#### **Art. 85**

1. Zakład reasekuracji przedstawia organowi nadzoru roczne sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości, w terminie 6 miesięcy od ostatniego dnia roku obrotowego.

2. Do sprawozdania finansowego zakładu reasekuracji wykonującego działalność w zakresie reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej; w których rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są ustalane metodami aktuarialnymi, dołącza się opinię aktuarusza o prawidłowości wykazanych w sprawozdaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

3. Do sprawozdania, o którym mowa w ust. 1, dołącza się roczny raport o stanie reasekurowanego portfela ubezpieczeń, sporządzany przez aktuarusza.

#### **Art. 86**

Do sprawozdań finansowych zakład reasekuracji dołącza zestawienie środków własnych wraz ze wskazaniem dowodów posiadania środków własnych w wysokości co najmniej marginesu wypłacalności.

#### **Art. 87**

1. Zakład reasekuracji przedstawia organowi nadzoru kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określa, w drodze rozporządzenia, zakres, formę i sposób sporządzania sprawozdań, o których mowa w ust. 1, oraz terminy ich przedstawiania organowi nadzoru, uwzględniając wszystkie informacje mające wpływ na ocenę sytuacji finansowej zakładu reasekuracji.

#### **Art. 88**

1. Wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonuje się przed upływem roku obrotowego, jednakże ten sam podmiot nie może być wybrany na okres dłuższy niż 5 lat.

2. O wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych zakład reasekuracji zawiadamia organ nadzoru nie później niż w terminie 7 dni od dnia wyboru.

#### **Art. 89**

1. Zakład reasekuracji jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru o zmianie osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, w terminie 7 dni od dnia powstania tych zmian.

2. Zakład reasekuracji jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru o zmianie podmiotu badającego sprawozdanie finansowe zakładu reasekuracji, w terminie 7 dni od dnia zmiany tego podmiotu.

#### **Art. 90**

1. Biegły rewident, przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego zakładu reasekuracji, jest obowiązany powiadomić niezwłocznie organ nadzoru o ujawnionych podczas badania sprawozdania finansowego zakładu reasekuracji okolicznościach wskazujących na:

- 1) popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
- 2) naruszenie przepisów prawa;
- 3) zagrożenie wypłacalności zakładu reasekuracji.

2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1 odnosi się również do okoliczności ujawnionych w ramach badania sprawozdań finansowych podmiotów blisko powiązanych z zakładem reasekuracji.

#### **Art. 91**

1. Krajowy zakład reasekuracji podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział jest obowiązany do sporządzenia i przekazywania organowi nadzoru wraz ze

sprawozdaniem, o którym mowa w art. 85, rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej w szczególności w zakresie:

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

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres, formę i zasady sporządzania sprawozdań, o których mowa w ust. 1, uwzględniając wysokość i strukturę kapitału zakładowego, wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prawidłowość polityki lokacyjnej, wysokość i pokrycie środkami własnymi marginesu wypłacalności oraz informacje mające wpływ na sytuację finansową zakładu reasekuracji.

3. Organ nadzoru, w przypadku stwierdzenia, że transakcje, o których mowa w ust. 1, zagrażają bądź mogą zagrozić wypłacalności zakładu reasekuracji, może podjąć środki określone w ustawie, w celu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych.

## **Rozdział 11**

### **Łączenie się zakładów reasekuracji**

#### **Art. 92**

1. Połączenie zakładów reasekuracji może nastąpić, jeżeli wykonują one działalność w takiej samej formie organizacyjnej.

2. Przepisy niniejszego rozdziału nie wyłączają stosowania przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

#### **Art. 93**

Do łączenia się zakładów reasekuracji stosuje się przepisy Kodeksu spółek handlowych o łączeniu się spółek kapitałowych, z uwzględnieniem przepisów niniejszego rozdziału. W przypadku towarzystw reasekuracji wzajemnej przepisy te stosuje się odpowiednio.

#### **Art. 94**

Na zakład reasekuracji przejmujący lub na zakład reasekuracji nowo zawiązany przechodzi, z dniem połączenia, portfel ryzyka zakładu przejmowanego lub łączących się zakładów.

#### **Art. 95**

1. Łączące się zakłady reasekuracji uzgadniają na piśmie plan połączenia zakładów reasekuracji.

2. Plan połączenia zakładów reasekuracji, oprócz danych określonych w Kodeksie spółek handlowych, zawiera:

- 1) rodzaj lub rodzaje reasekuracji, w zakresie których zakład reasekuracji przejmujący lub nowo zawiązany będzie wykonywać działalność;
- 2) imiona i nazwiska:
  - a) osób, które będą wchodzić w skład organów zakładu reasekuracji przejmującego lub nowo zawiązanego,
  - b) osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych,

c) aktuarusza, jeżeli obowiązek wykonywania przez tę osobę przypisanych jej czynności wynika z ustawy.

3. Do planu połączenia zakładów reasekuracji należy dołączyć:

- 1) projekty uchwał o połączeniu zakładów reasekuracji;
- 2) projekt statutu zakładu przejmującego lub zakładu reasekuracji nowo zawiązanego;
- 3) dowód posiadania aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu reasekuracji przejmującego lub nowo zawiązanego;
- 4) sprawozdania finansowe;
- 5) dowód posiadania środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności zakładu reasekuracji przejmującego lub nowo zawiązanego.

### **Art. 96**

1. Organ nadzoru, w terminie 21 dni od dnia powiadomienia o planie połączenia zakładów reasekuracji może, w drodze decyzji, złożyć sprzeciw wobec planowanego połączenia zakładów reasekuracji, jeżeli z przedłożonych dokumentów wynika, że:

- 1) po połączeniu nowo powstały zakład reasekuracji nie będzie dysponować środkami własnymi w wysokości wymaganego marginesu wypłacalności lub zakład reasekuracji nie będzie posiadał aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, oraz
- 2) interesy ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji nie zostały należycie zabezpieczone.

2. Sprzeciw, złożony przez organ nadzoru, powoduje bezskuteczność planu połączenia zakładów reasekuracji.

3. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, następuje nie później niż w terminie 14 dni od ogłoszenia planu połączenia zakładów reasekuracji, przez jeden z łączących się zakładów reasekuracji.

## **Rozdział 12**

### **Postępowanie naprawcze i likwidacja zakładów reasekuracji**

#### **Art. 97**

1. Jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zakładu reasekuracji nie są pokryte aktywami zgodnie z prawem, organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do przedłożenia planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

2. Jeżeli środki własne zakładu reasekuracji są niższe niż wymagany margines wypłacalności, organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do przedłożenia planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych, do zatwierdzenia przez organ nadzoru.

3. Jeżeli środki własne zakładu reasekuracji są niższe niż wymagany kapitał gwarancyjny, zakład reasekuracji jest obowiązany niezwłocznie:

- 1) zawiadomić organ nadzoru o zaistniałej sytuacji;
- 2) przedłożyć do zatwierdzenia przez organ nadzoru krótkoterminowy plan wypłacalności.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 1-3, organ nadzoru może:

- 1) zakazać zakładowi reasekuracji swobodnego rozporządzania aktywami lub ograniczyć zakres działalności;
- 2) wyznaczyć zakładowi reasekuracji termin przedłożenia planów, o których mowa w ust. 1 i 2, lub termin, do którego zakład reasekuracji powinien przywrócić prawidłowe stosunki finansowe albo wypłacalność;
- 3) zakazać zakładowi reasekuracji dokonywania wypłat z zysku.

5. O zastosowaniu środków, o których mowa w ust. 4, organ nadzoru informuje właściwe organy państw członkowskich Unii Europejskiej, w których zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną.

6. Jeżeli w przypadkach, o których mowa w ust. 1-3, organ nadzoru uzna, że zostały zagrożone interesy ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, może podjąć czynności określone w ustawie, które uzna za konieczne w celu ochrony ich interesów.

7. Jeżeli interesy ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji mogą zostać lub zostały zagrożone, organ nadzoru może zażądać od zakładu reasekuracji przedłożenia programu naprawczego. Program naprawczy podlega zatwierdzeniu przez organ nadzoru w drodze decyzji.

8. Program naprawczy, o którym mowa w ust. 7, powinien zawierać co najmniej informacje, o których mowa w art. 34 ust. 2, sporządzone na okres kolejnych 3 lat obrotowych działalności zakładu reasekuracji. W uzasadnionych przypadkach organ nadzoru może zatwierdzić program naprawczy obejmujący okres krótszy niż kolejne 3 lata obrotowe działalności zakładu reasekuracji.

9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do utrzymywania w okresie objętym programem naprawczym środków własnych na poziomie wyższym niż wymagany margines wypłacalności.

10. Organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do wyliczenia środków własnych zakładu reasekuracji przy zastosowaniu niższej niż wynika to z przyjętych przez zakład reasekuracji zasad wyceny, wartości elementów wykorzystywanych do ich wyliczenia, w szczególności gdy stwierdzone zostały w okresie ostatniego roku obrotowego istotne zmiany wartości rynkowej tych elementów.

11. Organ nadzoru współdziała z właściwymi organami państw członkowskich Unii Europejskiej, w których zakład reasekuracji wykonuje działalność reasekuracyjną w celu prawidłowego wykonania środków, o których mowa w ust. 4.

## **Art. 98**

1. Organ nadzoru może podjąć decyzję o ustanowieniu kuratora nadzorującego wykonanie przez zakład reasekuracji:

- 1) planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 97 ust. 1;
- 2) planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych, o których mowa w art. 97 ust. 2;
- 3) krótkoterminowego planu wypłacalności, o którym mowa w art. 97 ust. 3 pkt 2;
- 4) programu naprawczego, o którym mowa w art. 97 ust. 8.

2. Kuratora powołuje się na czas określony. Kurator może być w każdym czasie odwołany przez organ nadzoru.

3. Kuratorowi przysługuje prawo uczestniczenia w posiedzeniach organów zakładu reasekuracji oraz prawo do uzyskiwania wszelkich informacji niezbędnych do wykonywania jego funkcji.

4. Kuratorowi przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec uchwał i decyzji zarządu i rady nadzorczej zakładu reasekuracji do właściwego sądu gospodarczego w terminie 14 dni od dnia ich powzięcia. Wniesienie sprzeciwu wstrzymuje wykonanie uchwały lub decyzji.

5. Kurator może zaskarżyć uchwałę walnego zgromadzenia akcjonariuszy lub uchwałę walnego zgromadzenia członków, które naruszają interesy zakładu reasekuracji lub reasekurowanych lub ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, w terminie określonym w art. 424 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

6. Decyzja organu nadzoru o ustanowieniu kuratora jest natychmiast wykonalna. Od decyzji o ustanowieniu kuratora zakład reasekuracji może wnieść skargę do sądu administracyjnego w terminie 7 dni od dnia doręczenia decyzji. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego nie stosuje się.

7. Funkcję kuratora może pełnić osoba fizyczna legitymująca się co najmniej 10-letnim doświadczeniem zawodowym w zakresie organizacji i zasad działalności zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń wykonującego również działalność reasekuracyjną. Kuratorem może być również osoba prawna, w której co najmniej połowa członków organu zarządzającego spełnia warunek określony w zdaniu poprzedzającym.

8. Kurator składa organowi nadzoru okresowe sprawozdania ze swojej działalności zawierające ocenę realizacji przez zarząd zakładu reasekuracji planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych, krótkoterminowego planu wypłacalności lub programu naprawczego.

9. Wynagrodzenie kuratora ustala organ nadzoru, z tym że nie może ono być wyższe niż wynagrodzenie prezesa zarządu zakładu reasekuracji, w którym ustanowiono kuratora. Koszty związane z wykonaniem funkcji kuratora obciążają koszty działalności zakładu reasekuracji.

### **Art. 99**

1. Organ nadzoru może ustanowić, w drodze decyzji, zarząd komisaryczny w celu doprowadzenia do prawidłowych stosunków finansowych w przypadku, gdy zakład reasekuracji:

- 1) nie przedłoży krótkoterminowego planu wypłacalności lub organ nadzoru odmówi jego zatwierdzenia lub
- 2) nie zrealizuje w terminie krótkoterminowego planu wypłacalności, lub
- 3) w każdym innym przypadku zagrożenia wypłacalności zakładu reasekuracji.

2. Organ nadzoru może ustanowić zarząd komisaryczny w przypadku zaistnienia w zakładzie reasekuracji sytuacji niemożności wykonywania przez organ tego zakładu reasekuracji powierzonych mu zadań, co może w istotny sposób zagrozić interesom ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, a także gdy organ zakładu reasekuracji wykonuje powierzone mu zadania z rażącym naruszeniem interesów zakładu reasekuracji lub reasekurowanych lub ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji w szczególności przez doprowadzanie do sytuacji, w której zakład reasekuracji nie będzie w stanie wypłacać należnych świadczeń.

3. Decyzja, o której mowa w ust. 1 i 2, jest natychmiast wykonalna.

4. Wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy oraz skargę do sądu administracyjnego na decyzję o ustanowieniu zarządu komisarycznego może wnieść rada nadzorcza zakładu reasekuracji.

5. Ustanowienie zarządu komisarycznego podlega zgłoszeniu do Krajowego Rejestru Sądowego. Zgłoszenia dokonuje zarząd komisaryczny w dniu jego ustanowienia.

