



## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DN 5/073/56 / 1 / 10/00

Warszawa, dnia 30 września 2010 r.

MINISTERSTWO FINANSÓW  
ul. Świętokrzyska 12  
00-916 Warszawa  
Wymiana

Pan  
Dariusz Daniluk  
Podsekretarz Stanu  
Ministerstwo Finansów

Skup

1. X 2010

W nawiązaniu do prac nad dokumentem „Pakiet odbiurokratyzowania rynku finansowego” przygotowywanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej także: UKNF) oraz zawartej w nim propozycji zmian legislacyjnych dotyczących obowiązków zakładów ubezpieczeń związanych z outsourcingiem czynności ubezpieczeniowych, Pion Nadzoru Ubezpieczeniowo-Emerytalnego (dalej: PNU) przedstawia propozycję zmian legislacyjnych w zakresie outsourcingu czynności ubezpieczeniowych z prośbą o rozważenie wprowadzenia ewentualnych zmian w przepisach prawa:

W odróżnieniu od stanu prawnego właściwego dla sektora bankowego w zakresie dotyczącym outsourcingu, ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (t.j. Dz. U z 2010 r. Nr 11, poz. 66 z późn. zm., dalej także: ustawa) nie wymaga od organu nadzoru wydawania zezwoleń w przedmiotowym zakresie, jak również uprzedniego zawiadamiania o zamiarze zawarcia takiej umowy. Ustawa o działalności ubezpieczeniowej w art. 3 ust. 10 statuuje obowiązek zawiadomienia organu nadzoru o zleceniu wykonania czynności ubezpieczeniowych, o których mowa w ust. 3 pkt 2 tegoż artykułu podmiotowi zewnętrznemu. Fakt przekazywania do organu nadzoru ww. informacji wiąże się z podjęciem określonej aktywności zarówno ze strony zakładów ubezpieczeń, jak i organu nadzoru. Mając na względzie cel, jaki przyświeca projektowi odbiurokratyzowania działań administracji publicznej zasadne jest, w opinii PNU, dokonanie zmian w zakresie treści art. 3 ust. 10 oraz treści korespondujących z nim art. 30 i art. 210 ust. 1 ustawy, a także Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz.U. Nr 226, poz. 1825).

Mając na uwadze powyższe PNU proponuje następujące rozwiązanie:

- 1) wykreślenie z art. 3 ustawy ustępu 10,
- 2) wprowadzenie do art. 30 ustępów 1a oraz 1b o treści następującej:  
„art. 30. 1a. Zakład ubezpieczeń obowiązany jest do prowadzenia rejestru wszystkich czynności zleconych innym podmiotom oraz przekazywania aktualnego rejestru organowi nadzoru w odstępach ...” [kwartalnych/półrocznych – do uzgodnienia].

*1b. Zakres, formę i sposób sporządzania rejestru, o których mowa w ust. 1a, określa Minister Finansów w rozporządzeniu w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.”*

3) zmianę treści art. 210 ust. 1 ustawy, poprzez nadanie mu następującej treści:

*„Organ nadzoru może nakazać zakładowi ubezpieczeń rozwiązanie w wyznaczonym terminie umowy, na podstawie której zlecono wykonywanie czynności innemu podmiotowi, w przypadku stwierdzenia, że wykonywanie czynności w ramach tej umowy prowadzi lub może prowadzić do:*

- niezgodności działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa, statutu lub planem działalności, lub*
- naruszenia zdolności zakładu ubezpieczeń do wykonywania zobowiązań, lub*
- naruszenia interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia.”*

