

Warszawa, dnia 15 grudnia 2016 r.

Poz. 2027

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾**

z dnia 9 grudnia 2016 r.

w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Na podstawie art. 290 ust. 5 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz zakres informacji zawartych w opinii i raporcie biegłego rewidenta.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 2) rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/35 – należy przez to rozumieć rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, str.1, z późn. zm.²⁾);
- 3) zakładzie – należy przez to rozumieć zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji.

§ 3. Zakres badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych obejmuje co najmniej weryfikację:

- 1) zgodności wyceny i ujmowania w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej aktywów dla celów wypłacalności z art. 223 ust. 1 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 2) zgodności wyceny i ujmowania w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 3) zgodności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności z art. 224–235 ustawy oraz rozdziałem III w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 4) zgodności obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności:
 - a) z przepisami ustawy dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 – w przypadku stosowania przez zakład formuły standardowej,

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

²⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 85 z 01.04.2016, str. 6.

- b) z przepisami ustawy dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności przy zastosowaniu modelu wewnętrznego oraz rozdziałami VI i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 – w przypadku stosowania przez zakład modelu wewnętrznego;
- 5) zgodności obliczania minimalnego wymogu kapitałowego z art. 271–275 ustawy oraz rozdziałami VII i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35;
- 6) zgodności z art. 238–248 ustawy i rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 dokonanej przez zakład oceny jakości środków własnych oraz wysokości dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego, w tym klasyfikacji i wyceny pozycji środków własnych;
- 7) czy zakład posiada:
 - a) dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności,
 - b) dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- 8) rzetelności i kompletności wyjaśnienia istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych, o którym mowa w art. 285 ust. 1 pkt 4 ustawy.

§ 4. Raport biegłego rewidenta zawiera co najmniej:

- 1) ogólną charakterystykę zakładu (dane identyfikujące zakład);
- 2) stwierdzenie uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń;
- 3) stwierdzenie prawidłowości wyceny aktywów dla celów wypłacalności;
- 4) stwierdzenie prawidłowości wyceny zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności;
- 5) stwierdzenie prawidłowości ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- 6) stwierdzenie prawidłowości obliczenia przez zakład kapitałowego wymogu wypłacalności;
- 7) stwierdzenie, czy zakład posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;
- 8) stwierdzenie prawidłowości obliczenia przez zakład minimalnego wymogu kapitałowego;
- 9) stwierdzenie, czy zakład posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- 10) opinię biegłego rewidenta, o której mowa w § 5.

§ 5. 1. W opinii biegły rewident powinien stwierdzić, czy badane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy i tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

2. W opinii biegły rewident powinien również wskazać na stwierdzone podczas badania poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności przez zakład.

3. Opinia powinna w sposób jednoznaczny wskazywać powody wyrażenia zastrzeżeń do sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, wyrażenia opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii, z uwagi na zaistnienie okoliczności uniemożliwiających jej sformułowanie.

§ 6. Jeżeli w toku badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej biegły rewident stwierdzi istotne, mające wpływ na to sprawozdanie, naruszenie przepisów prawa dotyczących warunków udzielenia zezwolenia lub wykonywania działalności przez zakład, statutu lub umowy spółki, informuje o tym w raporcie.

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