6. Ustanowienie zarządu komisarycznego nie wpływa na prawa i obowiązki zakładu reasekuracji, z wyjątkiem zmian określonych w ustawie.

7. Z dniem ustanowienia zarządu komisarycznego:

- 1) wygasają mandaty członków zarządu zakładu reasekuracji;
- 2) ustanowione prokury i pełnomocnictwa wygasają;
- 3) prawa i obowiązki innych organów zakładu reasekuracji ulegają zawieszeniu na okres zarządu komisarycznego, z zastrzeżeniem ust. 4.

8. Zarząd komisaryczny ma prawo podejmowania decyzji we wszelkich sprawach zastrzeżonych w przepisach prawa i statucie do właściwości zarządu, rady nadzorczej i walnego zgromadzenia zakładu reasekuracji.

9. Organ nadzoru wydaje decyzję o odwołaniu zarządu komisarycznego w każdym przypadku, w którym przestały istnieć przesłanki ustanowienia zarządu komisarycznego albo została zarządzona likwidacja przymusowa albo zakład reasekuracji został postawiony w stan upadłości.

10. Zarząd komisaryczny w porozumieniu z organem nadzoru podejmuje wszelkie niezbędne czynności w celu zabezpieczenia interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji.

11. Organ nadzoru w decyzji o ustanowieniu zarządu komisarycznego określa dzień ustanowienia zarządu komisarycznego i okres, na jaki jest ustanowiony zarząd komisaryczny, a także wskazuje, czy okres ten może być przedłużany.

12. Organ nadzoru po wydaniu decyzji, o której mowa w ust. 1 i 2, w formie pisemnej określa liczbę członków i skład zarządu komisarycznego, a także szczegółowe zadania, sposób wykonywania zadań, zasady reprezentacji oraz wynagrodzenie zarządu komisarycznego.

13. Wynagrodzenie członków zarządu komisarycznego nie może być wyższe niż wynagrodzenie członków dotychczasowego zarządu zakładu reasekuracji. Koszty zarządu komisarycznego obciążają zakład reasekuracji.

14. Członkowie zarządu komisarycznego otrzymują w razie potrzeby urlop bezpłatny w macierzystym zakładzie pracy na czas pełnienia tej funkcji. Okres bezpłatnego urlopu zalicza się do okresów pracy oraz innych okresów, od których zależy nabycie uprawnień pracowniczych.

#### **Art. 100**

Likwidacja zakładu reasekuracji następuje w przypadku:

- 1) podjęcia uchwały walnego zgromadzenia zakładu reasekuracji o rozwiązaniu zakładu reasekuracji (likwidacja dobrowolna);
- 2) zarządzenia likwidacji przez organ nadzoru (likwidacja przymusowa).

#### **Art. 101**

W przypadku otwarcia likwidacji:

- 1) zakład reasekuracji nie może zawierać umów reasekuracji;
- 2) umowy już zawarte nie mogą być przedłużane i nie przedłużają się;
- 3) zakład reasekuracji nie może przyjmować nowych cesji w ramach zawartych umów reasekuracji;
- 4) zakład reasekuracji nie może zwiększać odpowiedzialności w ramach zawartych umów reasekuracji.

#### **Art. 102**

1. O zamiarze podjęcia uchwały o rozwiązaniu zakładu reasekuracji organ zwołujący walne zgromadzenie zakładu reasekuracji jest obowiązany, nie później niż 30 dni przed zwołaniem walnego zgromadzenia, zawiadomić organ nadzoru.

2. W zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 1, zawiadamiający określa:

- 1) przyczyny rozwiązania zakładu reasekuracji;
- 2) osoby mające pełnić funkcje likwidatorów.

3. Organ nadzoru może, w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, wyrazić, w drodze decyzji, sprzeciw, w przypadku gdy rozwiązanie zakładu



reasekuracji zagraża interesom ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji. W przypadku zgłoszenia sprzeciwu organ, który zwołał walne zgromadzenie zakładu reasekuracji, jest obowiązany do niezwłocznego odwołania posiedzenia.

4. Organ nadzoru, z ważnych powodów, może wyznaczyć, w drodze decyzji, likwidatorów z urzędu.

#### **Art. 103**

1. Organ nadzoru może zarządzić likwidację przymusową zakładu reasekuracji, jeżeli:

- 1) zakład reasekuracji wykonuje działalność z naruszeniem prawa lub statutu lub planu działalności nie zapewniając zdolności zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań;
- 2) zakład reasekuracji nie zrealizuje w terminie planu przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych albo krótkoterminowego planu wypłacalności;
- 3) walne zgromadzenie zakładu reasekuracji nie podejmie uchwały o pokryciu straty finansowej albo strata finansowa nie zostanie pokryta w terminie i w sposób określony w uchwale;
- 4) zarząd komisaryczny nie doprowadził do przywrócenia prawidłowych stosunków finansowych zakładu reasekuracji w ustalonym terminie;
- 5) zakład reasekuracji nie spełnia świadczeń z tytułu umów reasekuracji albo spełnia je z opóźnieniem lub częściowo;
- 6) zostało cofnięte zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej w zakresie całej działalności.

2. Decyzja, o której mowa w ust. 1, jest natychmiast wykonalna.

#### **Art. 104**

1. W przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej organ nadzoru:

- 1) wyznacza likwidatora;
- 2) powiadamia pisemnie o otwarciu likwidacji znanych sobie wierzycieli zakładu reasekuracji;
- 3) powiadamia o otwarciu likwidacji organy nadzoru państw członkowskich Unii Europejskiej.

2. Organ nadzoru ogłasza otwarcie likwidacji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

#### **Art. 105**

1. Likwidator posiada umocowanie do wykonywania obowiązków, wynikających z prowadzonego postępowania likwidacyjnego w stosunku do zakładu reasekuracji, także na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej, z zachowaniem prawa krajowego tych państw.

2. Likwidator posiadający umocowanie do wykonywania obowiązków wynikających z prowadzonego przymusowego postępowania likwidacyjnego w stosunku do zagranicznego zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej posiada takie same uprawnienia jak likwidator, o którym mowa w ust. 1.

#### **Art. 106**

Informacja o likwidacji zakładu reasekuracji podlega wpisowi do właściwych rejestrów państw członkowskich Unii Europejskiej, w których zakład reasekuracji wykonuje działalność, zgodnie z przepisami rozdziału 7.

#### **Art. 107**

Likwidator składa organowi nadzoru:

- 1) bilans otwarcia likwidacji i sprawozdanie likwidacyjne, sporządzone w terminie wyznaczonym przez organ nadzoru - niezwłocznie po ich sporządzeniu;
- 2) sprawozdanie finansowe za każdy rok likwidacji, w terminie ustalonym dla zakładów reasekuracji;
- 3) sprawozdania o przebiegu likwidacji, w terminach i w sposób określony przez organ nadzoru.

#### **Art. 108**

Likwidator ma obowiązek niezwłocznego zawiadomienia organu nadzoru o ukończeniu likwidacji.

#### **Art. 109**

1. W przypadku likwidacji zakładu reasekuracji aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzą osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów reasekuracji.

2. Inne zobowiązania zakładu reasekuracji mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyłącznie po zaspokojeniu wszystkich roszczeń z tytułu umów reasekuracji.

#### **Art. 110**

W przypadku likwidacji zakładu reasekuracji, zobowiązania wynikające z umów reasekuracji zawartych przez oddział zakładu lub w ramach swobody świadczenia usług są wypełniane w ten sam sposób, jak zobowiązania wynikające z innych umów reasekuracji zakładu.

#### **Art. 111**

Do likwidacji towarzystw reasekuracji wzajemnej stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu spółek handlowych.

### **Rozdział 13**

#### **Nadzór**

#### **Art. 112**

Organ nadzoru sprawuje nadzór nad krajowym zakładem reasekuracji wykonującym działalność reasekuracyjną, w tym w formie oddziału lub w ramach swobody świadczenia usług na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

#### **Art. 113**

Nadzór nad zakładem reasekuracji polega w szczególności na:

- 1) ochronie interesów reasekurowanych oraz ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, w tym na zapewnieniu przestrzegania przez zakład reasekuracji przepisów prawa dotyczących gospodarki finansowej, w zakresie:
  - a) wymogów dotyczących wypłacalności;
  - b) zasad tworzenia i wysokości rezerw techniczno – ubezpieczeniowych;
  - c) prawidłowości pokrywania rezerw techniczno – ubezpieczeniowych aktywami.
- 2) wydawaniu zezwoleń na wykonywanie działalności reasekuracyjnej.

#### **Art. 114**

1. W przeprowadzonej przez organ nadzoru kontroli, o której mowa w art. 118, oddziału krajowego zakładu reasekuracji może uczestniczyć właściwy organ państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym krajowy zakład reasekuracji wykonuje działalność przez oddział, jeżeli organ ten złoży taki wniosek.

2. Organ nadzoru może wystąpić do właściwego organu państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w którym ma siedzibę zagraniczny zakład reasekuracji wykonujący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, o uczestniczenie w przeprowadzanej w tym oddziale kontroli działalności i stanu majątkowego zagranicznego zakładu reasekuracji.

#### **Art. 115**

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w przeprowadzonym badaniu sprawozdania finansowego na zlecenie zakładu reasekuracji, organ nadzoru może zobowiązać zakład reasekuracji do zlecenia biegłym rewidentom badania prawidłowości i rzetelności wszystkich sprawozdań finansowych sporządzanych przez zakład reasekuracji oraz kontroli ksiąg rachunkowych mającej na celu badanie gospodarki finansowej i wypłacalności zakładu reasekuracji. Badanie nie może być zlecone ponownie biegłemu rewidentowi, który dokonał badania sprawozdania, w którym stwierdzono nieprawidłowości.

#### **Art. 116**

1. Organ nadzoru może żądać od zakładu reasekuracji dokumentów oraz informacji i wyjaśnień dotyczących działalności zakładu reasekuracji i jego gospodarki finansowej, w zakresie niezbędnym dla wykonywania zadań z zakresu nadzoru.

2. Organ nadzoru może zażądać okresowego przekazywania przez zakład reasekuracji danych określonych przez organ nadzoru.

#### **Art. 117**

1. Organ nadzoru może żądać od podmiotu innego niż zakład reasekuracji, wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej i mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, informacji, wyjaśnień lub danych niezbędnych dla sprawowania nadzoru dodatkowego.

2. W przypadku gdy podmiot, o którym mowa w ust. 1, nie przekaze w wyznaczonym terminie wymaganych informacji, wyjaśnień lub danych, organ nadzoru może podjąć w stosunku do takiego podmiotu środki określone w art. 122 ust. 1, przy czym górna granica wysokości kary pieniężnej nakładanej na ten podmiot nie może przekroczyć 10.000.000 zł.

#### **Art. 118**

1. Organ nadzoru może przeprowadzać, w każdym czasie, kontrolę działalności i stanu majątkowego zakładu reasekuracji.

2. Kontrola działalności i stanu majątkowego zakładu reasekuracji jest przeprowadzana przez upoważnionych przez organ nadzoru pracowników urzędu obsługującego organ nadzoru tworzących zespół inspekcyjny.

3. Pracownicy, o których mowa w ust. 2, w zakresie ustalonym w upoważnieniu organu nadzoru, mają prawo do:

- 1) wstępu do wszystkich pomieszczeń kontrolowanego zakładu reasekuracji;
- 2) swobodnego dostępu do oddzielnego pomieszczenia biurowego i środków łączności;
- 3) wglądu do wszelkich dokumentów kontrolowanego zakładu reasekuracji oraz żądania sporządzenia kopii, odpisów i wyciągów z tych dokumentów;
- 4) wglądu do danych zawartych w systemie informatycznym kontrolowanego zakładu reasekuracji oraz żądania sporządzenia kopii lub wyciągów z tych danych, w tym w formie elektronicznej;
- 5) żądania wyjaśnień ustnych lub pisemnych od osób pozostających w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z zakładem reasekuracji, w tym w formie elektronicznej;
- 6) żądania sporządzenia niezbędnych danych, w tym w formie elektronicznej;
- 7) zabezpieczenia dokumentów i innych dowodów.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, zakres i tryb przeprowadzania kontroli działalności i stanu majątkowego zakładu reasekuracji, uwzględniając konieczność zapewnienia skutecznej kontroli.

#### **Art. 119**

1. Organ nadzoru może przeprowadzić, w każdym czasie, kontrolę podmiotów, o których mowa w art. 117, w zakresie rzetelności informacji, wyjaśnień lub danych przekazanych w trybie art. 117.

2. Do kontroli przeprowadzanej na podstawie ust. 1 stosuje się odpowiednio przepisy art. 116 ust. 2 i 3 oraz przepisy wydane na podstawie art. 118 ust. 4.

3. W przypadku gdy podmiot, o którym mowa w ust. 1, utrudnia lub uniemożliwia przeprowadzenie kontroli, organ nadzoru może podjąć w stosunku do takiego podmiotu środki określone w art. 122 ust. 1, przy czym górna granica wysokości kary pieniężnej nakładanej na ten podmiot nie może przekroczyć 10.000.000 zł.

#### **Art. 120**

1. Organ nadzoru może wydawać zalecenia w stosunku do zakładu reasekuracji w celu:

- 1) zapewnienia zgodności działalności zakładu reasekuracji z przepisami prawa, statutu lub planem działalności;
- 2) zapewnienia trwałej zdolności zakładu reasekuracji do wykonywania zobowiązań;
- 3) ochrony interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji.