Usunięcie z art. 3 ustawy ustępu 10, przy jednoczesnym wprowadzeniu obowiązku prowadzenia rejestru, nałożonego na zakłady ubezpieczeń na podstawie art. 30 ust. 1a oraz ust. 1b ustawy, w opinii PNU, wpłynie na ułatwienie wykonywania obowiązków informacyjnych przez zakłady ubezpieczeń. Wprowadzenie obowiązku prowadzenia obligatoryjnego rejestru czynności zleczanych (przy założeniu, że rejestr taki powinien być aktualizowany i przekazywany do wiadomości organu nadzoru raz na kwartał/pół roku, a także dostępny do wglądu w trakcie kontroli; szczegóły regulacji powinny znaleźć się w rozporządzeniu Ministra Finansów o którym mowa w art. 30 ust. 1b) pozwoli zakładom na zbiorcze przekazywanie zgromadzonych danych, zamiast, jak jest obecnie, informowanie niezwłocznie i indywidualnie o każdej czynności, którą zakład obowiązany jest zgłosić. Ponadto wykreślenie art. 3 ust. 10 ustawy, w opinii PNU, przyczyni się do usunięcia wątpliwości dotyczących zakresu obowiązków informacyjnych zakładów ubezpieczeń. W odniesieniu do propozycji regulacji zawartej w art. 30 ust. 1b zasadne wydaje się wprowadzenie szczegółowych regulacji dotyczących ww. rejestru poprzez odpowiednie zmiany Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z uwagi na fakt, iż zlecanie czynności stanowi koszt prowadzenia działalności przez zakład ubezpieczeń.

Propozycja zmiany treści art. 210 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej pozwoli na doprecyzowanie możliwości nakazania przez organ nadzoru rozwiązania w wyznaczonym terminie umów, na podstawie których zlecono wykonywanie czynności innemu podmiotowi, w przypadkach, kiedy zaistnieją ku temu odpowiednie przesłanki, tj. wystąpi lub może wystąpić:

- niezgodność działalności zakładu ubezpieczeń z przepisami prawa, statutu lub planem działalności, lub
- naruszenie zdolności zakładu ubezpieczeń do wykonywania zobowiązań, lub
- naruszenie interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia.

Na podkreślenie zasługuje fakt, iż proponowane rozwiązanie umożliwi organowi nadzoru także prowadzenie działań prewencyjnych, zapobiegających ewentualnym nadużyciom, poprzez wprowadzenie możliwości działania już na etapie oceny samej treści umowy, bez czekania na efekty realizujące się w związku z jej wykonywaniem. Jest to korzystne rozwiązanie tak z punktu widzenia organu nadzoru, jak też i z uwagi na prowadzenie działalności przez zakład, umożliwia ono bowiem rozwiązanie umowy jeszcze przed jej

wejściem w życie, co niesie ze sobą znacznie mniej komplikacji natury technicznej i organizacyjnej w działalności przedsiębiorstwa.

Jednocześnie PNU proponuje zmianę zakresu przesłanek uprawniających organ nadzoru do działania. Zmiana taka ma na celu wprowadzenie kryteriów umożliwiających nakazanie rozwiązania umowy, zbieżnych z pozostałą regulacją ustawy o działalności ubezpieczeniowej. Wskazanie konkretnych przesłanek zastępujących niedookreślone pojęcia uprawniające organ nadzoru do podjęcia działań, jak: „*wykonywanie czynności (...) wpływa niekorzystnie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez zakład ubezpieczeń zgodnie z przepisami prawa, na ostrożne i stabilne zarządzanie zakładem ubezpieczeń (...)*”, ma na celu uczynienie bardziej przejrzystą, z zewnętrznego punktu widzenia, decyzji organu nadzoru w tym zakresie.

Reasumując, intencją przedstawionej powyżej propozycji legislacyjnej jest chęć zmniejszenia obciążeń zakładów ubezpieczeń związanych z obowiązkiem każdorazowego informowania o zleceniu wykonania czynności i zastąpienie ich obowiązkiem przedstawiania okresowej informacji zbiorczej, z jednoczesnym pozostawieniem organowi nadzoru możliwości sprawowania nadzoru nad działalnością zakładów na porównywalnym poziomie. Warto również podkreślić, że na korzyść przedstawionych wyżej rozwiązań, polegających na stworzeniu rejestru wszystkich czynności zleconych innym podmiotom, przemawia postulat wprowadzenia analogicznych rozwiązań jak dla sektora bankowego, co zostało zaproponowane w „Pakiecie odbiurokratyzowania rynku finansowego”.

Sporządziła: Olga Orzechowska



Akceptowała: Izabela Flakiewicz



Zatwierdził: Paweł Sawicki



D Y R E K T O R  
ZARZADZAJĄCY PIONEM NADZORU  
UBEZPIECZENIOWO-EMERYTALNEGO  
  
Dagmara Wietzorek-Bartczak