

Warszawa, dnia 26 czerwca 2019 r.

Poz. 1187

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 18 czerwca 2019 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji

Na podstawie art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r. poz. 381 i 730) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2018 r. poz. 392) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 5:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego, udostępnionego nieodpłatnie przez Komisję Nadzoru Finansowego zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji, służącego do przekazywania tego sprawozdania do Komisji Nadzoru Finansowego.”;

b) uchyla się ust. 3;

2) w § 25:

a) uchyla się ust. 1,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Krajowe zakłady ubezpieczeń działające w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego dołączają w postaci elektronicznej informację o wartości składki przypisanej brutto, wyrażonej w złotych i w groszach, w okresie sprawozdawczym, z tytułu umów ubezpieczenia zawartych z osobami niebędącymi członkami tych towarzystw.”;

3) § 26 otrzymuje brzmienie:

„§ 26. Do części A dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dołącza w postaci elektronicznej informacje określone w ust. 1 pkt 1–5, 7, 8 i 10–12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).”;

4) uchyla się § 27;

5) w § 28:

a) w ust. 1 wyrazy „opatrjuje się podpisem” zastępuje się wyrazami „opatrjuje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym”;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1059).

- b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku powierzenia przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 76a ust. 3 ustawy o rachunkowości, lub przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w tym zakresie z państwa członkowskiego w rozumieniu art. 3 pkt 6 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1079), część A dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym osoby wykonującej czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.”

- c) w ust. 3 po wyrazie „wymaga” dodaje się wyraz „pisemnego”;

- 6) w załączniku nr 1 do rozporządzenia:

- a) formularz 12 „Kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,

- b) we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 1 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „w formie zwartej (zsyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz”,

- c) noty objaśniające do formularza 12 otrzymują brzmienie:

„W wierszu I.4. „Inny bezpośredni sposób” uwzględnia się umowy ubezpieczenia zawarte bez pośrednictwa podmiotów trzecich pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym, czyli umowy zawierane bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń (m.in. umowy grupowego ubezpieczenia bancassurance oraz umowy reasekuracji czynnej). Szczegółowa kwalifikacja sprzedaży bezpośredniej należy do zakładu ubezpieczeń i wynika z konkretnych stanów faktycznych, w których zawarta została umowa.

W wierszu II. „Agenci ubezpieczeniowi” uwzględnia się agentów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 2210 i 2243), w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu III. „Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające” uwzględnia się agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu IV. „Brokerzy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni” uwzględnia się brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz brokerów reasekuracyjnych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu V. „Inne kanały dystrybucji” ujmuje się sprzedaż dokonywaną w sposób inny niż w wierszach powyżej, w szczególności przez podmioty, które są określone w art. 2 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

Kwota wykazana w wierszu VI. „Razem” w kolumnie B powinna być równa kwocie składki przypisanej brutto za okres sprawozdawczy wyszczególnionej w formularzu 4 w pozycji I.1.”;

- 7) w załączniku nr 2 do rozporządzenia:

- a) formularz 11 „Kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,

- b) we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 2 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „w formie zwartej (zsyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz”,

- c) noty objaśniające do formularza 11 otrzymują brzmienie:

„W wierszu I.4. „Inny bezpośredni sposób” uwzględnia się umowy ubezpieczenia zawarte bez pośrednictwa podmiotów trzecich pomiędzy ubezpieczycielem a ubezpieczającym, czyli umowy zawierane bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń (m.in. umowy grupowego ubezpieczenia bancassurance oraz umowy reasekuracji czynnej). Szczegółowa kwalifikacja sprzedaży bezpośredniej należy do zakładu ubezpieczeń i wynika z konkretnych stanów faktycznych, w których zawarta została umowa.

W wierszu II. „Agenci ubezpieczeniowi” uwzględnia się agentów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 2210 i 2243), w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu III. „Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające” uwzględnia się agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu IV. „Brokerzy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni” uwzględnia się brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz brokerów reasekuracyjnych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał przypis składki brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszu V. „Inne kanały dystrybucji” ujmuje się sprzedaż dokonywaną w sposób inny niż w wierszach powyżej, w szczególności przez podmioty, które są określone w art. 2 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

Kwota wykazana w wierszu VI. „Razem” w kolumnie B powinna być równa kwocie składki przypisanej brutto za okres sprawozdawczy, wyszczególnionej w formularzu 4 w pozycji I.1.”;

- 8) w załączniku nr 3 do rozporządzenia we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 3 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz”;
- 9) w załączniku nr 4 do rozporządzenia we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 4 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz”;
- 10) w załączniku nr 5 do rozporządzenia we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 5 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej) oraz”;
- 11) w załączniku nr 6 do rozporządzenia we wstępie do not objaśniających do załącznika nr 6 w zdaniu pierwszym wyrazy „powinno zostać przesłane” zastępuje się wyrazami „przesyła się”.

§ 2. 1. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, stosuje się po raz pierwszy:

- 1) do części A dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego za rok obrotowy rozpoczynający się w 2018 r., a w przypadku gdy zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji przedstawił tę część Komisji Nadzoru Finansowego przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia – za rok obrotowy rozpoczynający się w 2019 r.;
- 2) do części A dodatkowego kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za drugi kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2019 r.

2. Formularz 12 „Kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie” i noty objaśniające do formularza 12 określone w załączniku nr 1 do rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, oraz formularz 11 „Kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych” i noty objaśniające do formularza 11 określone w załączniku nr 2 do rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, stosuje się po raz pierwszy do części A dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego za rok obrotowy rozpoczynający się w 2019 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Minister Finansów: *M. Banaś*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia z dnia 18 czerwca 2019 r. (poz. 1187)

Załącznik nr 1

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

12. KANAŁY DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	Ubezpieczenia indywidualne		Ubezpieczenia grupowe		Razem z ubezpieczeń indywidualnych i grupowych	
	wartość składki przypisanej brutto	liczba podmiotów pośredniczących w zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji	wartość składki przypisanej brutto	liczba podmiotów pośredniczących w zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji	wartość składki przypisanej brutto	liczba podmiotów pośredniczących w zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji
A	B	C	D	E	F	G
i. Sprzedaż bezpośrednia						
1. przez pracowników zakładu ubezpieczeń						
2. przez Internet						
3. przez telefon						
4. inny bezpośredni sposób						
ii. Agenci ubezpieczeniowi						
1. osoby fizyczne						
2. osoby prawne						
a) banki						
b) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe						
c) pozostałe osoby prawne						
3. podmioty bez osobowości prawnej						
iii. Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające						
iv. Brokerzy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni						
1. osoby fizyczne						
2. osoby prawne						
v. Inne kanały dystrybucji						
vi. Razem						

Załącznik nr 2

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

11. KANAŁY DYSTRYBUCJI POZOSTAŁYCH UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I MAJĄTKOWYCH

Wyszczególnienie A	Wartość składki przypisanej brutto B	Liczba podmiotów pośredniczących w zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji C
I. Sprzedaż bezpośrednia		
1. przez pracowników zakładu ubezpieczeń		
2. przez Internet		
3. przez telefon		
4. inny bezpośredni sposób		
II. Agenci ubezpieczeniowi		
1. osoby fizyczne		
2. osoby prawne		
a) banki		
b) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe		
c) pozostałe osoby prawne		
3. podmioty bez osobowości prawnej		
III. Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające		
IV. Brokerzy ubezpieczeniowi i reasekuracyjni		
1. osoby fizyczne		
2. osoby prawne		
V. Inne kanały dystrybucji		
VI. Razem		