2. W przypadku gdy zakład reasekuracji nie wykonuje w wyznaczonym terminie zaleceń, o których mowa w ust. 1, organ nadzoru może, w drodze decyzji, zobowiązać zakład reasekuracji do wykonania tych zaleceń.

#### **Art. 121**

1. Zakład reasekuracji zawiadamia organ nadzoru o terminie walnego zgromadzenia zakładu reasekuracji, w terminie 7 dni przed datą posiedzenia, a w przypadku nadzwyczajnego walnego zgromadzenia - niezwłocznie po powzięciu informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia.

2. Organ nadzoru może delegować swojego przedstawiciela do udziału w posiedzeniu walnego zgromadzenia zakładu reasekuracji.

3. Przedstawiciel organu nadzoru może zabierać głos we wszystkich sprawach na walnym zgromadzeniu zakładu reasekuracji.

4. Organ nadzoru może żądać od organów zakładu reasekuracji zwołania, w określonym terminie, walnego zgromadzenia zakładu reasekuracji lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia.

5. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia przedstawienia żądania, o którym mowa w ust. 4, walne zgromadzenie zakładu reasekuracji nie zostanie zwołane lub określone sprawy nie zostaną umieszczone w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia, organ nadzoru zwołuje walne zgromadzenie zakładu reasekuracji lub umieszcza określone sprawy w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia. Koszty zwołania i odbycia walnego zgromadzenia ponosi zakład reasekuracji.

6. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 i 5, organ nadzoru deleguje swojego przedstawiciela do udziału w walnym zgromadzeniu zakładu reasekuracji.

### **Art. 122**

1. Jeżeli zakład reasekuracji nie wykonuje w wyznaczonym terminie decyzji, o której mowa w art. 120 ust. 2, lub wykonuje działalność z naruszeniem przepisów prawa, statutu, zawartych umów reasekuracji lub planu działalności lub nie udziela informacji lub wyjaśnień, organ nadzoru może, w drodze decyzji:

- 1) nakładać na członków zarządu zakładu reasekuracji lub prokurentów kary pieniężne do wysokości odpowiadającej ich trzykrotnemu przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu z ostatnich 12 miesięcy;
- 2) nakładać na zakład reasekuracji kary pieniężne do wysokości 0,5 % składki przypisanej brutto uzyskanej przez zakład reasekuracji w roku poprzednim, a w przypadku gdy zakład reasekuracji nie prowadził działalności lub miał zbiór składki przypisanej poniżej 20 mln złotych do wysokości 100.000 złotych;
- 3) zawieszać w czynnościach członków zarządu zakładu reasekuracji do czasu rozpatrzenia wniosku o ich odwołanie, na najbliższym posiedzeniu organu uprawnionego do ich odwołania; zawieszenie w czynnościach polega na wyłączeniu z podejmowania decyzji za zakład reasekuracji, w tym w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych;
- 4) występować do właściwego organu zakładu reasekuracji lub innego uprawnionego podmiotu z wnioskiem o odwołanie członka zarządu lub odwołanie udzielonej prokury.

2. Termin płatności kary pieniężnej, o której mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, wynosi 14 dni od dnia doręczenia decyzji ustalającej jej wysokość.

3. Wpływy z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, stanowią dochód budżetu państwa.

### **Art. 123**

1. Organ nadzoru informuje Komisję Europejską oraz organy nadzoru innych państw członkowskich Unii Europejskiej o:

- 1) udzieleniu zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej krajowemu zakładowi reasekuracji, będącemu podmiotem zależnym od podmiotu dominującego mającego siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej;
- 2) bezpośrednim lub pośrednim nabyciu albo objęciu akcji lub praw z akcji krajowego zakładu reasekuracji przez podmiot mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, jeżeli wskutek nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji krajowy zakład reasekuracji staje się podmiotem zależnym od tego podmiotu.

2. Organ nadzoru wraz z informacją, o której mowa w ust. 1 pkt 1, przekazuje Komisji Europejskiej oraz organom nadzoru innych państw członkowskich Unii Europejskiej informacje o strukturze kapitałowej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

#### **Art. 124**

Organ nadzoru informuje Komisję Europejską o wszelkich trudnościach, na które w państwach niebędących państwami członkowskimi Unii Europejskiej napotyka krajowe zakłady reasekuracji, które zamierzają wykonywać działalność reasekuracyjną na terytorium tych państw.

#### **Art. 125**

Członkowie organu nadzoru, pracownicy urzędu obsługującego organ nadzoru oraz osoby zatrudnione w urzędzie obsługującym organ nadzoru na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów cywilnoprawnych są obowiązani do zachowania tajemnicy, w zakresie informacji, z którymi zapoznali się w trakcie wykonywania swoich obowiązków wynikających z przepisów niniejszej ustawy, w tym informacji objętych tajemnicą, o której mowa w art. 11 ust. 1 oraz informacji objętych ochroną na podstawie ustawy z dnia 22 stycznia 1999 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. z 2005 r. Nr 196, poz. 1631, z późn. zm.<sup>7)</sup>). Obowiązek ten trwa również po rozwiązaniu stosunku pracy w urzędzie obsługującym organ nadzoru, a także po ustaniu członkostwa w organie nadzoru.

#### **Art. 126**

Organ nadzoru może wymieniać informacje dotyczące zakładu reasekuracji z:

- 1) organami nadzoru innych państw;
- 2) Komisją Europejską;
- 3) innymi organami

- z zachowaniem tajemnicy o której mowa w art. 125.

#### **Art. 127**

Informacje uzyskane zgodnie z art. 125 i 126, mogą być wykorzystywane wyłącznie na potrzeby sprawowania nadzoru, w szczególności prawidłowego wykonywania zadań, o których mowa w art. 113.

### **Rozdział 14**

#### **Przepisy karne**

#### **Art. 128**

1. Kto biorąc udział w czynnościach mających na celu powstanie zakładu reasekuracji albo będąc członkiem zarządu lub rady nadzorczej zakładu reasekuracji lub likwidatorem działa na szkodę zakładu reasekuracji

podlega grzywnie i karze pozbawienia wolności do lat 5.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu osoby prawnej.

---

<sup>7)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 149, poz. 1078, Nr 218, poz. 1592 i Nr 220, poz. 1600.

#### **Art. 129**

1. Kto bez wymaganego zezwolenia wykonuje działalność reasekuracyjną podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.
2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu osoby prawnej.

#### **Art. 130**

1. Kto nie będąc uprawnionym przez zakład reasekuracji zawiera w jego imieniu umowy reasekuracji podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.
2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu osoby prawnej.

#### **Art. 131**

1. Kto przy wykonywaniu obowiązków określonych w ustawie ogłasza dane nieprawdziwe albo przedstawia je organowi zakładu reasekuracji, władzom państwowym lub osobie powołanej do rewizji podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.
2. Jeżeli sprawca działa nieumyślnie podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

#### **Art. 132**

- Kto będąc członkiem zarządu lub rady nadzorczej zakładu reasekuracji podaje organowi nadzoru informacje niezgodne ze stanem faktycznym albo w inny sposób wprowadza w błąd ten organ podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

#### **Art. 133**

- Kto będąc członkiem zarządu zakładu reasekuracji albo likwidatorem, nie zgłasza wniosku o upadłość zakładu reasekuracji pomimo powstania warunków uzasadniających według przepisów upadłość zakładu reasekuracji podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

#### **Art. 134**

1. Kto wykonując działalność gospodarczą, nie będąc zakładem reasekuracji, używa w nazwie albo do określenia wykonywanej działalności lub w reklamie wyrazów wskazujących na wykonywanie działalności reasekuracyjnej podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.
2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu osoby prawnej.

#### **Art. 135**

- Dyrektor głównego oddziału, który nie wykonuje obowiązków, o których mowa w art. 61 ust. 4 podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

### **Art. 136**

1. Kto będąc obowiązany do zachowania tajemnicy, o której mowa w art. 11 ust. 1 oraz art. 125, ujawnia ją lub wykorzystuje

podlega grzywnie lub karze pozbawienia wolności do lat 3.

2. Jeżeli sprawca dopuszcza się czynu, o którym mowa w ust. 1, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub osobistej

podlega grzywnie lub karze pozbawienia wolności do lat 5.

### **Art. 137**

Wpływy z tytułu grzywien, o których mowa w art. 128-136, stanowią dochód budżetu państwa.

## **Rozdział 15**

### **Zmiany w przepisach obowiązujących**

### **Art. 138**

W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późn. zm.<sup>8)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4a w pkt 12 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) ubezpieczycielu – rozumie się przez to:

- a) zakład ubezpieczeń prowadzący działalność na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej,
- b) zakład reasekuracji prowadzący działalność na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej.”;

2) w art. 15 w ust. 1b pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) wpłaty z tytułu, określonego w przepisach o działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej, nadzoru nad działalnością ubezpieczycieli.

### **Art. 139**

W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>9)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

---

<sup>8)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2000 r. Nr 60, poz. 700 i 703, Nr 86, poz. 958, Nr 103, poz. 1100, Nr 117, poz. 1228 i Nr 122, poz. 1315 i 1324, z 2001 r. Nr 106, poz. 1150, Nr 110, poz. 1190 i Nr 125, poz. 1363, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 93, poz. 820, Nr 141, poz. 1179, Nr 169, poz. 1384, Nr 199, poz. 1672, Nr 200, poz. 1684 i Nr 230, poz. 1922, z 2003 r. Nr 45, poz. 391, Nr 96, poz. 874, Nr 137, poz. 1302, Nr 180, poz. 1759, Nr 202, poz. 1957, Nr 217, poz. 2124 i Nr 223, poz. 2218, z 2004 r. Nr 6, poz. 39, Nr 29, poz. 257, Nr 54, poz. 535, Nr 93, poz. 894, Nr 121, poz. 1262, Nr 123, poz. 1291, Nr 146, poz. 1546, Nr 171, poz. 1800, Nr 210, poz. 2135 i Nr 254, poz. 2533, z 2005 r. Nr 25, poz. 202, Nr 57, poz. 491, Nr 78, poz. 684, Nr 143, poz. 1199, Nr 155, poz. 1298, Nr 169, poz. 1419 i 1420, Nr 179, poz. 1484, Nr 180, poz. 1495 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 94, poz. 651, Nr 107, poz. 723, Nr 136, poz. 970, Nr 157, poz. 1119, Nr 183, poz. 1353, Nr 217, poz. 1589 i Nr 251, poz. 1847 oraz z 2007 r. Nr 165, poz. 1169, Nr 171, poz. 1208 i Nr 176, poz. 1238



1) w art. 2 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) jednostek organizacyjnych działających na podstawie Prawa bankowego, przepisów o obrocie papierami wartościowymi, przepisów o funduszach inwestycyjnych, przepisów o działalności ubezpieczeniowej, przepisów o działalności reasekuracyjnej lub przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, bez względu na wielkość przychodów,”;

2) w art. 3 w ust. 1 po pkt 3a dodaje się pkt 3b w brzmieniu:

„3b) zakład reasekuracji - rozumie się przez to jednostkę prowadzącą działalność reasekuracyjną na podstawie przepisów ustawy o działalności reasekuracyjnej,”;

3) art. 38 otrzymuje brzmienie:

„Art. 38. 1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zaliczają do kosztów operacyjnych zmiany stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, które powinny zapewnić pełne pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z umów ubezpieczeniowych lub umów reasekuracyjnych.

2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, z wyjątkiem rezerw na wyrównanie szkodowości, ustala się nie później niż na dzień bilansowy. Rezerwę na wyrównanie szkodowości ustala się nie później niż na dzień kończący rok obrotowy.”;

4) w art. 42 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W jednostkach innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji na wynik finansowy netto składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- 2) wynik operacji finansowych,
- 3) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 4) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.”;

5) po art. 44 dodaje się art. 44<sup>1</sup> w brzmieniu:

„Art. 44<sup>1</sup>. 1. W zakładach reasekuracji na wynik finansowy netto składają się:

- 1) wynik techniczny reasekuracji ;,
- 2) różnica między przychodami a kosztami z działalności lokacyjnej niezaliczana do wyniku technicznego reasekuracji;
- 3) różnica między pozostałymi przychodami a pozostałymi kosztami;
- 4) wynik operacji nadzwyczajnych;

---

<sup>9)</sup> 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 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208 poz. 1540.

5) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

2. Wynik techniczny reasekuracji stanowi różnicę między przychodami ze składek, pozostałymi przychodami technicznymi a wypłaconymi odszkodowaniami, świadczeniami i zmianami rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem udziału retrocesjonariuszy w składce, odszkodowaniach i zmianach stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, oraz kosztami działalności reasekuracyjnej i pozostałymi kosztami technicznymi. W przypadku gdy:

- 1) przychody z lokat przeznaczone są zgodnie z odrębnymi przepisami na zwiększenie rezerw;
  - 2) zakład reasekuracji wykonujący działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej inwestuje łącznie środki własne i środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
- przychody i koszty działalności lokacyjnej wykazuje się odpowiednio w technicznym rachunku reasekuracji.

3. Na różnicę między pozostałymi przychodami a pozostałymi kosztami składa się w szczególności różnica między:

- 1) pozostałymi przychodami finansowymi a pozostałymi kosztami finansowymi,
  - 2) pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi,
  - 3) przychodami a kosztami z tytułu pełnienia czynności komisarza awaryjnego.
4. Do wyniku operacji nadzwyczajnych stosuje się przepis art. 42 ust. 4.”;

6) w art. 46 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Bilans powinien zawierać informacje w zakresie ustalonym:

- 1) dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji - w załączniku nr 1 do ustawy,
- 2) dla banków - w załączniku nr 2 do ustawy,
- 3) dla zakładów ubezpieczeń - w załączniku nr 3 do ustawy
- 4) dla zakładów reasekuracji – w załączniku nr 4 do ustawy.”;

7) w art. 47 ust 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Rachunek zysków i strat powinien zawierać informacje w zakresie ustalonym:

- 1) dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji - w załączniku nr 1 do ustawy, w wariantcie kalkulacyjnym albo porównawczym, zależnie od wyboru dokonanego przez kierownika jednostki,
- 2) dla banków - w załączniku nr 2 do ustawy,
- 3) dla zakładów ubezpieczeń - w załączniku nr 3 do ustawy.
- 4) dla zakładów reasekuracji - w załączniku nr 4 do ustawy.”;

8) w art. 48 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Zakres informacji dodatkowej, sporządzanej przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, określa załącznik nr 1 do ustawy.”;

9) w art. 48a ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału (funduszu) własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy określone:

- 1) dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji - w załączniku nr 1 do ustawy,
- 2) dla banków - w załączniku nr 2 do ustawy,
- 3) dla zakładów ubezpieczeń - w załączniku nr 3 do ustawy,
- 4) dla zakładów reasekuracji – w załączniku nr 4 do ustawy.”;

10) w art. 48b ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą bezpośrednią albo pośrednią, zależnie od wyboru dokonanego przez kierownika jednostki, wykazuje dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy, obejmując informacje w zakresie ustalonym:

- 1) dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji - w załączniku nr 1 do ustawy,
- 2) dla banków - w załączniku nr 2 do ustawy,
- 3) dla zakładów ubezpieczeń - w załączniku nr 3 do ustawy
- 4) dla zakładów reasekuracji – w załączniku nr 4 do ustawy.”;

11) w art. 50 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przepisów ust. 2 nie stosuje się do banków, zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.”;

12) w art. 64 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) banków, zakładów ubezpieczeń oraz zakładów reasekuracji,”;

13) w art. 65 w ust. 5 po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) stwierdzenie utworzenia przez zakład reasekuracji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań, wynikających z zawartych umów reasekuracji, oraz zabezpieczenie tych rezerw lokatami, zgodnie z przepisami o działalności reasekuracyjnej, a także prawidłowości wyliczenia marginesu wypłacalności i posiadania finansowego pokrycia tego marginesu,”;

14) w art. 81 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) szczegółowe zasady sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania finansowego jednostek powiązanych, w tym zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek powiązanych oraz w sprawozdaniu z działalności,”;

15) w art. 81 w ust. 2 w pkt 6 po lit. b dodaje się lit. c w brzmieniu:

„c) szczególne zasady rachunkowości zakładów reasekuracji, w tym również tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej, zasady sporządzania sprawozdania

finansowego jednostek powiązanych, w tym zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek powiązanych oraz w sprawozdaniach z działalności.”;

16) po załączniku nr 3 dodaje się załącznik nr 4 w brzmieniu:

„ZAŁĄCZNIK Nr 4

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU  
FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA ZAKŁADÓW  
REASEKURACJI**

**Wstęp**

obejmuje zakres informacji określony w przepisach wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 6 c ustawy

**Bilans**

**Aktywa**

- A. Wartości niematerialne i prawne
  - 1. Wartość firmy
  - 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych
  
- B. Lokaty
  - I. Nieruchomości
    - 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu
    - 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu
    - 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji
  - II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych
    - 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych
    - 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki
    - 3. Pozostałe lokaty
  - III. Inne lokaty finansowe
    - 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych
    - 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu
    - 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych
    - 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie
    - 5. Pozostałe pożyczki
    - 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych
    - 7. Pozostałe lokaty
  - IV. Należności depozytowe od cedentów
  
- C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
  
- D. Należności

- I. Należności z tytułu reasekuracji i retrocesji, w tym:
  - 1. Od jednostek podporządkowanych
  - 2. Od pozostałych jednostek
- II. Inne należności
  - 1. Należności od budżetu
  - 2. Pozostałe należności, w tym:
    - 2.1. Od jednostek podporządkowanych
    - 2.2. Od pozostałych jednostek
  
- E. Inne składniki aktywów
  - I. Rzeczowe składniki aktywów
  - II. Środki pieniężne
  - III. Pozostałe składniki aktywów
  
- F. Rozliczenia międzyokresowe
  - I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
  - II. Aktywowane koszty akwizycji
  - III. Zarachowane odsetki i czynsze
  - IV. Inne rozliczenia międzyokresowe

Aktywa razem

## **Pasywa**

- A. Kapitał własny
  - I. Kapitał podstawowy
  - II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)
  - III. Akcje własne (wielkość ujemna)
  - IV. Kapitał (fundusz) zapasowy
  - V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
  - VI. Pozostałe kapitały rezerwowe
  - VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych
  - VIII. Zysk (strata) netto
  
- B. Zobowiązania podporządkowane
  
- C. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
  - I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego
  - II. Rezerwa ubezpieczeń na życie
  - III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
  - IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych
  - V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)
  - VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków
  - VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie
  - VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
  
- D. Udział retrocesjonariuszy w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)
  - I. Udział retrocesjonariuszy w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego

- II. Udział retrocesjonariuszy w rezerwie ubezpieczeń na życie
- III. Udział retrocesjonariuszy w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
- IV. Udział retrocesjonariuszy w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych
- V. Udział retrocesjonariuszy w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie
- VI. Udział retrocesjonariuszy w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
  
- E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)
  - 1. Oszacowany udział w regresach i odzyskach cedentów
  - 2. Udział retrocesjonariuszy w oszacowanych regresach i odzyskach
  
- F. Pozostałe rezerwy
  - I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników
  - II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
  - III. Inne rezerwy
  
- G. Zobowiązania z tytułu depozytów retrocesjonariuszy
  
- H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne
  
- I. Zobowiązania z tytułu reasekuracji i retrocesji, w tym:
  - 1. Wobec jednostek podporządkowanych
  - 2. Wobec pozostałych jednostek
- III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek, w tym:
  - 1. Zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń
  - 2. Pozostałe
- IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych
- V. Inne zobowiązania
  - 1. Zobowiązania wobec budżetu
  - 2. Pozostałe zobowiązania
    - 2.1. Wobec jednostek podporządkowanych
    - 2.2. Wobec pozostałych jednostek
- VI. Fundusze specjalne
  
- I. Rozliczenia międzyokresowe
  - 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów
  - 2. Ujemna wartość firmy
  - 3. Przychody przyszłych okresów

Pasywa razem

### **Pozycje pozabilansowe**

- 1. Należności warunkowe, w tym:
  - 1.1. otrzymane gwarancje i poręczenia
  - 1.2. pozostałe
- 2. Zobowiązania warunkowe, w tym:
  - 2.1. udzielone poręczenia i gwarancje
  - 2.2. weksle akceptowane i indosowane

- 2.3. aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży
- 2.4. inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach
- 3. Zabezpieczenia z tytułu retrocesji ustanowione na rzecz zakładu reasekuracji
- 4. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład reasekuracji na rzecz cedentów
- 5. Obce składniki aktywów nieujęte w aktywach

Wysokość środków własnych

Wysokość marginesu wypłacalności

Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Wysokość aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

### **Techniczny rachunek reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych**

- I. Składki (1-2-3+4)
  - 1. Składki przypisane brutto
  - 2. Udział retrocesjonariuszy w składce przypisanej
  - 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaśnięte brutto
  - 4. Udział retrocesjonariuszy w zmianie stanu rezerw składek
- II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat
- III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym
- IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)
  - 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym
    - 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto
    - 1.2. Udział retrocesjonariuszy w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych
  - 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym
    - 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
    - 2.2. Udział retrocesjonariuszy w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia
- V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym
  - 1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto
  - 2. Udział retrocesjonariuszy w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw
- VII. Koszty działalności reasekuracyjnej
  - 1. Koszty akwizycji
    - 1.1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji
  - 2. Koszty administracyjne
  - 3. Prowizje reasekuracyjne (retrocesyjne) i udział w zyskach retrocesjonariuszy
- VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym
- IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)
- X. Wynik techniczny reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych

## Techniczny rachunek reasekuracji ubezpieczeń na życie

- I. Składki
  1. Składki przypisane brutto
  2. Udział retrocesjonariuszy w składce przypisanej brutto
  3. Zmiana stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto
  4. Udział retrocesjonariuszy w zmianie stanu rezerw składek
- II. Przychody z lokat
  1. Przychody z lokat w nieruchomości
  2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych
    - 2.1. z udziałów lub akcji
    - 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych
    - 2.3. z pozostałych lokat
  3. Przychody z innych lokat finansowych
    - 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych
    - 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu
    - 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych
    - 3.4. z pozostałych lokat
  4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat
  5. Wynik dodatni z realizacji lokat
- III. Niezrealizowane zyski z lokat
- IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym
- V. Odszkodowania i świadczenia
  1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym
    - 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto
    - 1.2. Udział retrocesjonariuszy w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych
  2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym
    - 2.1. Rezerwy brutto
    - 2.2. Udział retrocesjonariuszy
- VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym
  1. Zmiana stanu rezerw w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym
    - 1.1. rezerw brutto
    - 1.2. na udziale retrocesjonariuszy
  2. Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
    - 2.1. rezerw brutto
    - 2.2. na udziale retrocesjonariuszy
  3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym
    - 3.1. rezerw brutto
    - 3.2. na udziale retrocesjonariuszy
- VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym
- VIII. Koszty działalności reasekuracyjnej
  1. Koszty akwizycji
    - 1.1. W tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji



- 2. Koszty administracyjne
- 3. Prowizje reasekuracyjne (retrocesyjne) i udziały w zyskach
- IX. Koszty działalności lokacyjnej
  - 1. Koszty utrzymania nieruchomości
  - 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej
  - 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat
  - 4. Wynik ujemny z realizacji lokat
- X. Niezrealizowane straty na lokatach
- XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym
- XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat
- XIII. Wynik techniczny reasekuracji ubezpieczeń na życie

### **Ogólny rachunek zysków i strat**

- I. Wynik techniczny reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub reasekuracji ubezpieczeń na życie lub suma wyniku technicznego reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych i wyniku technicznego reasekuracji ubezpieczeń na życie
- II. Przychody z lokat
  - 1. Przychody z lokat w nieruchomości
  - 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych
    - 2.1. z udziałów i akcji
    - 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych
    - 2.3. z pozostałych lokat
  - 3. Przychody z innych lokat finansowych
    - 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,
    - 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu
    - 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych
    - 3.4. z pozostałych lokat
  - 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat
  - 5. Wynik dodatni z realizacji lokat
- III. Niezrealizowane zyski z lokat
- IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku reasekuracji ubezpieczeń na życie
- V. Koszty działalności lokacyjnej
  - 1. Koszty utrzymania nieruchomości
  - 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej
  - 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat
  - 4. Wynik ujemny z realizacji lokat
- VI. Niezrealizowane straty na lokatach
- VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych
- VIII. Pozostałe przychody operacyjne
- IX. Pozostałe koszty operacyjne
- X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej
- XI. Zyski nadzwyczajne
- XII. Straty nadzwyczajne
- XIII. Zysk (strata) brutto

- XIV. Podatek dochodowy
- XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)
- XVI. Zysk (strata) netto

#### Zestawienie zmian w kapitale własnym

- I. Kapitał własny na początek okresu (BO)
  - Korekty błędów podstawowych
- I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach
  - 1. Kapitał podstawowy na początek okresu
    - 1.1. Zmiany kapitału podstawowego
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - emisji akcji
        - ...
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - umorzenia akcji
        - ...
    - 1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu
  - 2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu
    - 2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy
      - a) zwiększenie
      - b) zmniejszenie
    - 2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu
  - 3. Akcje własne na początek okresu
    - 3.1. Zmiany akcji własnych
      - a) zwiększenie
      - b) zmniejszenie
    - 3.2. Akcje własne na koniec okresu
  - 4. Kapitał zapasowy na początek okresu
    - 4.1. Zmiany kapitału zapasowego
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - emisji akcji powyżej wartości nominalnej
        - podziału zysku (ustawowo)
        - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)
        - ...
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - pokrycia straty
        - ...
    - 4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu
  - 5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu
    - 5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - ...
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - zbycia środków trwałych
        - ...
    - 5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu
  - 6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu
    - 6.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych
      - a) zwiększenie (z tytułu)

- ...
- b) zmniejszenie (z tytułu)
- ...
- 6.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu
- 7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu
  - 7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu
    - Korekty błędów podstawowych
  - 7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
    - a) zwiększenie (z tytułu)
      - podziału zysku z lat ubiegłych
      - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
  - 7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu
  - 7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu
    - Korekty błędów podstawowych
  - 7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
    - a) zwiększenie (z tytułu)
      - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia
      - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
  - 7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu
  - 7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu
- 8. Wynik netto
  - a) zysk netto
  - b) strata netto
- II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)
- III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)

### **Rachunek przepływów pieniężnych (metoda bezpośrednia)**

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej
  - I. Wpływy
    - 1. Wpływy z reasekuracji czynnej
      - 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto
      - 1.2. Wpływy z tytułu udziału w regresach, odzyskach i zwrotach odszkodowań cedentów
    - 2. Wpływy z retrocesji
      - 2.1. Wpłaty retrocesjonariuszy z tytułu udziału w odszkodowaniach
      - 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych (retrocesyjnych) i udziałów w zyskach retrocesjonariuszy
      - 2.3. Pozostałe wpływy z retrocesji
    - 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej
      - 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego
      - 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty
      - 3.3. Pozostałe wpływy
  - II. Wydatki
    - 1. Wydatki z tytułu reasekuracji czynnej
      - 1.1. Zwroty składek brutto

- 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto
  - 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji
  - 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym
  - 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód
  - 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej
  - 1.7. Pozostałe wydatki z reasekuracji czynnej
  2. Wydatki z tytułu retrocesji
    - 2.1. Składki zapłacone z tytułu retrocesji
    - 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu retrocesji
  3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej
    - 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego
    - 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty
    - 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)
- B. Przepływy z działalności lokacyjnej
- I. Wpływy
1. Zbycie nieruchomości
  2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych
  3. Zbycie udziałów, akcji, w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych
  4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom
  5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki
  6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych
  7. Realizacja pozostałych lokat
  8. Wpływy z nieruchomości
  9. Odsetki otrzymane
  10. Dywidendy otrzymane
  11. Pozostałe wpływy z lokat
- II. Wydatki
1. Nabycie nieruchomości
  2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych
  3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa, i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych
  4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom
  5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki
  6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych
  7. Nabycie pozostałych lokat
  8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości
  9. Pozostałe wydatki na lokaty
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
- I. Wpływy
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału
  2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych
  3. Pozostałe wpływy finansowe

- II. Wydatki
  - 1. Dywidendy
  - 2. Inne niż, wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku
  - 3. Nabycie akcji własnych
  - 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych
  - 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych
  - 6. Pozostałe wydatki finansowe
- III, Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)
- D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)
- E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:
  - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na początek okresu
- G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:
  - o ograniczonej możliwości dysponowania

### **Dodatkowe informacje i objaśnienia**

obejmują zakres informacji określony w przepisach wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 6 ustawy.”

### **Art. 140**

W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>10)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Przepisów ustawy nie stosuje się do zakładów reasekuracji wykonujących wyłącznie działalność reasekuracyjną na podstawie ustawy z dnia ..... 2007 r. o działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr ....., poz. ....).”

- 2) w art. 2 w ust. 1

- a) po pkt 3a dodaje się pkt 3b w brzmieniu:

„3b) zakład reasekuracji – zakład reasekuracji w rozumieniu ustawy z dnia ..... o działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr ....., poz. ....),

- b) pkt 5b otrzymuje brzmienie:

„5b) mieszany dominujący podmiot ubezpieczeniowy - podmiot dominujący, który nie jest:

- a) zakładem ubezpieczeń,
- b) zakładem reasekuracji,

---

<sup>10)</sup> 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 oraz z 2007 r. Nr 50, poz. 331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 112, poz. 769.

- b) dominującym podmiotem ubezpieczeniowym,
- c) dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu ustawy o nadzorze uzupełniającym
  - jeżeli przynajmniej jednym z jego podmiotów zależnych jest zakład ubezpieczeń;”

c) pkt 5c otrzymuje brzmienie:

„5c) nadzór dodatkowy – nadzór w zakresie wynikających z przepisów prawa polskiego lub prawa państwa członkowskiego Unii Europejskiej uprawnień i obowiązków krajowego zakładu ubezpieczeń, krajowego zakładu reasekuracji, zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub zagranicznego zakładu reasekuracji mającego siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej, który:

- 1) jest podmiotem dominującym wobec innego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, lub posiada udział w innym zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji, lub jest w inny sposób blisko powiązany z innym zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji, lub
- 2) jest podmiotem zależnym od dominującego podmiotu ubezpieczeniowego lub zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę w państwie nie będącym państwem członkowskim Unii Europejskiej lub zakładu reasekuracji mającego siedzibę w państwie nie będącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, lub
- 3) jest podmiotem zależnym od mieszanego dominującego podmiotu ubezpieczeniowego;”

d) pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) ubezpieczeniowa grupa kapitałowa - grupę podmiotów, w skład której wchodzi zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podlegający nadzorowi dodatkowemu oraz co najmniej:

- a) inny zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, będący podmiotem zależnym zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji podlegającego nadzorowi dodatkowemu lub w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podlegający nadzorowi dodatkowemu posiada znaczący udział kapitałowy lub jest w inny sposób blisko powiązany z zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym nadzorowi dodatkowemu lub
- b) dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej lub zagraniczny zakład reasekuracji z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, będące podmiotami dominującymi zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji podlegającego nadzorowi dodatkowemu, lub
- c) mieszany dominujący podmiot ubezpieczeniowy będący podmiotem dominującym zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji podlegającego nadzorowi dodatkowemu, a także
- d) podmioty będące podmiotami zależnymi, podmiotami ze znaczącym udziałem kapitałowym lub w inny sposób blisko powiązane z zakładem

ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym nadzorowi dodatkowemu,

- e) podmioty dominujące, posiadające znaczący udział kapitałowy lub w inny sposób blisko powiązane z zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym nadzorowi dodatkowemu,
- f) podmioty będące podmiotami zależnymi, podmiotami ze znaczącym udziałem kapitałowym lub w inny sposób blisko powiązane z podmiotami, o których mowa w lit. e  
- z wyłączeniem Skarbu Państwa;”;

e) pkt 13a otrzymuje brzmienie:

„13a) dominujący podmiot ubezpieczeniowy - podmiot dominujący, niebędący dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu ustawy o nadzorze uzupełniającym:

- 1) który posiada znaczące udziały kapitałowe w podmiotach zależnych oraz
- 2) którego podmiotami zależnymi są wyłącznie lub w większości zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, a przynajmniej jednym z tych zakładów jest krajowy zakład ubezpieczeń lub krajowy zakład reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń, który uzyskał zezwolenie w jednym z państw członkowskich Unii Europejskiej lub zagraniczny zakład reasekuracji, który uzyskał zezwolenie w jednym z państw członkowskich Unii Europejskiej;”;

3) w art. 6 ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Działalność ubezpieczeniową wykonuje zakład ubezpieczeń działający jako zakład ubezpieczeń i reasekuracji albo zakład ubezpieczeń.

3. Zakład ubezpieczeń, w formie spółki akcyjnej, ma obowiązek i wyłączne prawo używania w nazwie lub firmie wyrazów „towarzystwo ubezpieczeń”, „zakład ubezpieczeń”, „towarzystwo ubezpieczeń i reasekuracji”, „zakład ubezpieczeń i reasekuracji”. Dopuszczalne jest używanie w obrocie odpowiednio skrótów „TU”, „ZU”, „TUiR”, „ZUiR”.”;

4) po art. 18 dodaje się art. 18a i 18b w brzmieniu:

„Art. 18a. 1. Zakład ubezpieczeń może proporcjonalnie różnicować składki i świadczenia poszczególnych osób w przypadkach, w których użycie płci jest czynnikiem decydującym w ocenie ryzyka opartego na odpowiednich i dokładnych danych aktuarialnych i statystycznych.

2. Różnicowanie składek i świadczeń, o którym mowa w ust. 1, uzależnione jest od gromadzenia, podawania do publicznej wiadomości oraz regularnego uaktualniania przez zakład ubezpieczeń dokładnych danych, uzasadniających użycie płci jako decydującego czynnika aktuarialnego.

3. Organ nadzoru sprawuje nadzór nad realizacją przez zakład ubezpieczeń obowiązku, o którym mowa w ust. 2.

Art. 18b. Różnicowanie składek i świadczeń do celów ubezpieczeń z Działu I i II Załącznika do ustawy i związanych z nimi usług finansowych, ze względu na ciężę i macierzyństwo, jest zakazane.”;

5) w art. 19 w ust. 2 po pkt 21 dodaje się pkt 21a w brzmieniu:

„21a) zakładu reasekuracji, z którym zawarto umowę reasekuracji, w zakresie umów ubezpieczeń ryzyk objętych tą umową reasekuracji;”;

6) w art. 35 ust. 2a i 2b otrzymują brzmienie:

„2a. Jeżeli wskutek nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji, o którym mowa w ust. 2, albo wskutek podjęcia innych działań określonych w ust. 2, krajowy zakład ubezpieczeń stałby się podmiotem zależnym lub podmiotem, w którym posiadany byłby znaczący udział kapitałowy:

1) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, lub

2) podmiotu dominującego zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, lub

3) osoby fizycznej lub prawnej posiadającej znaczący udział kapitałowy w zakładzie reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmie inwestycyjnej, które uzyskały zezwolenia na wykonywanie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej

- zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, zawiera odpowiednią informację w tym zakresie, wskazującą w szczególności podmioty, w stosunku do których krajowy zakład ubezpieczeń stałby się podmiotem zależnym lub podmiotem, w którym posiadałyby one znaczący udział kapitałowy.

2b. W przypadku, o którym mowa w ust. 2a, organ nadzoru występuje na piśmie do właściwego organu nadzoru państwa członkowskiego Unii Europejskiej o przekazanie informacji dotyczących nadzorowanego przez ten organ zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej, firmy inwestycyjnej, założycieli, akcjonariuszy lub udziałowców tych podmiotów, podmiotów dominujących w stosunku do tych podmiotów lub osób fizycznych lub prawnych posiadających znaczący udział kapitałowy w tych podmiotach celem ustalenia, czy zachodzą przesłanki, o których mowa w ust. 4.”;

7) w art. 92 w ust. 3 pkt 23 otrzymuje brzmienie:

„23) oświadczenie założycieli, czy krajowy zakład ubezpieczeń będzie podmiotem zależnym lub podmiotem ze znaczącym udziałem kapitałowym:

a) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej,

b) podmiotu dominującego w stosunku do zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej,

c) osoby fizycznej lub prawnej, posiadającej znaczący udział kapitałowy w zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji, instytucji kredytowej lub



firmie inwestycyjnej, które uzyskały odpowiednie zezwolenia na wykonywanie działalności w państwie członkowskim Unii Europejskiej - z informacją o nazwach i adresach siedziby podmiotów, o których mowa w lit. a-c.”;

8) w art. 93a pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) nadzorowanego przez ten organ zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej lub firmy inwestycyjnej,”;

9) po art. 146 dodaje się art. 146a w brzmieniu:

„Art. 146a. 1. Do zakładów ubezpieczeń wykonujących reasekurację czynną, których składka przypisana brutto z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym przekracza 10% całkowitej składki przypisanej brutto, lub składka przypisana brutto z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym przekracza kwotę równowartości w złotych 50.000.000 EUR, lub rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w ujęciu brutto, utworzone w związku z wykonywaną reasekuracją czynną przekraczają 10% łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto, utworzonych na koniec roku obrotowego, stosuje się następujące zasady:

- 1) margines wypłacalności zakładu ubezpieczeń jest obliczany zgodnie z przepisami:
  - a) ustawy o działalności ubezpieczeniowej i wydanymi na jej podstawie przepisami rozporządzeń w części dotyczącej wykonywanej działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej oraz
  - b) ustawy o działalności reasekuracyjnej i wydanymi na jej podstawie przepisami rozporządzeń w części dotyczącej wykonywanej reasekuracji czynnej;
- 2) minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego jest równa większej z dwóch kwot:
  - a) minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla zakładu ubezpieczeń, obliczonej zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i wydanymi na jej podstawie przepisami rozporządzeń w części dotyczącej wykonywanej działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej i reasekuracji czynnej oraz
  - b) ustawy o działalności reasekuracyjnej i wydanymi na jej podstawie przepisami rozporządzeń w części dotyczącej wykonywanej reasekuracji czynnej;
- 3) wysokość środków własnych zakładu ubezpieczeń, stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego jest ustalana zgodnie z przepisami rozdziału 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i rozdziału 9 ustawy o działalności reasekuracyjnej;
- 4) zakład ubezpieczeń lokuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej zgodnie z przepisami rozdziału 9 ustawy o działalności reasekuracyjnej; aktywa zakładu stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, związanych z wykonywaną reasekuracją czynną muszą zostać wydzielone i być zarządzane niezależnie od aktywów związanych z wykonywaną przez

zakład ubezpieczeń działalnością ubezpieczeniową bezpośrednią, bez możliwości transferu tych aktywów.

2. Jeżeli w dwóch kolejnych latach obrotowych warunki wymienione w ust. 1 nie są spełnione zakład ubezpieczeń od trzeciego kolejnego roku obrotowego stosuje przepisy niniejszej ustawy w zakresie wykonywanej gospodarki finansowej.

3. Zakład ubezpieczeń może wystąpić do organu nadzoru o skrócenie terminu, o którym mowa w ust 2.

10) w art. 148 ust. 2a-2c otrzymują brzmienie:

„2a. Z aktywów stanowiących środki własne zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład konglomeratu finansowego wyłącza się posiadane przez zakład ubezpieczeń akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych.

„2b. Z aktywów stanowiących środki własne zakładu ubezpieczeń wyłącza się posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych:

1) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w ust. 4 pkt 2;

2) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych.

2c. Na wniosek zakładu ubezpieczeń, jeżeli udziały lub akcje w innej instytucji kredytowej, firmie inwestycyjnej, instytucji finansowej, zakładzie reasekuracji lub zakładzie ubezpieczeń, posiadane są tymczasowo do celów pomocy finansowej przeznaczonej na reorganizację oraz utrzymanie podmiotu, organ nadzoru może wyrazić zgodę na odstąpienie od stosowania przepisów w sprawie odliczeń określonych w ust. 2a lub 2b.”

11) art. 148a otrzymuje brzmienie:

„Art. 148a. Środki własne na pokrycie kapitału gwarancyjnego stanowią pozycje, o których mowa w art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2.”

12) art. 170 otrzymuje brzmienie:

„Art. 170. 1. Wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonuje się przed upływem roku obrotowego, jednakże ten sam podmiot nie może być wybrany na okres dłuższy niż 5 lat.

2. O wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych zakład reasekuracji zawiadamia organ nadzoru nie później niż w terminie 7 dni od dnia wyboru.”;

13) w art. 171 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Zakład ubezpieczeń jest obowiązany zawiadomić organ nadzoru o zmianie podmiotu badającego sprawozdanie finansowe zakładu reasekuracji, w terminie 7 dni od dnia zmiany tego podmiotu.”;

14) w art. 179 w ust. 3

a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) dowód posiadania aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu ubezpieczeń przejmującego lub nowo zawiązanego;”

b) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) dowód posiadania środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności zakładu ubezpieczeń przejmującego lub nowo zawiązanego.”

15) w art. 189 uchyla się ust. 15;

16) po art. 207a dodaje się art. 207b w brzmieniu:

„Art. 207b. Członkowie organu nadzoru, pracownicy urzędu obsługującego organ nadzoru oraz osoby zatrudnione w urzędzie obsługującym organ nadzoru na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów cywilnoprawnych są obowiązani do zachowania tajemnicy, w zakresie informacji, z którymi zapoznali się w trakcie wykonywania swoich obowiązków wynikających z przepisów niniejszej ustawy, w tym informacji objętych tajemnicą, o której mowa w art. 19 ust. 1 oraz informacji objętych ochroną na podstawie ustawy z dnia 22 stycznia 1999 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. z 2005 r. Nr 196, poz. 1631, z późn. zm.<sup>11)</sup>). Obowiązek ten trwa również po rozwiązaniu stosunku pracy w urzędzie obsługującym organ nadzoru, a także po ustaniu członkostwa w organie nadzoru.”

### **Art. 141**

W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.<sup>12)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) w ust. 1 po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) reasekuracyjna, o której mowa w przepisach o działalności reasekuracyjnej;”

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Nadzorowi podlegają podmioty prowadzące działalność w zakresie, o którym mowa w ust. 1, w szczególności zakłady ubezpieczeń, zakłady

---

<sup>11)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 149, poz. 1078, Nr 218, poz. 1592 i Nr 220, poz. 1600.

<sup>12)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 170, poz. 1651, z 2004 r. Nr 93, poz. 891 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204 i Nr 163, poz. 1362, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, Nr 170, poz. 1217 i Nr 249, poz. 1832 oraz z 2007 r. Nr 82, poz. 557 i Nr 171, poz. 1206

reasekuracji, pośrednicy ubezpieczeniowi, fundusze emerytalne i towarzystwa emerytalne, zwane dalej "podmiotami nadzorowanymi".

2) w art. 14 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie

„1) zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do wysokości 0,14 % zbioru składek brutto;”;

3) art.17 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Komisja może udzielać zagranicznym organom państw członkowskich Unii Europejskiej informacji posiadanych w związku z wykonywaniem zadań z zakresu nadzoru nad działalnością zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w zakresie związanym z wykonywaniem zadań z zakresu nadzoru uzupełniającego, o którym mowa w ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719).”.

#### **Art. 142**

W ustawie z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095) w art. 15 w ust. 1 po pkt 22 dodaje się pkt 22a w brzmieniu:

"22a) ustawy z dnia .....200.. r. o działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr ....., poz.....);”.

#### **Art. 143**

W ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119) wprowadza się następujące zmiany:

1) w tytule ustawy przedmiot tytułu otrzymuje brzmienie:

„o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego”;

2) w art. 1 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 1. 1. Ustawa określa zasady sprawowania nadzoru uzupełniającego nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego oraz zasady objęcia nadzorem uzupełniającym innych podmiotów działających w konglomeracie finansowym, w tym dominujących podmiotów nieregulowanych.”;

3) w art. 2 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Celem nadzoru uzupełniającego jest ochrona stabilności finansowej instytucji kredytowych, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego.”;

4) w art. 3:

a) po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) zakład reasekuracji:

a) krajowy zakład reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia ..... o działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr ... poz. ...), zwanej dalej "ustawą o działalności reasekuracyjnej",

b) zagraniczny zakład ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 19 ustawy o działalności reasekuracyjnej;”;

b) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) podmiot regulowany - instytucję kredytową, zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji lub firmę inwestycyjną;”;

d) pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9) sektor ubezpieczeniowy - sektor, który tworzą zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji lub dominujący podmiot ubezpieczeniowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 13a ustawy o działalności ubezpieczeniowej.”.

#### **Art. 144**

W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) nadzór ubezpieczeniowy, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>6)</sup>), zwanej dalej "ustawą o działalności ubezpieczeniowej", ) ustawy z dnia ..... 200.. r. o działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr ....., poz.....), zwanej dalej "ustawą o działalności reasekuracyjnej”, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154, z późn. zm.<sup>7)</sup>), ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych oraz ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich (Dz. U. Nr 150, poz. 1249 oraz z 2006 r. Nr 120, poz. 825);”;

2) w art. 6 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) określone w ustawie - Prawo bankowe, ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, ustawie o działalności ubezpieczeniowej, ustawie o działalności reasekuracyjnej, ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o

obrocie instrumentami finansowymi, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, ustawie o funduszach inwestycyjnych, ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych oraz w ustawie z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych;”;

3) art. 12 ust. 3 pkt 3 otrzymuje brzmienie

„3) rynku ubezpieczeniowego w sprawach:

- a) wydawania i cofania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- b) wydawania zgody na powołanie osób na członków zarządu,
- c) połączenia i podziału zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji,
- d) przeniesienia portfela ubezpieczeń i portfela ryzyka,
- e) wydawania decyzji, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
- f) likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji,
- g) ustanowienia zarządu komisarycznego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji,
- h) występowania z wnioskiem o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji,
- i) nadawania decyzji rygoru natychmiastowej wykonalności,
- j) nakładania kar pieniężnych na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji lub członków zarządu tych zakładów lub prokurentów, oraz zawieszania członków zarządu, występowania z wnioskiem o odwołanie członka zarządu lub odwołanie udzielonej prokury lub występowania o zwołanie posiedzenia walnego zgromadzenia;”.

## **Rozdział 16**

### **Przepisy przejściowe, dostosowujące i końcowe**

#### **Art. 143**

1. Przepisy ustawy stosuje się do zakładów ubezpieczeń, które do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy stosowały przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i wykonywały działalność ubezpieczeniową wyłącznie jako zakład reasekuracji.

2. Do zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową wyłącznie jako zakład reasekuracji, które do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, zaprzestały zawierania nowych umów reasekuracji i zarządzają portfelem ryzyka w celu zakończenia działalności stosuje się przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

3. Organ nadzoru sporządza listę zakładów, o których mowa w ust. 2, i przekazuje ją organom nadzoru państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### **Art. 144**

Zakłady ubezpieczeń, które do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy uzyskały zezwolenie organu nadzoru na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej jako zakład reasekuracji mogą wykonywać działalność reasekuracyjną w zakresie uzyskanych zezwoleń.

#### **Art. 145**

Jeżeli w odrębnych przepisach jest mowa o ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719) należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719).

#### **Art. 146**

Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

# Uzasadnienie

## do projektu ustawy o działalności reasekuracyjnej

Podjęcie prac nad projektem ustawy wynika z konieczności implementacji dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/WE.

Dyrektywa o reasekuracji obejmuje reżimem wspólnotowym, działalność reasekuracyjną wykonywaną na terenie Wspólnoty, przez specjalizujące się w tego rodzaju działalności podmioty.

Brak jednolitych zasad dotyczących reasekuracji w Unii Europejskiej doprowadził do istotnych różnic w poziomie nadzorowania europejskich zakładów reasekuracji. Współistnienie rozbieżnych zasad krajowych stanowi źródło niepewności dla zakładów ubezpieczeń (i osób przez nie ubezpieczanych), przeszkód dla wymiany na rynku wewnętrznym, utrudnień, obciążeń administracyjnych i osłabienia pozycji europejskiej w międzynarodowych negocjacjach handlowych. W celu uzupełnienia tych braków i zapewnienia ochrony interesów zakładów ubezpieczeń, ubezpieczających i ubezpieczonych, przyjęto dyrektywę w sprawie reasekuracji, która zmierza do ustanowienia ram prawnych nakładających nadzór ostrożnościowy na reasekurację we Wspólnocie.

Reasekuracja ma fundamentalne znaczenie dla rozwoju działalności ubezpieczeniowej i zakładów ubezpieczeń. Zakłady ubezpieczeń, zawierając umowy reasekuracyjne, mogą ubezpieczać więcej ryzyk i większe ryzyka, dostosowując udziały własne do swych możliwości finansowych. Pozwala to zakładom ubezpieczeń zwiększać udział w rynku i pozyskiwać nowych klientów. Właściwa reasekuracja zapewnia zakładom ubezpieczeń zabezpieczenie przed stratami finansowymi na wypadek kumulacji ryzyka oraz w razie wystąpienia zdarzeń katastroficznych. Współpraca z reasekuratorami pozwala zakładom ubezpieczeń na zminimalizowanie strat finansowych w okresach, gdy wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu zawartych umów ubezpieczenia są wysokie w stosunku do zebranej składki ubezpieczeniowej.

Reasekuracja zapewnia także zakładom ubezpieczeń stabilność finansową, poprzez bezpieczniejsze lokowanie wolnych środków.

Zawieranie umów reasekuracji umożliwia zakładom ubezpieczeń spełnienie wymogów ustawowych, dotyczących pokrycia marginesu wypłacalności środkami własnymi zakładu.

Dysponując doświadczeniem na rynkach międzynarodowych zakład reasekuracji przyczynia się do rozwoju rynków ubezpieczeniowych, osiągania przez reasekurowane zakłady ubezpieczeń lepszych wyników finansowych oraz podnoszenia kwalifikacji pracowników tych zakładów.



Przekazywanie doświadczeń reasekurowanym zakładom ubezpieczeń może przybierać formę szkoleń i seminariów dla pracowników tych zakładów, wizyt specjalistów w reasekurowanych zakładach ubezpieczeń oraz wydawania publikacji.

Dyrektywa odnosi się do podmiotów wykonujących wyłącznie działalność reasekuracyjną, tzn. nie wykonujących równoległe działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej. Niektóre z przepisów niniejszej dyrektywy, odnoszące się do zasad obliczania wysokości marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego, ustalania wysokości środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego oraz zasad polityki lokacyjnej dotyczą również zakładów ubezpieczeń, wykonujących obok działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej reasekurację czynną, pod warunkiem, że stanowi ona istotną część wykonywanej działalności. W konsekwencji zakres podmiotowy projektu ustawy odnosi się do reasekuratorów wyłącznych, a także w zakresie gospodarki finansowej do zakładów ubezpieczeń wykonujących reasekurację czynną, których składka przypisana brutto z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej przekracza 10% całkowitej składki przypisanej brutto, lub składka przypisana brutto z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej przekracza kwotę 50.000.000 EUR, lub rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w ujęciu brutto, utworzone w związku z wykonywaną reasekuracją czynną przekraczają 10% łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto (art. 140 pkt 9 projektu dodający art. 146a do ustawy o działalności ubezpieczeniowej).

Jak zostało wskazane powyżej, taki rodzaj działalności dotychczas nie był regulowany w prawie wspólnotowym, dyrektywa ustanawia zatem ramy prawne dla podejmowania i prowadzenia działalności reasekuracyjnej i wyodrębnia w ten sposób nowy rodzaj podmiotów na rynku finansowym – reasekuratorów wyłącznych. Dyrektywa wymaga, aby zakłady reasekuracji ograniczały przedmiot swojej działalności do prowadzenia działalności reasekuracyjnej (w dyrektywie reasekuracja została zdefiniowana jako działalność polegająca na przyjmowaniu ryzyk cedowanych przez zakłady ubezpieczeń lub przez inne zakłady reasekuracji) i czynności z tym związanych, co pozwala zakładowi reasekuracji podejmować takie działania jak na przykład doradztwo statystyczne, doradztwo aktuarialne, analizę ryzyka lub badania na rzecz klientów (w żadnym przypadku nie może podejmować działalności bankowej i finansowej). Realizację wyżej określonego przedmiotu działalności zakładów reasekuracji zapewnia m.in. art. 1, art. 2 i art. 8 projektu ustawy. Zakłady reasekuracji będą mogły wykonywać wyłącznie działalność reasekuracyjną, zdefiniowaną jako wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub inny zakład reasekuracji oraz czynności bezpośrednio związane z działalnością reasekuracyjną, w szczególności w zakresie doradztwa statystycznego, doradztwa aktuarialnego, analizy ryzyka lub badań na rzecz klientów.

W kontekście braku do tej pory unijnych regulacji prawnych w omawianym zakresie należy zauważyć, że polski system prawny reguluje kwestie związane z reasekuracją w ustawie

o działalności ubezpieczeniowej jako część działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z obowiązującym art. 6 ww. ustawy, działalność ubezpieczeniową wykonuje zakład ubezpieczeń działający jako zakład ubezpieczeń i reasekuracji albo zakład ubezpieczeń albo zakład reasekuracji. Ponadto, ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, wyróżnia dwie kategorie pośredników: pośredników ubezpieczeniowych i pośredników reasekuracyjnych (brokerów reasekuracyjnych). Skutkiem wejścia w życie przedmiotowej ustawy będzie więc zniesienie w ustawie o działalności ubezpieczeniowej zakładów ubezpieczeń działających jako zakład reasekuracji i ustanowienie zakładów reasekuracji działających na podstawie ustawy o działalności reasekuracyjnej.

Rozwiązania przyjęte w projekcie ustawy są często zbliżone do przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej. Wynika to z faktu, że w dość dużym stopniu rozwiązania przedmiotowej dyrektywy oparte są na rozwiązaniach obowiązujących na gruncie dyrektyw dotyczących ubezpieczeń bezpośrednich, z tym, że w oczywisty sposób są niejako mniej złożone i bardziej liberalne, gdyż dotyczą stosunków pomiędzy podmiotami profesjonalnymi. Ponadto, w dalszym ciągu ustawa o działalności ubezpieczeniowej pozostanie podstawowym aktem prawnym w zakresie szeroko pojętego sektora ubezpieczeniowego i niejako wyznacza ona standardy niektórych rozwiązań prawnych przyjętych w projekcie ustawy o działalności reasekuracyjnej. Projekt ustawy opierając się na rozwiązaniach z ustawy o działalności ubezpieczeniowej reguluje w sposób zbliżony do tej ustawy m.in. wykonywanie działalności w formie spółki akcyjnej i towarzystwa wzajemnej reasekuracji, postępowanie naprawcze i likwidację zakładów reasekuracji, łączenie się zakładów reasekuracji, przejmowanie portfela ryzyka zakładów reasekuracji, czy prawno-karne sankcjonowania niektórych zachowań związanych z wykonywaniem działalności reasekuracyjnej.

Dyrektywa dotyczy także sprawowania nadzoru nad działalnością reasekuracyjną, w celu monitorowania sytuacji finansowej zakładu reasekuracyjnego, z możliwością nakładania sankcji. Nadzory poszczególnych państw zostały upoważnione i zobowiązane do współpracy i stałej wymiany informacji.

Systematyka ustawy zbliżona jest do przyjętej w ustawie o działalności ubezpieczeniowej.

Projekt ustawy o działalności reasekuracyjnej zawiera 16 rozdziałów:

- Rozdział 1 – Przepisy ogólne
- Rozdział 2 - Zasady wykonywania działalności reasekuracyjnej
- Rozdział 3 - Zakład reasekuracji wykonujący działalność w formie spółki akcyjnej
- Rozdział 4 - Towarzystwo wzajemnej reasekuracji

- Rozdział 5 - Warunki wykonywania działalności reasekuracyjnej przez krajowe zakłady reasekuracji
- Rozdział 6 - Wykonywanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne zakłady reasekuracji z państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej
- Rozdział 7 - Swoboda świadczenia usług
- Rozdział 8 - Przeniesienie portfela ryzyk
- Rozdział 9 - Gospodarka finansowa zakładów reasekuracji
- Rozdział 10 - Sprawozdawczość zakładu reasekuracji
- Rozdział 11 - Łączenie się zakładów reasekuracji
- Rozdział 12 - Postępowanie naprawcze i likwidacja zakładów reasekuracji
- Rozdział 13 - Nadzór
- Rozdział 14 - Przepisy karne
- Rozdział 15 - Zmiany w przepisach obowiązujących
- Rozdział 16 - Przepisy przejściowe, dostosowujące i końcowe

Podstawowe założenia projektu ustawy wynikające z implementowanej dyrektywy:

- 1) ustanowienie ostrożnościowych wymogów działalności reasekuracyjnej,
- 2) obowiązywanie tzw. jednolitej licencji oraz zasady nadzoru państwa macierzystego (zgodnie z dyrektywą udzielanie zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej przez właściwe organy Państwa Członkowskiego, w którym zakład reasekuracji ma swoją siedzibę. Państwo Członkowskie (w przypadku RP jest to KNF), w którym znajduje się oddział lub w którym świadczone są usługi, nie może wymagać uzyskania nowego zezwolenia. Zakład reasekuracji, który otrzymał zezwolenie w macierzystym Państwie Członkowskim, nie powinien podlegać dodatkowemu nadzorowi lub kontrolom dotyczącym jego pozycji finansowej, wykonywanym przez nadzór kraju goszczącego),
- 3) określenie warunków udzielania i cofania ww. zezwolenia,
- 4) wyłączenie z zakresu regulacji zakładów ubezpieczeń bezpośrednich; jednakże aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie zakładów ubezpieczeń, które wykonują również reasekurację czynną, przepisy omawianej dyrektywy dotyczące wysokości marginesu wypłacalności, zasad ustalania wysokości środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego oraz zasad polityki lokacyjnej

zakładów reasekuracji powinny stosować się również do zakładów ubezpieczeń, w których działalności reasekuracja czynna odgrywa istotną rolę.

- 5) ograniczenie przedmiotu działalności zakładów reasekuracji wyłącznie do prowadzenia działalności reasekuracyjnej i z nią związanej,
- 6) określenie wymogu tworzenia przez zakład reasekuracji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w wysokości umożliwiającej wywiązanie się przez ten zakład z zobowiązań z tytułu zawartych umów reasekuracji,
- 7) określenie wymogu posiadania przez zakład reasekuracji aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz określenie zasad lokowania aktywów,
- 8) określenie wymogu posiadania przez zakład reasekuracji środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego oraz określenie środków zakładu reasekuracji, zaliczanych do środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego,
- 9) określenie warunków udzielenia na przez organ nadzoru zgody na wykonanie przez zakłady reasekuracji lub zakład reasekuracji i zakład ubezpieczeń umowy o przeniesieniu portfela ryzyka,
- 10) określenie warunków udzielenia na przez organ nadzoru zgody na wykonanie przez zakłady reasekuracji umowy o połączeniu zakładów,
- 11) określenie wymogów w zakresie sprawozdawczości zakładów reasekuracji,
- 12) określenie zasad sprawowania nadzoru nad działalnością reasekuracyjną.

Projekt ustawy dzieli zakłady reasekuracji na krajowe i zagraniczne, przy czym zagraniczne zakłady reasekuracji pochodzące z państwa członkowskiego Unii Europejskiej mogą wykonywać działalność na terytorium RP w ramach swobody świadczenia usług tzn. zakład reasekuracji może wykonywać działalność na terytorium RP jeżeli uzyskał odpowiednie zezwolenie na wykonywanie tej działalności w państwie, w którym ma swoją siedzibę oraz podlega nadzorowi właściwego organu państwa członkowskiego. Wykonywanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zagraniczne zakłady reasekuracji z państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej zostało uregulowane w sposób zbliżony do rozwiązań, zastosowanych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej.

Zakład reasekuracji może wykonywać działalność reasekuracyjną w formie spółki akcyjnej, towarzystwa wzajemnej reasekuracji oraz w formie europejskiej spółki akcyjnej. O przyjęciu tych form przesądza art. 5 dyrektywy oraz załącznik nr 1 do dyrektywy określający formy zakładów reasekuracji w poszczególnych krajach członkowskich.

Tworzenie i funkcjonowanie europejskiej spółki akcyjnej uregulowane jest w prawie europejskim przepisami rozporządzenia nr 2157/2001/WE z dnia 8 października 2001 r. w sprawie statutu spółki europejskiej (SE) (Dz. Urz. WE L 294 z 10.11.2001). Chociaż zasadniczo rozporządzenie wspólnotowe jest aktem prawnym bezpośrednio stosowanym, zgodnie z upoważnieniem zawartym w tym rozporządzeniu została uchwalona ustawa z dnia 4 marca 2005 r. o europejskim zgrupowaniu interesów gospodarczych i spółce europejskiej (Dz.U. Nr 62, poz. 551), która zawiera normy uzupełniające to rozporządzenie.

Jakkolwiek załącznik do dyrektywy określa, że w przypadku Rzeczypospolitej Polskiej formami zakładu reasekuracji są „spółka akcyjna” i „towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych” (Tuw), z uwagi na nieadekwatność nazwy „towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych” wobec zakładów reasekuracji wykonujących wyłącznie działalność reasekuracyjną oraz fakt, że dyrektywa wiąże kraj członkowski co do rezultatu, w projekcie ustawy proponuje się wprowadzić nazwę „towarzystwo reasekuracji wzajemnej” („TRW”) działającej na zasadach zbliżonych do „towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych”. Wykreowanie nowej formy zakładu reasekuracji (towarzystwo reasekuracji wzajemnej) jest tym bardziej zasadne, że dyrektywa koncentruje się m.in. na wyraźnym odróżnieniu działalności zakładów reasekuracji od działalności zakładów ubezpieczeń. Członkami TRW będą zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji. Co do zasady projekt odsyła do odpowiednich przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej mających zastosowanie do towarzystw ubezpieczeń wzajemnych. Uregulowane odmienności wynikają zaś z innych zasad przyjętych w projekcie bądź charakteru zakładu reasekuracji, np. w porównaniu z przepisami odnoszącymi się do towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, projekt ustawy nie przewiduje formy małego towarzystwa reasekuracji wzajemnej, gdyż zgodnie z wymogami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej towarzystwom ubezpieczeń wzajemnych uznanym za małe nie wolno prowadzić reasekuracji czynnej.

Projekt ustawy o działalności reasekuracyjnej, zgodnie z wymogami dyrektywy, dopuszcza możliwości wykonywania działalności reasekuracyjnej w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie, reasekuracji ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub obu rodzajów reasekuracji równocześnie przez jeden podmiot.

Przyjęte w projekcie ustawy rozwiązania dotyczące podejmowania działalności reasekuracyjnej przez krajowe zakłady reasekuracji, uwzględniające specyfikę tego rodzaju działalności są również zbliżone do rozwiązań przyjętych w ustawie z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej. Zezwolenie na prowadzenie działalności reasekuracyjnej przez krajowy zakład reasekuracji oraz główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji jest wydawane w drodze decyzji przez organ nadzoru, po rozpatrzeniu wniosku założycieli zakładu reasekuracji. W przeciwieństwie do ustawy o działalności ubezpieczeniowej zezwolenie na wykonywanie działalności reasekuracyjnej dla krajowego zakładu reasekuracji określa rzeczowy zakres działalności zakładu reasekuracji, nie określa natomiast jego zasięgu terytorialnego, co wynika z charakteru działalności zakładów reasekuracji. Zakłady reasekuracji prowadzą działalność reasekuracyjną na rynkach międzynarodowych i zapewniają ochronę reasekuracyjną zakładom ubezpieczeń oraz zakładom reasekuracji, mającym siedziby w różnych państwach. W związku z powyższym dyrektywa nie wymaga określenia zasięgu terytorialnego działalności zakładów reasekuracji.

Cofnięcie zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej następuje w wyniku decyzji organu nadzoru. Zgodnie z projektem ustawy, w przypadku cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej krajowy zakład reasekuracji lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji, którego dotyczy decyzja:

- 1) nie może zawierać umów reasekuracji,
- 2) umowy reasekuracji już zawarte nie mogą być przedłużane,
- 3) nie może przyjmować nowych cesji w ramach zawartych umów reasekuracji,
- 4) nie może zwiększać odpowiedzialności w ramach zawartych umów reasekuracji.

Podobnie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń, na zakłady reasekuracji nałożony został obowiązek posiadania środków własnych w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności i nie niższej niż kapitał gwarancyjny (art. 75). Zasady ustalania środków własnych zakładu reasekuracji, stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności i kapitału gwarancyjnego zostały określone w ustawie. Sposób wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji określi w drodze rozporządzenia minister właściwy do spraw instytucji finansowych.

Na zakłady reasekuracji nałożony został także obowiązek tworzenia kapitału zapasowego oraz kapitałów rezerwowych, a także rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów reasekuracji. Ze względu na charakter działalności reasekuracyjnej, wysokość niektórych rodzajów rezerw techniczno – ubezpieczeniowych, np. rezerwa na niewypłacone

odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent lub rezerwa ubezpieczeń na życie są ustalane w oparciu o obliczenia dokonane przez zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, którym zakład reasekuracji udziela ochrony reasekuracyjnej, zgodnie z uregulowaniami zawartych umów reasekuracji lub retrocesji. Ustawa nakłada na krajowe zakłady reasekuracji oraz główne oddziały zagranicznych zakładów reasekuracji obowiązek zatrudniania specjalisty od matematyki ubezpieczeniowej (aktuarusza), który będzie ustalał wysokość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych zakładu reasekuracji.

Analogicznie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń, zakłady reasekuracji są zobowiązane posiadać aktywa w wysokości nie niższej niż wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto. Artykuł 34 Dyrektywy pozostawia zakładom reasekuracji znacznie większą swobodę w zakresie lokowania aktywów, stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych niż ma to miejsce w Dyrektywie 2002/83/WE, odnoszącej się do zakładów ubezpieczeń. Nowością w stosunku do rozwiązań przyjętych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej jest implementacja z dyrektywy zasady „prudent person”(art. 84).Zasada prudent person wprowadza nowe podejście wobec aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. W dyrektywach ubezpieczeniowych wymogi odnośnie tych aktywów mają charakter ilościowy tzn. nakładają konkretne ograniczenia co do możliwości inwestowania w poszczególne rodzaje aktywów. W przypadku zasady prudent person stosowane są wymogi jakościowe.

Koszty związane z utworzeniem administracji zakładu reasekuracji mogą być finansowane jedynie ze środków pochodzących z funduszu organizacyjnego zakładu reasekuracji gromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym. Przychody z lokat funduszu powiększają jego wartość. W przeciwieństwie do zakładów ubezpieczeń, zakłady reasekuracji nie tworzą sieci przedstawicielstw.

Podobnie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń na zakłady reasekuracji nałożone zostały obowiązki sprawozdawcze. Zgodnie z projektem ustawy zakłady reasekuracji będą zobowiązane do przedstawiania organowi nadzoru kwartalnych oraz dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych. Zakład reasekuracji przedstawia organowi nadzoru roczne sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości w terminie 6 miesięcy od ostatniego dnia roku obrotowego.

Do sprawozdania rocznego zakłady reasekuracji dołączają raport aktuarusza o stanie reasekurowanego portfela ubezpieczeń. Do kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych zakłady reasekuracji dołączają zestawienie środków własnych wraz ze wskazaniem dowodów posiadania środków własnych w wysokości co najmniej marginesu wypłacalności, analogicznie jak ma to miejsce w przypadku zakładów ubezpieczeń.

Krajowy zakład reasekuracji podlegający dodatkowemu nadzorowi oraz główny oddział jest obowiązany także do sporządzenia i przekazywania organowi nadzoru rocznych sprawozdań dotyczących transakcji przeprowadzanych w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej w szczególności w zakresie:

- 1) pożyczek;
- 2) gwarancji oraz innych transakcji pozabilansowych;

- 3) środków stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności;
- 4) lokat;
- 5) działalności reasekuracyjnej i retrocesji;
- 6) porozumień co do podziału kosztów.

Zakres, formę i zasady sporządzania wyżej opisanych sprawozdań określi w drodze rozporządzenia minister właściwy do spraw instytucji finansowych.

Rozdział 8 projektu ustawy reguluje przeniesienie portfela ryzyka, zdefiniowanego jako przeniesienie całości lub części przyjętego ryzyka z umów reasekuracji. Rozdział 11 niniejszego projektu odnosi się do łączenia się zakładów reasekuracji.

Przeniesienie portfela ryzyka następuje na wniosek zainteresowanych zakładów, a zawarta umowa o przeniesienie portfela ryzyka wymaga zatwierdzenia przez organ nadzoru. Zakład reasekuracji może zawrzeć z innym zakładem reasekuracji lub zakładem ubezpieczeń umowę o przeniesienie całości lub części przyjętego ryzyka z umów reasekuracji. Przepisy rozdziału uwzględniają sytuację przenoszenia portfela ryzyka pomiędzy zakładami krajowymi, zakładami mającymi siedzibę w państwie członkowskim UE oraz zakładami z państw spoza UE działającymi na terytorium Polski poprzez oddział. Jakkolwiek przedmiotowe przepisy regulują kwestie przenoszenia portfela ryzyka przez zakład reasekuracji przekazujący do zakładu reasekuracji przejmującego, to uwzględniają również umowy, w wyniku których portfel ryzyka zakładu reasekuracji jest przejmowany przez zakład ubezpieczeń, wykonujący reasekurację czynną.

Zawarcie umowy przeniesienia portfela ryzyka jest uwarunkowane spełnieniem przez zakład reasekuracji przekazujący oraz zakład reasekuracji przyjmujący portfel ryzyka wymogów dotyczących pokrycia marginesu wypłacalności środkami własnymi oraz rezerw-techniczno-ubezpieczeniowych aktywami. Organ nadzoru może zwolnić podmioty będące stronami od spełnienia tych warunków, jeżeli umowa ma na celu ochronę interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji, w sytuacji zagrożenia wypłacalności zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń przekazującego portfel ryzyka.

Przepisy rozdziału 11 mają zastosowanie wyłącznie do łączących się zakładów reasekuracji. Konstrukcja przepisów rozdziału jest analogiczna jak w przypadku przepisów o łączeniu się zakładów ubezpieczeń.



Organem sprawującym nadzór nad wykonywaniem działalności reasekuracyjnej będzie Komisja Nadzoru Finansowego.

Dyrektywa dokonuje także zmian w obowiązujących dyrektywach (73/239/EEC, 92/49/EEC, 2002/83/EC, 98/78/EEC), uzupełniając treść ich przepisów o zakłady reasekuracji np. przy podmiotach wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej. Z tej przyczyny, a także na skutek wyodrębnienia nowego autonomicznego rodzaju działalności gospodarczej, projekt ustawy wprowadza szereg zmian w innych ustawach odnoszących się do rynku finansowego, tj. w ustawach: z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej; z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych; z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej; z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego; oraz w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. Zdecydowana większość zmian w tych ustawach wynika właśnie z faktu wyodrębnienia z działalności ubezpieczeniowej – niezależnej działalności reasekuracyjnej i z zakładów ubezpieczeń – zakładów reasekuracji.

Z powyższego powodu należało wprowadzić szereg zmian w ustawie o działalności ubezpieczeniowej (np. uzupełnienie pojęć zawartych w słowniku ustawy – dominujący podmiot ubezpieczeniowy, mieszany dominujący podmiot ubezpieczeniowy, ubezpieczeniowa grupa kapitałowa). Ponadto, zmiany w ustawie o działalności ubezpieczeniowej dotyczą gospodarki finansowej, a także proponuje się dodanie art. 18a i 18b. Dodanie przepisów art. 18a i 18b wynika z konieczności implementacji do porządku krajowego art. 5 Dyrektywy Rady 2004/113/WE z dnia 13 grudnia 2004 r. *wprowadzającej w życie zasadę równego traktowania mężczyzn i kobiet w zakresie dostępu do towarów i usług oraz dostarczania towarów i usług*, który dotyczy płci jako czynnika aktuarialnego w kalkulacji składek i świadczeń w ubezpieczeniach gospodarczych. Polska skorzystała bowiem z przysługującej (na mocy art. 5 ust. 2 Dyrektywy 2004/113/WE) krajom członkowskim opcji zezwolenia zakładom ubezpieczeń na proporcjonalne różnice ze względu na płeć w składkach i świadczeniach poszczególnych osób i tym samym – wyłączenia usług ubezpieczeniowych spod nakazu równego traktowania ze względu na płeć. Przyjęcie rozwiązania proponowanego w art. 18a jest usankcjonowaniem *status quo* odnośnie mechanizmów, które wykorzystują w swojej działalności zakłady ubezpieczeń w zakresie gromadzenia i uaktualniania danych statystycznych.

W stosunku do zakładów ubezpieczeń, które do dnia wejścia w życie ustawy uzyskały zezwolenie organu nadzoru na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej jako zakład reasekuracji przyjmuje się, że mogą one wykonywać działalność reasekuracyjną w zakresie uzyskanych zezwoleń. Przepis ten stanowi wykonanie art. 61 Dyrektywy. Należy przy tym zauważyć, iż art. 6 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyróżnia odrębną kategorię zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową jako zakład reasekuracji. Zakłady te spełniają więc warunki określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej, np.

odnośnie warunku ograniczenia działalności do wykonywania działalności reasekuracyjnej, czy wymagań wobec członków zarządu zakładów ubezpieczeń. Przepisy ustawy nie miałyby zastosowania do zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową jako zakład reasekuracji, które do dnia wejścia w życie ustawy, zaprzestały zawierania nowych umów reasekuracji i zarządzają portfelem ryzyk w celu zakończenia działalności (stanowi to realizację art. 62 dyrektywy).

Data implementacji dyrektywy – 10 grudnia 2007 r. Niedotrzymanie terminu implementacji dyrektywy wynika ze skomplikowania regulowanej materii i potrzeby konsultacji projektu, już na wstępnym etapie prac, z organem nadzoru i rynkiem finansowym.

Projekt jest zgodny z przepisami dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/WE

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 ustawy podlega udostępnieniu w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

Ze względu na fakt, że projekt ustawy stanowi implementację dyrektywy Unii Europejskiej projekt ustawy podlega konsultacji z Urzędem Komitetu Integracji Europejskiej.

## Ocena Skutków Regulacji (OSR)

### 1) Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny:

projekt ustawy będzie oddziaływał bezpośrednio na krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji (obecnie zakłady ubezpieczeń działające jako zakłady reasekuracji) oraz na zakłady ubezpieczeń wykonujące reasekurację czynną.

Zakłady ubezpieczeń, spełniające określone wymogi odnośnie wielkości przypisu składki z reasekuracji czynnej lub procentowego udziału przypisu składki z reasekuracji czynnej w łącznym przypisie składki zakładu ubezpieczeń lub procentowego udziału rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej w łącznej wysokości rezerw techniczno – ubezpieczeniowych zakładu ubezpieczeń będą zobowiązane dostosować zasady wykonywanej gospodarki finansowej do nowowprowadzonego art. 146a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej odnoszącego się do przepisów ustawy o działalności reasekuracyjnej. W oparciu o dane za 2006 r. dotyczy to trzech zakładów ubezpieczeń: PRAMERICA ŻYCIE TUiR S.A., ELVIA Travel Insurance Company G.O. oraz AIG Polska S.A.

Artykuł 34 Dyrektywy i stanowiący jego implementację art. 84 projektu ustawy pozostawia zakładom reasekuracji znacznie większą swobodę w zakresie lokowania aktywów, stanowiących pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych niż ma to miejsce w Dyrektywie 2002/83/WE, odnoszącej się do zakładów ubezpieczeń oraz w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (zasada prudent person). Celem wprowadzenia zasady prudent person było zapewnienie zakładom reasekuracji większej swobody w zakresie lokowania środków, stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, co w konsekwencji powinno przyczynić się do poprawy osiągniętych przez te zakłady wyników finansowych. Projekt ustawy ogranicza ryzyko działalności zakładów reasekuracji poprzez nałożenie na zakłady reasekuracji ograniczeń dotyczących możliwości inwestowania w poszczególne rodzaje aktywów, w postaci wymogów ilościowych i jakościowych, a także kompetencje organu nadzoru do oceny czy przy lokowaniu aktywów zakład reasekuracji spełnia przesłanki, o których mowa w artykule 84 projektu ustawy. Zgodnie z art. 84 projektu ustawy aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych powinny być więc zróżnicowane i odpowiednio zdywersyfikowane, tak aby umożliwiały właściwe reagowanie przez zakład

reasekuracji na zmiany w otoczeniu gospodarczym, w szczególności na rozwój sytuacji na rynkach finansowych i rynkach nieruchomości lub wystąpienie zdarzeń katastroficznych. Zakłady reasekuracji są zobowiązane oceniać wpływ nietypowych uwarunkowań rynkowych na jego aktywa oraz różnicować aktywa w taki sposób aby ograniczyć taki wpływ.

Projekt ustawy dotyczy również zakładów ubezpieczeń przejmujących od zakładów reasekuracji portfel ryzyka z umów reasekuracji (rozdział 8).

**2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:**

projekt ustawy zostanie uzgodniony z poszczególnymi resortami, a także z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Polskim Biurem Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Stowarzyszeniem Aktuariuszy, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych.

W lipcu 2007 r. w ramach działającej przy Ministrze Finansów Rady Rozwoju Rynku Finansowego został powołany Zespół Roboczy do spraw transpozycji dyrektywy o reasekuracji. Zadaniem Zespołu było wstępne uzgodnienie propozycji rozwiązań prawnych dotyczących działalności reasekuracyjnej, które stanowiłyby implementację postanowień przepisów Dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy Rady 73/239/EWG, 92/49/EWG, a także dyrektywy 98/78/WE i 2002/83/WE. W skład Zespołu Roboczego weszli przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Komisji Nadzoru Finansowego, Polskiej Izby Ubezpieczeń (PIU reprezentował m.in. przedstawiciel Polskiego Towarzystwa Reasekuracji jedyne go krajowego zakładu ubezpieczeń wykonującego wyłącznie działalność reasekuracyjną), Rzecznika Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;

**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 ustawy nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

**b) rynek pracy:**

wejście w życie ustawy nie ma wpływu na rynek pracy,

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

zharmonizowanie działalności reasekuracyjnej na terytorium Wspólnoty, w szczególności w zakresie nadzoru ostrożnościowego może przyczynić się do zmniejszenia dotychczasowych przeszkód wymiany na rynku wspólnotowym, zmniejszenia obciążeń administracyjnych oraz wzmocnienia pozycji europejskich zakładów reasekuracji w międzynarodowych negocjacjach handlowych,

**d) sytuację i rozwój regionalny:**

wejście w życie ustawy nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

**4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:**

projekt ustawy reguluje kwestie nie wymagające dodatkowych środków finansowych.